

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 ٢٢ فرع كما في نهاية السنة (١٤ فرع تقليدي و ٨ فروع إسلامية) (٢٠١٧: 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 ٥٩٨ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقارنةً مع ٥٤٢ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢ أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

لقد تم إعداد القوائم 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 القوائم 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 القوائم 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 القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى قائمة مالية متوافقة مع معايير التقارير المالية الدولية ومدرجة في هذه القوائم 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.

هذه هي المجموعة الأولى من القوائم المالية السنوية للبنك والتي تم فيها تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ "الأدوات المالية"، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء". ويرد في إيضاح ٣ وصف للتغيرات في السياسات المحاسبية الهامة.

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 المبينة في القوائم المالية من الريال العُماني بسعر صرف يساوي ٠,٣٨٥ ريال عُمني 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 القوائم 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 والافتراسات 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 والافتراسات 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 القوائم المالية، تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ٥.

٢

أساس الإعداد (تابع)

٥-٢

المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية في سنة ٢٠١٨ والمتعلقة بعمليات البنك

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، 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 ٢٠١٨.

فيما يلي المعايير المحاسبية ذات الصلة بالبنك والتي تم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية والتي أدت إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ المدرجة بالتقارير للفترة السابقة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

في ١ يناير ٢٠١٨، اعتمد البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" (كما تم تعديله في يوليو ٢٠١٤) والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإدراج والقياس". يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة فيما يخص:

١. تصنيف وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية؛
٢. انخفاض قيمة الأصول المالية؛ و
٣. محاسبة التحوط العامة.

يتطلب المعيار أيضاً من الكيانات تزويد مستخدمي القوائم المالية بمزيد من الإفصاحات التفسيرية ذات الصلة. انظر إيضاح ١-٣ "المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" للتعرف على تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ و الإيضاح ٣-٤ للسياسات المحاسبية الهامة و الإيضاح ٣٤ للإفصاح عن المخاطر وفقاً للمعيار.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ سريان اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. يلغى هذا المعيار جميع متطلبات إدراج الإيرادات وفقاً للمعيار السابق ويوفر نهجاً قائماً على مبدأ إدراج الإيرادات مع إدخال مفهوم إدراج إيرادات مبني على التزام الأداء، عندما يتم الوفاء بها. 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. وبناءً على ذلك، فإن تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ كان مقتصرًا على متطلبات الإفصاح فقط. (انظر إلى إيضاح ٢٦)

٦-٢

تم إصدار المعايير والتعديلات الجديدة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها لا تعتبر إلزامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

١-٦-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "الإيجارات"؛ تسري فعاليته على الفترات السنوية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "الإيجارات" محل التوجيهات والتفسيرات القائمة بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "الإيجارات" والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار"، والتفسير رقم ١٥ الصادر عن لجنة التفسيرات القياسية "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" والتفسير رقم ٢٧ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني للإيجار". كان من ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، التمييز بين الإيجار التمويلي (في الميزانية العمومية) والإيجار التشغيلي (خارج الميزانية العمومية)، والآن يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ من المستأجرين إدراج التزام الإيجار الذي يعكس دفعات الإيجار المستقبلية و "حق استخدام الأصول" في جميع عقود الإيجار فعلياً، كما تضمن إعفاء اختياري لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة. ومع ذلك، لا يمكن تطبيق هذا الإعفاء إلا من قبل المستأجرين. تبقى محاسبة المؤجر مشابهة لمعيار المحاسبة الدولي الحالي ١٧، أي أن المؤجرين يواصلون تصنيف عقود الإيجار كإيجار تمويلي أو تشغيلي.

سوف يقوم البنك بتطبيق المعيار الجديد في تاريخ سريان فعاليته باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل. قام البنك بتقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ وخلص إلى أن هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

٢-٦-٢ معايير أخرى

- التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، دورة ٢٠١٥ - ٢٠١٧ - معايير متعددة.
- التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية "عدم التيقن حول معاملات ضريبة الدخل"

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

١-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات إدراج وقياس الأصول والالتزامات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية. يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإدراج والقياس.

وفقاً لما هو مسموح به من قبل الأحكام الإنتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، فقد اختار البنك عدم إعادة بيان الأرقام المقارنة. وبناءً عليه، تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح الافتتاحية المحتفظ بها واحتياطات أخرى للسنة الحالية. وفقاً لما هو مسموح به في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، فقد اختار البنك الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

وبالتالي، بالنسبة للإفصاحات الواردة في الإيضاحات، فإن التعديلات اللاحقة على إفصاحات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ تم إجراؤها فقط للسنة الحالية. إن الإفصاحات الواردة في إيضاحات السنة المقارنة تكرر تلك الإفصاحات التي تمت في السنة السابقة.

نتج عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييرات في سياساتنا المحاسبية لإدراج وتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية وإنخفاض قيمة الأصول المالية. يعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشكل كبير معايير أخرى تتعلق بالأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاح".

٢-٣ انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد أيضاً على بعض ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على الاستثمارات في حقوق المساهمين. لمزيد من التفاصيل حول متطلبات انخفاض القيمة انظر إيضاح ٤-٣-٦.

٣-٣ الانتقال

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

لم يتم إعادة بيان الفترات المقارنة وتم إدراج الفروق في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الرصيد الافتتاحي للأرباح والاحتياطات المحتجزة حتى ١ يناير ٢٠١٨. وبناءً عليه، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨ والتي أعدت وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣ تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية ٩

(أ) تقارن فئة القياس والقيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية كما هي معروضة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبعد ذلك وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ في ١ يناير ٢٠١٨، كما هو موضح أدناه:

١ يناير ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		الأصول المالية
القيمة الدفترية ألف ريال عماني	فئة القياس ألف ريال عماني	القيمة الدفترية ألف ريال عماني	فئة القياس ألف ريال عماني	
١١٦,٦٢٨	التكلفة المطفأة	١١٦,٦٢٨	التكلفة المطفأة (قروض ومديونيات)	نقد وأرصدة لدى البنك الوطني العماني
١٦,٥٦٧	التكلفة المطفأة	١٦,٥٦٩	التكلفة المطفأة (قروض ومديونيات)	مستحقات من البنوك
١,٦٣٠,٨٣٨	التكلفة المطفأة	١,٦٣٤,٤٥٨	التكلفة المطفأة (قروض ومديونيات)	صافي القروض والسلفيات والتمويل
١٣٤,٤٨٩	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣٤,٤٨٩	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة - دين	الأوراق المالية الاستثمارية
٧٧,٣٣٤	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٧,٣٥٣	استثمارات متاحة للبيع - دين	
٣٠٧	أو الخسارة	٣٠٧	استثمارات متاحة للبيع - أسهم	
٤,٥٩٢	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٥٩٢	استثمارات متاحة للبيع - أسهم	
٨,٤١٣	التكلفة المطفأة	٨,٥٦٧	التكلفة المطفأة (قروض ومديونيات)	أصول أخرى - أوراق قبول
١٣٣,٥٦٥	التكلفة المطفأة	١٣٣,٥٦٥	التكلفة المطفأة	الالتزامات المالية
١,٤٥٠,٨٥١	التكلفة المطفأة	١,٤٥٠,٨٥١	التكلفة المطفأة	مستحقات للبنوك
٥٧,٧٥٠	التكلفة المطفأة	٥٧,٧٥٠	التكلفة المطفأة	إبداعات العملاء
٢٥,٠٠٠	التكلفة المطفأة	٢٥,٠٠٠	التكلفة المطفأة	مبالغ مقترضة
				التزامات ثانوية
٤٠,٦١٢	التكلفة المطفأة	٤٢,٢٧٧	التكلفة المطفأة	التزامات أخرى (بنود خارج الميزانية)

التزامات أخرى تشمل مخصصات لإرتباطات القروض والضمانات المالية.

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣ تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية ٩ (تابع)

(ب) تعديل أرصدة قائمة المركز المالي من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩

أجرى البنك تحليلاً مفصلاً فيما يخص نماذج أعماله لإدارة الأصول المالية وتحليل خصائص التدفقات النقدية الخاصة بها.

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

الأصول المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال عماني	إعادة تصنيف ألف ريال عماني	إعادة القياس ألف ريال عماني	١ يناير ٢٠١٨ ألف ريال عماني
التكلفة المطفأة				
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني				
الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩	١١٦,٦٢٨			
الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩				١١٦,٦٢٨
مستحقات من البنوك				
الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩	١٦,٥٦٩			
إعادة القياس: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة			(٢)	
الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩				١٦,٥٦٧
صافي قروض وسلفيات وتمويل				
الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩	١,٦٣٤,٤٥٨			
إعادة القياس: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة			(٣,٦٢٠)	
الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩				١,٦٣٠,٨٣٨
أصول أخرى – أوراق القبول				
الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩	٨,٥٦٧	-		
إعادة القياس: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة			(١٥٤)	
الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩				٨,٤١٣
إجمالي التكلفة المطفأة	١,٧٧٦,٢٢٢	-	(٣,٧٧٦)	١,٧٧٢,٤٤٦

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣

تصنيف الأصول والإلتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية ٩ (تابع)

(ب) تعديل أرصدة قائمة المركز المالي من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة تصنيف	إعادة القياس	١ يناير ٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين			
١٣٤,٤٨٩			
الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩			
إعادة تصنيف: استثمارات محتفظ بها للمتاجرة			
١٣٤,٤٨٩			
الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩			
			١٣٤,٤٨٩
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين			
الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩			
٧٧,٣٥٣			
إعادة تصنيف: استثمارات متاحة للبيع			
٧٧,٣٥٣			
إعادة القياس: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة			
		(١٩)	
الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩			
			٧٧,٣٣٤
أدوات حقوق المساهمين			
الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩			
٤,٥٩٢			
إعادة تصنيف: أوراق مالية متاحة للبيع			
٤,٥٩٢			
الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩			
			٤,٥٩٢
إجمالي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٢١٦,٤٣٤	٢١٦,٤٣٤	(١٩)	٢١٦,٤١٥
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
أدوات حقوق المساهمين			
الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩			
٣٠٧			
إعادة تصنيف: أوراق مالية متاحة للبيع			
٣٠٧			
الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩			
			٣٠٧
إجمالي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣٠٧	٣٠٧	-	٣٠٧

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣

تصنيف الأصول والإلتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية ٩ (تابع)

(ب) تعديل أرصدة قائمة المركز المالي من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ (تابع)

١ يناير ٢٠١٨ ألف ريال عماني	إعادة القياس ألف ريال عماني	إعادة تصنيف ألف ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال عماني	الإلتزامات المالية
١٣٣,٥٦٥	-	-	١٣٣,٥٦٥	التكلفة المطفأة
١,٤٥٠,٨٥١	-	-	١,٤٥٠,٨٥١	مستحق لبنوك
٥٧,٧٥٠	-	-	٥٧,٧٥٠	إبداعات عملاء
٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠	مبالغ مقترضة
				التزامات ثانوية
١,٦٦٧,١٦٦	-	-	١,٦٦٧,١٦٦	الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
				التزامات أخرى
			٤٢,٢٧٧	الرصيد الإفتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩
٤٣,٩٤٢	(١,٦٦٥)	-		إعادة القياس: مخصص بنود خارج الميزانية
٤٣,٩٤٢	(١,٦٦٥)	-	٤٢,٢٧٧	الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
١,٧١١,١٠٨	(١,٦٦٥)	-	١,٧٠٩,٤٤٣	إجمالي التكلفة المطفأة

(ج) التسوية بين مخصص انخفاض القيمة ورصيد المخصصات من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

يتضمن الجدول التالي التسوية بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للفترة السابقة والذي تم قياسه وفقاً لنموذج الخسارة المتكبدية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ و مخصص انخفاض القيمة الجديد المقاس وفقاً لنموذج الخسارة المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨:

١ يناير ٢٠١٨ ألف ريال عماني	إعادة القياس ألف ريال عماني	إعادة تصنيف ألف ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٢	٢	-	-	مستحق من البنوك
٢٧,٧٢٠	(٢,٩٢٢)	-	٣٠,٦٤٢	قروض وسلفيات وتمويل
١٩	١٩	(١,٥٥٦)	١,٥٥٦	استثمارات اسهم
١٥٤	١٥٤	-	-	أصول أخرى
١,٦٦٥	١,٦٦٥	-	-	التزامات أخرى (بنود خارج الميزانية)
٢٩,٥٦٠	(١,٠٨٢)	(١,٥٥٦)	٣٢,١٩٨	إجمالي

كما في ١ يناير ٢٠١٨ وبعد تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بلغ مخصص انخفاض القيمة بدون مبالغ الفائدة المحتجرة مبلغ وقدره ٢٨,٤٠٠ مليون ريال عماني.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

١-٤ 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.

الأصول 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 (قبل ١ يناير) والتي تدرج بقائمة إيرادات أخرى شاملة. أما الأصول والالتزامات غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية، فيتم تحويلها باستخدام معدلات الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

٢-٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

١-٢-٤ إيرادات ومصروفات الفوائد

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

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 إجمالي القيمة الدفترية أو التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي. تتضمن حسابات معدل الفائدة الفعلي تكاليف ورسوم المعاملات المدفوعة/المستلمة والتي هي جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة كذلك أي تكاليف إضافية والتي تكون مرتبطة مباشرة بتملك أو إصدار الأصل أو الالتزام المالي.

تكون التكلفة المطفأة هي القيمة التي يتم عندها قياس الأصل أو الإلتزام المالي عند الاعتراف المبدئي ناقصاً أصل دفعات السداد، مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين هذه القيمة المبدئية وقيمة الإستحقاق، وبالنسبة للأصول المالية، تتم تسويتها بعد مخصص الخسارة.

يكون إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هو التكلفة المطفأة للأصل قبل التسوية لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

تشمل إيرادات ومصروفات الفوائد الواردة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

١. الفوائد على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلي؛

٢. الفوائد على أدوات الدين المقاسة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

تدرج الفوائد المشكوك في تحصيلها بمخصص إنخفاض القروض وتستبعد من الإيرادات إلى أن تحصل نقداً.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

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 الإلتزام المالي (أو، عندما ينطبق، فترة اقصر) إلى القيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام المالي.

تشمل إيرادات ومصروفات الفوائد المدرجة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

١. الفوائد على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلي؛

٢. الفوائد على الاستثمارات المتاحة للبيع على أساس معدل الفائدة الفعلي؛

تدرج الفوائد المشكوك في تحصيلها بمخصص إنخفاض القروض وتستبعد من الإيرادات إلى أن تحصل نقداً.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)

٢-٢-٤ الأتعاب والعمولات

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

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى أتعاب خدمة الحساب والأتعاب المتعلقة بالانتماء والأتعاب الإدارية والأتعاب الإدارية الأخرى وعمولات البيع ورسوم الإيداع ورسوم الاستشارات ورسوم المشاركة. يفي البنك بالتزاماته المتعلقة بالأداء عند تنفيذ الخدمات ذات الصلة ويتم إدراج الإيرادات عندئذ وفقاً لذلك.

٣-٢-٤ توزيعات الأرباح

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

٤-٢-٤ 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.

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية

١-٣-٤ الإدراج والقياس المبدئي

يقوم البنك بالإدراج المبدئي للقروض والسلف والتمويل والودائع وقروض الالتزامات الثانوية في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم إدراج جميع الأدوات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصول أو الالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المرتبطة بتملك أو إصداره (وذلك بالنسبة لبند غير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر).

٢-٣-٤ التصنيف

الأصول المالية

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عند الإدراج المبدئي، يتم تصنيف الأصول المالية وفقاً لقياسها بالتكلفة المطفأة أو من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة.

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛
- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يكون الاعتراف المبدئي على أساس القيمة العادلة مضافاً إليه تكاليف المعاملة، ولاحقاً تقاس بالتكلفة المطفأة مخصصاً منه مخصص إنخفاض القيمة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٣-٤ التصنيف (تابع)

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أ- أدوات الدين

لا يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا إذا استوفت الشرطين التاليين لم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

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

يكون الاعتراف المبدئي لهذه الأدوات بالقيمة العادلة مضافا إلى تكلفة المعاملة المرتبطة بها مباشرة. ولاحقا تقاس بالقيمة العادلة على أن أي ربح أو خسارة تنتج من تغير في القيمة العادلة تدرج في الربح الشامل الآخر كجزء منفصل عن حقوق المساهمين.

ب- أدوات حقوق المساهمين

بالنسبة لأداة حقوق المساهمين غير المحتفظ بها للتداول، يمكن أن يختار بشكل نهائي عند الإدراج المبدئي إدراج هذه الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده. يجب أن تظل أرباح / خسائر رأس المال ضمن الدخل الشامل الآخر، وعدم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الشامل.

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتكون من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة وعند الاعتراف المبدئي تعيين على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف مبدئيا بهذه الاستثمارات بالقيمة العادلة على أن يتم إدراج تكلفة المعاملة في قائمة الدخل الشامل. ولاحقا يتم قياسها بالقيمة العادلة على أن أي ربح أو خسارة تنتج من تغير في القيمة تدرج في قائمة الربح أو الخسارة.

تقييم نماذج العمل

نماذج العمل المتاحة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ تكون كالاتي:

١. المحتفظ بها للتحويل - وهي أصول مالية محتفظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
٢. المحتفظ بها للتحويل والبيع - وهي أصول مالية محتفظ بها لكلا الغرضين تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
٣. أخرى - وهي أصول مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة أو التي لا تفي بمعايير أيًا من محتفظ بها للتحويل أو محتفظ بها للتحويل والبيع.

يعكس نموذج العمل الخاص بالبنوك الطريقة التي تدير بها الأصول لتحقيق التدفقات النقدية. سواء إذا كان الأمر يقتصر على جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الأصل (المحتفظ بها للتحويل) أو كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول (المحتفظ بها للتحويل والبيع). وتشتمل العوامل التي يقوم البنك بدراستها لتحديد نماذج الأعمال لمجموعة أصول، على الخبرة السابقة لكيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الأصول، وكيفية تقييم أداء الأصل وتضمن ذلك في تقارير إلى موظفي الإدارة التنفيذيين وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

عندما يكون نموذج العمل هو الاحتفاظ بأصول 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 بالنظر فيما إذا كانت التدفقات النقدية تتماشى مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الفائدة تشمل فقط النظر في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي. عندما تقدم البنود 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.

إعادة التصنيف

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

تعديلات على الأصول المالية

إذا لم تكن التدفقات النقدية للأصول المعدلة المقومة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل جوهري، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي ويعيد البنك احتساب القيمة الدفترية الإجمالية بناءً على التدفقات النقدية المعدلة والمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة معدلة في قائمة الدخل. أما إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، يقوم البنك باستبعاد الأصل المالي الأصلي ويُدْرَج الأصل "الجديد" بالقيمة العادلة ويعيد احتساب معدل فائدة فعلي جديد للأصل.

عقود الضمان المالي والتزامات القروض

بالنسبة لعقود الضمان المالي والتزامات القروض، يتم إدراج مخصص الخسارة كمخصص كما هو موضح في إيضاح ٤-٣-٦. لم يصدر البنك أي ارتباطات قروض تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج الالتزامات الناشئة عن الضمانات المالية والتزامات القروض ضمن المخصصات تحت الالتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي.

١-٢-٣-٤ القروض والسلف وتمويل المدينين

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

تدرج القروض والسلف وتمويل المدينين مبدئياً بالقيمة العادلة وهي المقابل النقدي اللازم للحصول على أو شراء القرض متضمناً أي تكاليف معاملة – ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي مخصوماً منه مخصص انخفاض القيمة والذي يكون مدرج في قائمة الدخل الشامل.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

إن القروض والسلف وتمويل المدينين هي أصول مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة ومحددة وغير مدرجة في سوق نشط.

تدرج القروض والسلف وتمويل المدينين مبدئياً بالقيمة العادلة وهي المقابل النقدي اللازم للحصول على أو شراء القرض متضمناً أي تكاليف معاملة – ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي بعد خصم مخصص جماعي والمحدد خصيصاً من أجل الانخفاض في خسائر القيمة وتدرج بقائمة الدخل الشامل على أنها "انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية". ويتم تكوين مخصصات محددة للقيم الدفترية للقروض والذمم المدينة التي تم تحديدها كمخفضة القيمة استناداً 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".

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٢-٣-٤ الاستثمارات

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

تتضمن الاستثمارات المدرجة في قائمة المركز المالي:

١. سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
٢. الاستثمارات في الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وتلك المقاسة بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات مباشرة في الربح أو الخسارة.
٣. الاستثمارات في الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إدراج الأرباح والخسائر في "الدخل الشامل الآخر" وعند إستبعادها، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة المدرجة سابقاً من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. اختار البنك أن يعرض في الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار لكل أداة على حدة عند الإدراج المبدئي.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة. يتم تصنيف الأصول المالية في هذه الفئة إذا تم حيازتها بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القصير، كما يتم تصنيف المشتقات على أنها محتفظ بها للمتاجرة ما لم يتم تصنيفها كأدوات تحوط.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة، وهي المقابل المدفوع نقداً، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج جميع الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة في قائمة الدخل الشامل. ويتم إدراج الفوائد المكتسبة أو توزيعات الأرباح المستلمة في قائمة الدخل الشامل تحت بندي "إيرادات الفوائد" و "إيرادات التشغيل الأخرى" على التوالي.

الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي أصول غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد واستحقاق ثابت يكون لدى البنك النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والتزايدية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب التكلفة المطفأة عن طريق الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو قسط عند الاستحواذ والرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٢-٣-٤ الاستثمارات (تابع)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (تابع)

يتم إدراج الفوائد على الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق في قائمة الدخل الشامل ويتم تسجيلها تحت "إيرادات الفوائد". في حالة انخفاض القيمة، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة كخصم من القيمة الدفترية للاستثمار ويتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل تحت "الانخفاض في قيمة الاستثمارات". تشمل الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق سندات الدين.

الأصول المالية المتاحة للبيع

الأصول المالية المتاحة للبيع هي غير مشتقات قد تكون إما مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي من الفئات الأخرى.

الاستثمارات المتاحة للبيع هي أصول مالية يُنوى الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن، والتي يمكن بيعها لاحتياجات السيولة أو التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم أو التي لا يتم تصنيفها كقروض أو ذمم مدينة أو استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم إدراج الأصول المالية المتاحة للبيع مبدئيًا بالقيمة العادلة، وهي المقابل النقدي بما في ذلك أي تكاليف معاملات، ويتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الشامل الآخر، باستثناء خسائر انخفاض القيمة والأرباح الناتجة عن أسعار الصرف والخسائر حتى يتم استبعاد الأصل المالي. في حالة تحديد استبعاد/انخفاض قيمة أصل مالي متاح للبيع، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والمدرجة سابقًا في الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة. ومع ذلك، فإن الفائدة التي يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وأرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية على الأصول النقدية المصنفة كمحاكاة للبيع يتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة. يتم إدراج توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع في الربح أو الخسارة تحت "دخل تشغيلي آخر" عندما ينشأ حق البنك في استلامها.

٣-٢-٣-٤ 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 أساسًا 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 قائمة المركز المالي.

٤-٢-٣-٤ المستحق من البنوك

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

٥-٢-٣-٤ الإلتزامات المالية

يحفظ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف الإلتزامات المالية ومع ذلك، فعلى الرغم من أنه وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ يتم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة للإلتزامات المحددة تحت خيار القيمة العادلة في الربح أو الخسارة، إلا أنه وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- يدرج مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية للإلتزام في الدخل الشامل الآخر؛
- يتم إدراج المبلغ المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٦-٢-٣-٤ الأموال المقترضة

تدرج الاقتراضات بشكل مبدئي بناء على عائدات إصدارها مخصوماً 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.

٧-٢-٣-٤ الإيداعات والالتزامات الثانوية

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

٣-٣-٤ الاستبعاد

الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي (أو عند الاقتضاء، جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة) عند:
- أ. انتهاء صلاحية حقوق إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛
 - ب. قام البنك بنقل حقوقه في إستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تعهد بضرورة دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات "عابرة"؛ أو
 - ج. قام البنك بنقل حقوقه في تلقي التدفقات النقدية من الأصل سواء؛
١. قام بتحويل جميع مخاطر ومزايا الأصل إلى حد كبير؛ أو
 ٢. لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصول، ولكن قام بنقل السيطرة على الأصول.

الالتزامات المالية

يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما يتم الاعفاء من الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

٤-٣-٤ المقاصة

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٥-٣-٤ قياس القيمة 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 ٣٢ 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 بيعه لشريك 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 المدرجة في القوائم المالية بشكل متكرر، يحدد البنك ما إذا حدثت تحويلات بين مستويات الهرمية عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناء 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 معقولا أم لا.

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٦-٣-٤ إنخفاض القيمة

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

يقيم البنك على أساس تطلي خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تتضمن بشكل أساسي القروض والسلفيات والتمويل والاستثمارات (عدا الاستثمارات في حقوق المساهمين)، والإيداعات ما بين البنوك وارتباطات القروض والضمانات المالية. يدرج البنك مخصص الخسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ التقرير. حيث يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- قيمة مرجحة محتملة غير محايدة يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛ و
- معلومات معقولة وقابلة للدعم متاحة بدون تكلفة غير لازمة أو مجهود في تاريخ التقرير عن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

رفع البنك منهجيته في استخدام النماذج والعمليات الرأسمالية التنظيمية الحالية لمحفظات القروض التي تستخدم النماذج الحالية القائمة على التصنيف الداخلي ونماذج سلوك الائتمان. يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة بضرب احتمال التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر.

يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة - باستثناء ما يلي - والتي يتم قياسها بخسائر إئتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات الدين التي تكون لها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي لها.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

المرحلة ١: عندما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم إدراج مبلغ مساوي لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. يتم حساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية حدوث تعثر خلال الأشهر الـ ١٢ اللاحقة. أما بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة استحقاق متبقية أقل من ١٢ شهراً، فيتم استخدام احتمال التعثر المقابل للمدة المتبقية حتى الاستحقاق.

المرحلة ٢: عندما تواجه أحد الأدوات المالية لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بعد نشأتها ولكنها لا تعتبر في حالة تعثر، يتم إدراجها في المرحلة ٢. وهذا يتطلب حساب خسارة ائتمانية متوقعة على أساس احتمال تعثر على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.

المرحلة ٣: يتم تضمين الأدوات المالية التي تعتبر في حالة تعثر في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية؛ فإن مخصص خسائر الائتمان يقع ضمن خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

بالنسبة للأصول المالية في المرحلة ١ والمرحلة ٢، يقوم البنك باحتساب إيرادات الفوائد بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية (أي دون خصم خسارة ائتمانية متوقعة). يتم تعليق إيرادات الفوائد للأصول المالية في المرحلة الثالثة وإدراجها في انخفاض قيمة القروض.

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

١. احتمال التخلف عن السداد،
٢. خسائر التخلف عن السداد، و
٣. التعرض للتخلف عن السداد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٦-٣-٤ انخفاض القيمة (تابع)

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 التغيرات 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.

إعادة هيكلة الأصول المالية

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم إجراء تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تسفر عملية إعادة الهيكلة المتوقعة عن استبعاد الأصل القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصول المالية المعدلة يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الأصل القائم.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى استبعاد الأصل القائم، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصول الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في وقت استبعاده.

الأصول المالية منخفضة القيمة

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة/القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي ذات قيمة ائتمانية منخفضة. يكون الأصل المالي "ذات قيمة ائتمانية منخفضة" عند وقوع حدث واحد أو أكثر من الأحداث المذكورة أدناه:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض؛
- خرق للعقد مثل التعثر أو تجاوز موعد الإستحقاق؛
- إعادة هيكلة قرض من البنك؛
- يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى،

الشطب

يتم شطب القروض والسلف والمستحقات التمويلية إلى جانب المخصصات المرتبطة بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي للاسترداد المستقبلي وتم تحقيق جميع الضمانات أو نقلها إلى البنك. في حالة زيادة أو نقصان خسارة انخفاض القيمة المقدرة في سنة لاحقة بسبب حدث وقع بعد إدراج انخفاض القيمة، يتم زيادة أو انخفاض خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً عن طريق تعديل حساب انخفاض قيمة التمويل. إذا تم استرداد المشطوب في وقت لاحق، يتم قيد عملية الاسترداد في قائمة الدخل الشامل. لا تزال سياسة الشطب دون تغيير.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٦-٣-٤ انخفاض القيمة (تابع)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

الأصول المحملة بالتكلفة المطفأة

يتم عمل تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي عن انخفاض قيمة أصل مالي محدد أو مجموعة من الأصول المالية. في حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة استردادها لهذا الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويتم إدراج أي انخفاض في القيمة بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً في قائمة الدخل الشامل وتضاف إلى حساب انخفاض قيمة القروض والسلفيات والتمويل.

الدليل الموضوعي على أن الأصول المالية قد انخفضت قيمتها يمكن أن يشتمل على التعثر وتأخر المقرض في السداد وإعادة هيكلة القروض والسلف والتمويل من قبل البنك بشروط لا يقبل البنك غيرها، ومؤشرات على أن المقرض أو المُصدّر سيدخل في الإفلاس، أو اختفاء سوق نشط للأوراق المالية، أو غيرها من البيانات التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة من الأصول مثل التغيرات المعاكسة في حالة السداد للمقرضين أو المصدرين في المجموعة، أو الشروط الاقتصادية التي ترتبط بالتعثر في المجموعة.

إن القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للقروض والسلف والذمم المدينة والأصول المالية الأخرى التي تحمل فائدة يتم خصمها بمعدل الفائدة الفعلي للأصل المالي. إذا كان للقرض والتمويل سعر فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض في القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصول المالية المضمونة التدفقات النقدية التي قد تنتج من حجز الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الضمانات وبيعها، سواء كان من المحتمل أن حجز الرهن أم لا.

بالإضافة إلى تكوين مخصصات محددة مقابل الأصول المالية الهامة بشكل فردي، يقوم البنك أيضاً بتخفيض مخصصات انخفاض قيمة المحفظة على مجموعات من الأصول المالية، والتي على الرغم من عدم تحديد لها على أنها تتطلب مخصصاً معيناً، يكون هناك خطر أكبر للتعثر عن المخاطر عند الإدراج المبدئي. يتم تجميع الأصول المالية على أساس خصائص مخاطر الائتمانية مماثلة تدل على قدرة المدينين على سداد جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية ويقدر مخصص الانخفاض في القيمة لأي مجموعة حيث تكون خصائص مخاطر الائتمان لمجموعة الأصول المالية قد تدهورت. تؤخذ في الاعتبار عوامل مثل أي تدهور في مخاطر الدولة والصناعة والتقدم التكنولوجي وكذلك نقاط الضعف الهيكلية المحددة أو التدهور في التدفقات النقدية، ويستند مبلغ المخصص إلى نمط الخسارة التاريخي داخل كل مجموعة، ويتم تعديله ليعكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

القروض المعاد التفاوض بشأنها

ويسعى البنك ، حيثما أمكن ، إلى إعادة هيكلة القروض بدلاً من الحصول على ضمانات. وقد يشمل ذلك تمديد ترتيبات الدفع والاتفاق على شروط جديدة للقرض. بمجرد إعادة التفاوض على الشروط، لم يعد القرض يعتبر متأخراً. تقوم الإدارة بمراجعة القروض المعاد التفاوض عليها بشكل مستمر لضمان أن جميع المعايير مستوفاه وأنه من المرجح أن تحدث دفعات سداد مستقبلية. يستمر تقييم انخفاض القيمة الفردي أو الجماعي في القروض، ويتم حسابها باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل للقرض.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٧-٣-٤ مشتقات الأدوات المالية وأنشطة التحوط

يتم إدراج المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقود المشتقات ويعاد قياسها لاحقًا بقيمتها العادلة. تعتمد طريقة احتساب الربح أو الخسارة الناتجة على ما إذا كانت المشتقة مصنفة كأداة تحوط – وإن كان الأمر كذلك – طبيعة العنصر المتحوط له. يحدد البنك مشتقات معينة على أنها إما:

- تحوطات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو التزام مؤكد (تحوط القيمة العادلة)؛
- تحوطات مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو معاملة تطلعية محتملة (تحوط التدفقات النقدية)؛ أو
- تحوطات صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية (صافي التحوط الاستثماري).

عند التخصيص المبدئي للمشتقات كأداة تحوط، يوثق البنك رسمياً العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط، بما في ذلك أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر في إجراء معاملة التحوط والمخاطر المتحوط لها جنباً إلى جنب مع طريقة تقييم فعالية علاقة التحوط. يقوم البنك بإجراء تقييم، عند بداية علاقة التحوط وكذلك على أساس مستمر، لمعرفة ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة التحوط ذات فاعلية عالية في تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوط منها المنسوبة إلى الخطر المتحوط له.

فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية، يتم إثبات الربح أو الخسارة من أدوات التحوط مبدئيًا في الدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي يكون فيه التحوط سارياً ويتم تحويله إلى الربح أو الخسارة في الفترة التي تؤثر فيها معاملة التحوط على الربح أو الخسارة. إذا لم يعد من المتوقع حدوث معاملة التحوط، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

٤-٤ اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إدراج الأوراق المالية المباعة مع التزام بإعادة الشراء (إعادة الشراء) في تاريخ مستقبلي محدد وبسعر محدد مسبقاً في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للأصول المالية. يتم تضمين التزام الطرف المقابل للمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات في "مستحق للبنوك". يتم معاملة الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف فائدة مستحقة على مدار فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. لا يتم استبعاد هذه الأوراق المالية عندما لا يتم تحويل المخاطر ذات الصلة بها إلى الأطراف المقابلة.

لا يتم إدراج الأوراق المالية المشتراة بالتزام مقابل إعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة الشراء العكسي) بسعر محدد مسبقاً في قائمة المركز المالي ويتم تضمين المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في "مستحق من البنوك". يتم معاملة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد ويتم تجميعها على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي.

٥-٤ رسملة الفائدة

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٤ 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 الارض ذات الملكية الحرة. وفيما يلي ادناه الاعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والتركيبات خلال الفترة الحالية:

السنوات

٢٥

٥

٥

من ٥ إلى ١٠

٥

المباني

المركبات

الأثاث والتركيبات

الحاسب الآلي والمعدات الأخرى

تحسينات على عقارات مستأجرة

يجري البنك بتاريخ كل تقرير مراجعة للقيم المتبقية والاعمار الانتاجية المقدرة واساليب الاستهلاك ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً. ولا تستهلك الاعمال الرأسمالية تحت التنفيذ الى ان 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 حصيلة البيع بقيمتها الدفترية وتدرج ضمن "الإيرادات الأخرى للتشغيل" بقائمة الدخل الشامل.

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

٧-٤ 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 بقائمة الدخل الشامل.

٨-٤ الأصول الائتمانية

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

٩-٤ 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 درجة 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.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٤ الضرائب (تابع)

ويتم احتساب أصول / التزامات الضريبة المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزام لتشمل كافة الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. ويتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب المتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة 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.

١٠-٤ 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 الموضوعية أو عرف السوق.

١١-٤ أوراق القبول

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

١٢-٤ التأجير

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

١٣-٤ الضمانات المالية

ضمن سياق الأعمال العادية، قام البنك بإصدار كفالات مالية، تشمل خطابات الاعتماد والكفالات. تدرج الكفالات المالية ميدنياً في القوائم 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.

١٤-٤ منافع نهاية الخدمة للموظفين

١-١٤-٤ منافع نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ قائمة المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني 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.

٢-١٤-٤ المنافع قصيرة الأجل

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٥-٤ 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.

١٦-٤ العائد على السهم الواحد

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

١٧-٤ 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.

١٨-٤ 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 قائمة المركز المالي كحدث بعد تاريخ التقرير وتدرج بالقوائم المالية.

١٩-٤ السند الثانوي الدائم

تدرج السندات الثانوية الدائمة – أدوات رأس المال الإضافية من الفئة 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 كحقوق مساهمين وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية. ولا يوجد للمستوى الأول من الأوراق المالية تواريخ استحقاق محددة أو تاريخ استحقاق نهائي ويقوم البنك باسترداده وفقاً لتقديره الخاص في تاريخ الاسترداد الأول أو أي تاريخ لاحق لسداد للفائدة.

٥ الاحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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

الاحكام والتقديرات المطبقة لسنة ٢٠١٨ فقط:

١-٥ 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.

٥ الاحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تابع)

الاحكام والتقديرات المطبقة لسنة ٢٠١٨ فقط (تابع):

٢-٥ قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة و بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية تعثر العملاء والخسائر الناتجة). يتم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة بمزيد من التفصيل في الإيضاح، والذي يحدد أيضا حساسيات رئيسية من خسائر الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضا في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- (أ) تحديد معايير لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان؛
(ب) اختيار النماذج المناسبة والافتراضات لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛
(ج) تحديد العدد والقيم ذات الصلة للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/الأسواق وما يرتبط بها من خسائر ائتمان متوقعة؛
(د) إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

ترد معلومات مفصلة حول الأحكام والتقديرات في ايضاح ٤-٣-٦

الاحكام والتقديرات المطبقة لسنة ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٣-٥ القيم العادلة للمشتقات والادوات المالية الاخرى

يتم تحديد القيم العادلة للادوات 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.

٤-٥ 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 القوائم المالية على أساس فرضية الاستمرارية.

٦ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف دولار أمريكي	ألف ريال
١٨,٢٧٥	٢٢,٨٢١	نقدية في الصندوق	١٨,٢٧٥	٢٢,٨٢١
١,٢٩٩	١,٢٩٩	وديعة رأسمالية لدى البنك المركزي العُماني	١,٢٩٩	١,٢٩٩
٦٥	٦٥	وديعة أجهزة الصراف الآلي لدى البنك المركزي العُماني	٦٥	٦٥
٢٨٣,٢٩١	٣٧٤,٢٧٢	حساب المقاصة لدى البنك المركزي العُماني	٢٨٣,٢٩١	٣٧٤,٢٧٢
٣٠٢,٩٣٠	٣٩٨,٤٥٧		٣٠٢,٩٣٠	٣٩٨,٤٥٧

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 والاكتتاب لدى البنك المركزي العُماني رصيد لاشيء ريال عُماني (٢٠١٧: لاشيء ريال عُماني) محتفظ بها وفقا للوائح البنك المركزي العُماني.

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧ مستحق من بنوك

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
٧,٧٠٠	١٨,٢٢٩	الودائع	٢٠,٠٠٠	٤٧,٣٤٩
٨,٨٦٩	٥,٧٩٩	أرصدة البنك لدى البنوك الأخرى	٢٣,٠٣٦	١٥,٠٦٢
-	(١)	- مخصص خسائر انخفاض القيمة	-	(٣)
١٦,٥٦٩	٢٤,٠٢٧		٤٣,٠٣٦	٦٢,٤٠٨

٨ صافي القروض والسلف والتمويل

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
٨٩٥,٣٦٨	١,٠٥٨,٠٠٣	خدمات مصرفية تقليدية	٢,٣٢٥,٦٣١	٢,٧٤٨,٠٥٩
٥١٣,١٦٠	٥٤٥,٦٠٧	قروض شركات	١,٣٣٢,٨٨٣	١,٤١٧,١٦١
١,٤٠٨,٥٢٨	١,٦٠٣,٦١٠	قروض تجزئة	٣,٦٥٨,٥١٤	٤,١٦٥,٢٢٠
		إجمالي القروض والسلف		
١٢٥,٨٠٤	١٧٥,٩٩٧	خدمات مصرفية إسلامية	٣٢٦,٧٦٤	٤٥٧,١٣٥
١٢٤,٢٢٥	١٢٥,٤٨٨	تمويل شركات	٣٢٢,٦٦٢	٣٢٥,٩٤٣
٢٥٠,٠٢٩	٣٠١,٤٨٥	تمويل التجزئة	٦٤٩,٤٦٦	٧٨٣,٠٧٨
		إجمالي التمويل الإسلامي		
١,٦٥٨,٥٥٧	١,٩٠٥,٠٩٥	إجمالي القروض والسلف والتمويل	٤,٩٤٨,٢٩٨	٤,٩٤٨,٢٩٨
(٢٤٠,٩٩٩)	(٣٤٤,٤١٨)	انخفاض القروض والتمويل (بما في ذلك الفائدة والربح الاحتياطي)	(٦٢,٥٩٦)	(٨٩,٣٩٧)
١,٦٣٤,٤٥٨	١,٨٧٠,٦٧٧		٤,٨٥٨,٩٠١	٤,٨٥٨,٩٠١

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

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
٦٣٧,٣٨٥	٦٧١,٠٩٥	القروض الشخصية	١,٦٥٥,٥٤٥	١,٧٤٣,١٠٤
٣٤١,٧٩٠	٤٤٦,٢٨٧	الإنشاءات	٨٨٧,٧٦٦	١,١٥٩,١٨٧
١٣٩,٨١٣	١٧٥,٣٤٣	تجارة الجملة والتجزئة	٣٦٣,١٥١	٤٥٥,٤٣٦
١١٠,٧٦١	١٢٥,٧٥٥	خدمات	٢٨٧,٦٩١	٣٢٦,٦٣٦
٥٥,٥٩٧	١١٥,٨٦٢	مؤسسات مالية	١٤٤,٤٠٨	٣٠٠,٩٤٠
٨٦,٤٣٢	١٠٥,٨٩٨	التعدين والمحاجر	٢٢٤,٤٩٩	٢٧٥,٠٦٠
٩٥,١٢٠	٩٦,١٣٢	تصنيع	٢٤٧,٠٦٥	٢٤٩,٦٩٤
٧٦,٦٩٠	٨٨,١١٠	نقل وإتصالات	١٩٩,١٩٥	٢٢٨,٨٥٧
٤٧,٤٨٠	٤٨,٧٨١	كهرباء وغاز وماء	١٢٣,٣٢٥	١٢٦,٧٠٤
٢٧,١٣٦	١٦,٨٨٣	اقراض لغير المقيمين	٧٠,٤٨٣	٤٣,٨٥٢
٤٠,٣٥٣	١٤,٩٤٩	أخرى	١٠٤,٨١٢	٣٨,٨٢٨
١,٦٥٨,٥٥٧	١,٩٠٥,٠٩٥		٤,٩٤٨,٢٩٨	٤,٩٤٨,٢٩٨

٨ صافي القروض والسلف والتمويل (تابع)

وفقاً للتعميم رقم ١١٤٩ الصادر عن البنك المركزي العماني، يجب أن تستمر البنوك في الحفاظ على تصنيف المخاطر وتحديثه (أي معيار ، أو إشارة خاصة ، معيار فرعي ، وما إلى ذلك) للحسابات حسب قواعد البنك المركزي العماني القائمة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض التقارير الرقابية.

٨-١ مقارنة الاحتياطي المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمتطلب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على إجمالي المخاطر وصافي القيمة المتبقية والمخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني والمخصص المطلوب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والفائدة المدرجة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ واحتياطي الفوائد المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمبينة أدناه بناءً على التعميم رقم ١١٤٩ الصادر عن من البنك المركزي العماني.

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨ صافي القروض والسلف والتمويل (تابع)

٨-١ مقارنة الاحتياطي المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمتطلب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

تصنيف الأصول حسب قواعد البنك المركزي الغماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	اجمالي القيمة الدفترية	مخصص مطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	مخصص محتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها	صافي القيمة حسب قواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفائدة المدرجة في الأرباح والخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي الغماني
(١)	(٢)	ألف ريال عماني (٣)	ألف ريال عماني (٤)	ألف ريال عماني (٥)	ألف ريال عماني (٦) = (٤) - (٥)	ألف ريال عماني (٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	ألف ريال عماني (٨) = (٣) - (٥)	ألف ريال عماني (٩)	ألف ريال عماني (١٠)
المرحلة ١		١٠٦٩٨٠٩٠٦	٢٢٠٧٤٨	٦٠٣٦٩	١٦٠٣٧٩	١٠٦٧٦٠١٥٨	١٠٦٩٢٠٥٣٧	-	-
المرحلة ٢	المعيار	٥٦٠٥٤٣	-	١٠١٦٦	(١٠١٦٦)	٥٦٠٥٤٣	٥٥٠٣٧٧	-	-
المرحلة ٣		-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		١٠٧٥٥٠٤٤٩	٢٢٠٧٤٨	٧٠٥٣٥	١٥٠٢١٣	١٠٧٣٢٠٧٠١	١٠٧٤٧٠٩١٤	-	-
المرحلة ١		٧٠٢٢٥	٧٨	٣٣٧	(٢٥٩)	٧٠١٤٧	٦٠٨٨٨	-	-
المرحلة ٢	إشارة خاصة	١٠٩٠٦٠٦	-	٨٠٩٣١	(٨٠٩٣١)	١٠٩٠٦٠٦	١٠٠٠٦٧٥	-	-
المرحلة ٣		-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		١١٦٠٨٣١	٧٨	٩٠٢٦٨	(٩٠١٩٠)	١١٦٠٧٥٣	١٠٧٤٥٦٣	-	-
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	معيار فرعي	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		١٠٠٦٣٥	٢٠٦٥٥	٥٠٠٧٩	(٢٠٤٢٤)	٧٠٩٢٧	٥٠٥٥٦	-	-
المجموع الفرعي		١٠٠٦٣٥	٢٠٦٥٥	٥٠٠٧٩	(٢٠٤٢٤)	٧٠٩٢٧	٥٠٥٥٦	-	٥٣
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-	-	٥٣
المرحلة ٢	مشكوك في تحصيله	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		٣٠٩٩٠	١٠٨٤٩	٢٠٢٩٨	(٤٤٩)	٢٠١٨	١٠٦٩٢	-	-
المجموع الفرعي		٣٠٩٩٠	١٠٨٤٩	٢٠٢٩٨	(٤٤٩)	٢٠١٨	١٠٦٩٢	-	١٢٣
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-	-	١٢٣
المرحلة ٢	خسارة	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		١٨٠١٩٠	١٣٠٧٤٥	١٠٠٢٣٨	٣٠٥٠٧	٢٠٤٩١	٧٠٩٥٢	-	-
المجموع الفرعي		١٨٠١٩٠	١٣٠٧٤٥	١٠٠٢٣٨	٣٠٥٠٧	٢٠٤٩١	٧٠٩٥٢	-	١٠٩٥٤
المرحلة ١	بنود أخرى لا يشملها تعميم	٦٨١٠٤٤٣	-	٨٦٥	(٨٦٥)	٦٨١٠٤٤٣	٦٨١٠٥٧٨	-	١٠٩٥٤
المرحلة ٢	البنك المركزي رقم ٩٧٧	١٠٠٧٣٦	-	١٤٦	(١٤٦)	١٠٠٧٣٦	١٠٠٥٩٠	-	-
المرحلة ٣	والإرشادات ذات الصلة	٩٧١	١٣٩	٢٠٥	(٦٦)	٨٣٢	٧٦٦	-	-
المجموع الفرعي		٦٩٣٠١٥٠	١٣٩	١٠٢١٦	(١٠٧٧)	٦٩٣٠١١	٦٩١٠٩٣٤	-	-
المرحلة ١		٢٠٣٨٧٠٥٧٤	٢٢٠٨٢٦	٧٠٥٧١	١٥٠٢٥٥	٢٠٣٦٤٠٧٤٨	٢٠٣٨٠٠٠٣	-	-
المرحلة ٢		١٧٦٠٨٨٥	-	١٠٠٢٤٣	(١٠٠٢٤٣)	١٧٦٠٨٨٥	١٦٦٠٦٤٢	-	-
المرحلة ٣		٣٣٠٧٨٦	١٨٠٣٨٨	١٧٠٨٢٠	٥٦٨	١٣٠٢٦٨	١٥٠٩٦٦	-	-
الاجمالي		٢٠٥٩٨٠٢٤٥	٤١٠٢١٤	٣٥٠٦٣٤	٥٠٥٨٠	٢٠٥٥٤٠٩٠١	٢٠٥٦٢٠٦١١	-	٢٠١٣٠
الاجمالي (الف دولار امريكي)		٦٠٧٤٨٠٦٨٨	١٠٧٠٠٤٩	٩٢٠٥٥٦	١٤٠٤٩٤	٦٠٦٣٦٠١٠٦	٦٠٦٥٦٠١٣٢	-	٥٠٥٣٢

تتضمن بنود أخرى المفصّل عنها أعلاه التعرض القائم والمخصصات ذات الصلة المحتفظ بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى وارتباطات القروض والضمانات المالية.

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨ صافي القروض والسلف والتمويل (تابع)
٢-٨ قروض معاد هيكلتها

تصنيف الأصول حسب قواعد البنك المركزي الغماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص مطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	مخصص محتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها	صافي القيمة حسب قواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفائدة المدرجة في الأرباح والخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي الغماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	مصنف على أنه منفذ	٢٢,٣٦٧	١,٩٢٧	٢,٩٠٠	(٩٧٣)	٢٠,٤٤٠	١٩,٤٦٧	-	-
المرحلة ٣		-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		٢٢,٣٦٧	١,٩٢٧	٢,٩٠٠	(٩٧٣)	٢٠,٤٤٠	١٩,٤٦٧	-	-
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	مصنف على أنه غير منفذ	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		٥٤٧	٣٣٥	٣١٢	٢٣	١٨٨	٢٣٥	-	٢٤
المجموع الفرعي		٥٤٧	٣٣٥	٣١٢	٢٣	١٨٨	٢٣٥	-	٢٤
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢		٢٢,٣٦٧	١,٩٢٧	٢,٩٠٠	(٩٧٣)	٢٠,٤٤٠	١٩,٤٦٧	-	-
المرحلة ٣		٥٤٧	٣٣٥	٣١٢	٢٣	١٨٨	٢٣٥	-	٢٤
الإجمالي		٢٢,٩١٤	٢,٢٦٢	٣,٢١٢	(٩٥٠)	٢٠,٦٢٨	١٩,٧٠٢	-	٢٤
الإجمالي (دولار أمريكي)		٥٩,٥١٧	٥,٨٧٥	٨,٣٤٣	(٢,٤٦٨)	٥٣,٥٧٩	٥١,١٧٤	-	٦٢

صافي المخصصات وفوائد الاحتياطيات وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

٨ صافي القروض والسلف والتمويل (تابع)

٣-٨ انخفاض القيمة والمخصص المحتفظ به

الفرق	حسب معايير البنك المركزي العماني	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩
-	-	٥٠١٠٤
٥٠٥٨٠	٤١٠٢١٤	٣٥٠٦٣٤
-	١,٧٢٪	١,٧٢٪
-٠,١٣٪	٠,٦٥٪	٠,٧٨٪

خسارة انخفاض القيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل

المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني / و

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

نسبة إجمالي القروض غير المنتجة (النسبة المئوية)

صافي نسبة القروض غير المنتجة (النسبة المئوية)

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، عندما يكون إجمالي المخصص للمحفظة والمحدد والمحسوب وفقاً للمعايير الخاصة بالبنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم تحويل الفرق بعد خصم أثر الضرائب إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

وفقاً لمتطلبات التعميم رقم ٩٧٧ الصادر عن البنك المركزي العماني، كان البنك مطالباً بإنشاء مخصص قائم على المحفظة عن طريق الخصم في قائمة الدخل الشامل. وبناءً على موافقة البنك المركزي العماني، خصص البنك مبلغاً وقدره ٦,٥٤٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١٦,٩٩٥ مليون دولار أمريكي كاحتياطي لخسارة قروض عامة غير قابل للتوزيع لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. وبعد تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨، سمح البنك المركزي العماني للبنك بنقل هذا الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة.

خلال السنة، إشتمل مخصص انخفاض القيمة على أساس محدد على مخصص القروض المعاد هيكلتها وفقاً للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني. وبالمثل، بناءً على متطلبات التعميم رقم ٩٩٧ الصادر عن البنك المركزي العماني (BM ٩٧٧)، يُطلب من البنك تكوين مخصص لبعض القروض المخصصة لحساب احتياطي خاص. وبناءً على ذلك، خصص البنك مبلغ ١,٩٢٧ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٠,٢٢٨ مليون ريال عماني) أي ما يعادل ٥,٠٠٥ مليون دولاراً أمريكياً (٢٠١٧: ٠,٥٩١ مليون دولار أمريكي) كاحتياطي خاص غير قابل للتوزيع في قائمة التغيرات في الأسهم للسنة الحالية.

٩ استثمارات الأوراق المالية

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال
استثمارات الأسهم:			
-	١٠,٢٢٦	-	٤٧٢
-	١٤,٩٣٥	-	٥,٧٥٠
٢١٣,٦٤٢	-	٨٢,٢٥٢	-
٢١٣,٦٤٢	١٦,١٦١	٨٢,٢٥٢	٦,٢٢٢
إجمالي استثمارات الأسهم			
استثمارات الديون:			
-	٥٣٩,٨٧٢	-	٢٠٧,٨٥١
٣٤٩,٣٢٢	-	١٣٤,٤٨٩	-
٣٤٩,٣٢٢	٥٣٩,٨٧٢	١٣٤,٤٨٩	٢٠٧,٨٥١
-	(٦٢)	-	(٢٤)
٣٤٩,٣٢٢	٥٣٩,٨١٠	١٣٤,٤٨٩	٢٠٧,٨٢٧
٥٦٢,٩٦٤	٥٥٥,٩٧١	٢١٦,٧٤١	٢١٤,٠٤٩
مجموع الأوراق المالية الاستثمارية			

٩ استثمارات الأوراق المالية (تابع)

يلخص الجدول التالي تركيز الاستثمارات وفقاص للقطاعات السابقة:

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
استثمارات الأسهم:			
أ. مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
استثمارات مدرجة - عمان			
-	٣١	٨١	-
-	٧٥	١٩٥	-
استثمارات مدرجة - أجنبية			
-	١٠٩	٢٨٣	-
-	٧٨	٢٠٣	-
-	١٧٩	٤٦٤	-
-	٤٧٢	١,٢٢٦	-
المجموع			
ب. مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
استثمارات مدرجة - عمان			
-	-	-	-
-	٧٥٨	١,٩٦٩	-
-	١,٠٧٦	٢,٧٩٥	-
-	٢,٣٧٥	٦,١٦٩	-
استثمارات مدرجة - أجنبية			
-	٤٩٧	١,٢٩١	-
-	٥٤٣	١,٤١٠	-
-	٣٥٠	٩٠٩	-
-	١٥١	٣٩٢	-
-	٥,٧٥٠	١٤,٩٣٥	-
المجموع			
ج. المتاحة للبيع			
استثمارات مدرجة - عمان			
١,٤١٤	-	-	٣,٦٧٣
٩,٥٢٩	-	-	٢٤,٧٥١
١٥,٢٦١	-	-	٣٩,٦٣٩
٨٩١	-	-	٢,٣١٤
استثمارات مدرجة - أجنبية			
٥٣,٣٤٨	-	-	١٣٨,٥٦٦
٤٥٥	-	-	١,١٨٢
٨٢٨	-	-	٢,١٥١
٣٦٨	-	-	٩٥٦
١٥٨	-	-	٤١٠
٨٢,٢٥٢	٦,٢٢٢	١٦,١٦١	٢١٣,٦٤٢
إجمالي استثمارات الأسهم			

٩ استثمارات الأوراق المالية (تابع)

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
استثمارات الديون:			
أ. مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
استثمارات مدرجة - عمان			
-	١٣٥,٢١٥	٣٥١,٢٠٧	-
-	١١,١٢١	٢٨,٨٨٦	-
-	٧,٠٢٥	١٨,٢٤٧	-
-	١٩	٤٩	-
استثمارات مدرجة - اجنبية			
-	٤٨,٣١١	١٢٥,٤٨٣	-
-	٦,١٦٠	١٦,٠٠٠	-
-	٢٠٧,٨٥١	٥٣٩,٨٧٢	-
ب. محتجزة للمتاجرة			
استثمارات مدرجة - عمان			
١٢٣,٣١٦	-	-	٣٢٠,٣٠١
١١,١٧٣	-	-	٢٩,٠٢١
١٣٤,٤٨٩	-	-	٣٤٩,٣٢٢
-	(٢٤)	(٦٢)	-
١٣٤,٤٨٩	٢٠٧,٨٢٧	٥٣٩,٨١٠	٣٤٩,٣٢٢
انخفاض مخصص انخفاض القيمة			
إجمالي استثمارات الديون			
٢١٦,٧٤١	٢١٤,٠٤٩	٥٥٥,٩٧١	٥٦٢,٩٦٤

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠ 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 ٢٠١٨	٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,١٩٢	٩,٠٣٧	١٤٥	٨٠١	٥٨٤	٢٥,٧٣٤
إضافات	-	-	١٠٥	٨٧٦	-	٣٧	١,١٥٢	٢,١٧٠
تحويلات	-	-	-	٥٥	-	-	(٥٥)	-
إستبعادات / ملغاة	-	-	-	(٢٠١)	-	-	-	(٢٠١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,٢٩٧	٩,٧٦٧	١٤٥	٨٣٨	١,٦٨١	٢٧,٧٠٣
الاستهلاك المتراكم	-	٩٦١	١,٧٨٣	٥,٦١٨	١٣٣	٥٣٦	-	٩,٠٣١
في ١ يناير ٢٠١٨	-	٢٣٥	٢١٤	٨٥٣	٦	٧٥	-	١,٣٨٣
الاستهلاك المحمل	-	-	-	(٢٠١)	-	-	-	(٢٠١)
إستبعادات / ملغاة	-	-	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	١,١٩٦	١,٩٩٧	٦,٢٧٠	١٣٩	٦١١	-	١٠,٢١٣
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ألف ريال)	٧,٠٩١	٤,٩٢٣	٣٠٠	٣,٤٩٧	٦	٢٢٧	١,٦٨١	١٧,٤٩٠
(ألف دولار أمريكي)	١٨,٤١٨	١٢,١٧٧	٧٧٩	٩,٠٨٣	١٦	٥٩٠	٤,٣٦٦	٤٥,٤٢٩

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	٤٢٧	-	٢٩	٦٥٦	١,٢٠٩
تحويلات	-	-	-	٥٤٩	-	-	(٥٤٩)	-
إستبعادات / ملغاة	-	-	(١٠١)	(٨٦٥)	-	(٥)	-	(٩٧١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,١٩٢	٩,٠٣٧	١٤٥	٨٠١	٥٨٤	٢٥,٧٣٤
الاستهلاك المتراكم	-	٧٢٦	١,٦٤٠	٥,٦٥٩	١٢٠	٤٧١	-	٨,٦١٦
في ١ يناير ٢٠١٧	-	٢٣٥	٢٣٨	٧٧٣	١٣	٦٩	-	١,٣٢٦
الاستهلاك المحمل	-	-	(٩٥)	(٨١٤)	-	(٤)	-	(٩١٣)
إستبعادات / ملغاة	-	-	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	٩٦١	١,٧٨٣	٥,٦١٨	١٣٣	٥٣٦	-	٩,٠٣١
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ألف ريال)	٧,٠٩١	٤,٩٢٣	٤٠٩	٣,٤١٩	١٢	٢٦٥	٥٨٤	١٦,٧٠٣
(ألف دولار أمريكي)	١٨,٤١٨	١٢,٧٨٧	١,٠٦١	٨,٨٨١	٣١	٦٨٨	١,٥١٨	٤٣,٣٨٤

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١١ الضرائب

(أ) المدرج في قائمة الدخل الشامل:

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤,٥٢١	٥,٠٦٨	١٣,١٦٣	١١,٧٤٣
٢١٠	(٦١)	(١٥٨)	٥٤٥
٤,٧٣١	٥,٠٠٧	١٣,٠٠٥	١٢,٢٨٨

(ب) الالتزامات الضريبية

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤,٥٢١	٥,٠٦٨	١٣,١٦٤	١١,٧٤٣
٣٦٠	١٧٨	٤٦٢	٩٣٥
٤,٨٨١	٥,٢٤٦	١٣,٦٢٦	١٢,٦٧٨

يتم إدراج مخصص الضريبة في الإيضاح ١٦ (الالتزامات أخرى).

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١١ الضرائب (تابع)

(ج) أصل / (التزام) الضريبة المؤجلة

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
(١٠٢)	(٣١٢)	(٨١٠)	(٢٦٥)
(٢١٠)	٦١	١٥٨	(٥٤٥)
(٣١٢)	(٢٥١)	(٦٥٢)	(٨١٠)

(د) العلاقة بين مصروف الضريبة والربح المحاسبي

يخضع البنك لضريبة الدخل لسنة ٢٠١٨ وفقاً لقوانين ضريبة الدخل في سلطنة عُمان. وحيث أن المعدل الضريبي الذي ينطبق على البنك هو ١٥% لسنة ٢٠١٨ (مقابل ١٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ للأرباح الخاضعة للضريبة)

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣١,٣٩٨	٣٣,٧٩٣	٨٧,٧٧٣	٨١,٥٥٤
٤,٧١٠	٥,٠٦٩	١٣,١٦٦	١٢,٢٣٣
(١٣٢)	(٢٨)	(٧٢)	(٣٤٢)
٩١	٣	٨	٢٣٦
٢٦	(٣٧)	(٩٧)	٦٧
٤,٧٣١	٥,٠٠٧	١٣,٠٠٥	١٢,٢٨٨

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

١٢ أصول أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨,٥٦٧	٥,٤٧٥	١٤,٢٢١	٢٢,٢٥٢
١,٠٥٧	١,٣٠١	٣,٣٧٩	٢,٧٤٥
١,٥٣١	١,٦١٣	٤,١٩٠	٣,٩٧٧
٢,٣٢٨	٢,٣٦٣	٦,١٣٨	٦,٠٤٧
-	(١١)	(٢٩)	-
١٣,٤٨٣	١٠,٧٤١	٢٧,٨٩٩	٣٥,٠٢١

١٣ مستحق لبنوك

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٨١,٥٣٦	٨٠,٤٦٣	٢٠٨,٩٩٥	٢١١,٧٨٢
٨٣٠	٦٩٨	١,٨١٣	٢,١٥٦
٥١,١٩٩	٦٥,٦١٦	١٧٠,٤٣١	١٣٢,٩٨٤
١٣٣,٥٦٥	١٤٦,٧٧٧	٣٨١,٢٣٩	٣٤٦,٩٢٢

يتم ضمان القروض من المؤسسات المالية بموجب اتفاقيات إعادة شراء عن طريق الضمانات الاحتياطية من أذون الخزانة في الولايات المتحدة الأمريكية وأذون بنك ICICI وسندات الشركة العمانية لنقل الكهرباء. ولقد بلغت القيمة السوقية لسندات الخزينة المضمونة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حوالي ٧١,٣٨٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١٨٥,٤١٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٧,٨٥٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١٣٧,٣٤٤ مليون دولار أمريكي).

١٤ ودائع العملاء

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
خدمات مصرفية تقليدية			
٨١٧,٧٤٠	٨٩٦,٧٢٠	٢,٣٢٩,١٤٣	٢,١٢٤,٠٠٠
٣١٦,٥٦٩	٤٦٠,٧٠٩	١,١٩٦,٦٤٧	٨٢٢,٢٥٦
٩٣,٦٣٨	١٠٧,٣٠٢	٢٧٨,٧٠٦	٢٤٣,٢١٦
١,٢٢٧,٩٤٧	١,٤٦٤,٧٣١	٣,٨٠٤,٤٩٦	٣,١٨٩,٤٧٢
خدمات مصرفية إسلامية			
١٣٥,٩٣١	٨٧,٠٤٨	٢٢٦,٠٩٩	٣٥٣,٠٦٨
٤٢,٤٥٤	٥٩,١٨١	١٥٣,٧١٧	١١٠,٢٧٠
٤٤,٥١٩	٥٠,٦٨٥	١٣١,٦٤٩	١١٥,٦٣٤
٢٢٢,٩٠٤	١٩٦,٩١٤	٥١١,٤٦٥	٥٧٨,٩٧٢
١,٤٥٠,٨٥١	١,٦٦١,٦٤٥	٤,٣١٥,٩٦١	٣,٧٦٨,٤٤٤

١٥ أموال مقترضة

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٥٧,٧٥٠	٥١,٩٧٥	١٣٥,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠

تشتمل الأموال المقترضة على قروض غير مضمونة بالدولار الأمريكي من مؤسسات مالية أجنبية. تتضمن العهدة المالية المطبقة على هذه القروض متطلبات الحد الأدنى من صافي القيمة الملموسة للبنك، مع الحفاظ على معدل حد أدنى لرأس المال يتم الحفاظ عليه من قبل البنك.

١٦ التزامات أخرى

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٨,٥٦٧	٥,٤٧٥	١٤,٢٢١	٢٢,٢٥٢
٢٠,٠٠٠	٢٥,٦٠٥	٦٦,٥٠٦	٥١,٩٤٨
٣,٦٤٢	٤,١٨٦	١٠,٨٧٣	٩,٤٦٠
٩٨٣	١,٦٧٦	٤,٣٥٣	٢,٥٥٤
٤,٨٨١	٥,٢٤٦	١٣,٦٢٦	١٢,٦٧٨
٤,٢٠٤	٢,٣٩٤	٦,٢١٩	١٠,٩١٩
-	١,١٨٠	٣,٠٦٥	-
٤٢,٢٧٧	٤٥,٧٦٢	١١٨,٨٦٣	١٠٩,٨١١

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

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٣٤٥	٢٩١	٧٥٦	٨٩٦
١١٤	٩٦	٢٤٩	٢٩٦
(١٦٨)	(٤١)	(١٠٦)	(٤٣٦)
٢٩١	٣٤٦	٨٩٩	٧٥٦

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 ٢٤,٥٧٨,٩٨٧ ريال عماني بما يعادل ٦٣,٨٤١,٥٢٥ دولار أمريكي إلى "صندوق أمانات المستثمرين" (٣١ ديسمبر ٢٠١٧): ٢٢,٩٣٨,٣٤٢ ريال عماني بما يعادل ٥٩,٥٨٠,١١٠ دولار أمريكي).

١٧ 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.

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٦٤,٩٣٥	٦٤,٩٣٥

لكل 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. وعند سداد القروض الثانوية يتم الإفراج عن الرصيد الاحتياطي للديون الثانوية وتحوّل إلى الأرباح المحتجزة. ويتم الإفصاح عن بيان الاستحقاق وسعر الفائدة لهذه الالتزامات في الإيضاحين ٢-٣٤ و ٢-٣٤.

١٨ رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيضة (٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيضة سنة ٢٠١٧)، منها ١,٤٩٦,٢٨٧,٩٥١ سهم قد تم إصدارها ودفعها بالكامل (١,٤٢٥,٠٣٦,١٤٤ سهم سنة ٢٠١٧). في اجتماع الجمعية العمومية السنوية للبنك وافق المساهمين على إصدار أسهم مجانية بنسبة ٥٪ من رأس المال (٥ أسهم لكل ١٠٠ سهم) مما أدى إلى زيادة ٧١,٢٥١,٨٠٧ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

إن البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب) هو المساهم الوحيد الذي يملك ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كانت مساهمة البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب) ٥٢٣,٧٠٠,٧٧٤ سهم بما يعادل ٣٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٩٨,٧٦٢,٦٤٢ سهم بما يعادل ٣٥٪).

١٩ 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 ٢,٨٧٩ مليون ريال عماني وهو ما يعادل مبلغ ٧,٤٧٧ مليون دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني (٢,٦٦٧ مليون ريال عماني وهو ما يعادل مبلغ ٦,٩٢٧ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

٢٠ توزيعات أرباح مقترحة ومدفوعة

إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ وتوزيعات أسهم مجانية بنسبة ٥٪ وتخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية والجهات التنظيمية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠٪ توزيعات أرباح نقدية و ٥٪ توزيعات أسهم مجانية). وإن توزيعات الأرباح النقدية المقترحة لسنة ٢٠١٧ قد تم الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية وقد تم دفعها في سنة ٢٠١٨.

٢١ السندات الثانوية الدائمة من الفئة الأولى

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال
١٢٩,٨٧٠	٢٧٠,١٣٠	١٠٤,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

سندات ثانوية دائمة من الفئة الأولى

في عام ٢٠١٧، أصدر البنك سندات ثانوية دائمة – أدوات رأسمالية إضافية من الفئة الأولى ("أوراق مالية من الفئة الأولى") وتبلغ ٥٠ مليون ريال عماني (١٢٩,٨٧٠ مليون دولار أمريكي). ويمكن للبنك استرداد هذه الأوراق المالية من الفئة الأولى حسب تقديره وحده في ١١ أكتوبر ٢٠٢٢ ("تاريخ الاسترداد الأول") أو في أي تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك رهنا بالموافقة المسبقة للبنك المركزي العماني.

في عام ٢٠١٨، أصدر البنك سندات ثانوية دائمة – أدوات رأسمالية إضافية من الفئة الأولى ("أوراق مالية من الفئة الأولى") وتبلغ ٥٤ مليون ريال عماني (١٤٠,٢٦٠ مليون دولار أمريكي). ويمكن للبنك استرداد هذه الأوراق المالية من الفئة الأولى حسب تقديره وحده في ١٠ ديسمبر ٢٠٢٣ ("تاريخ الاسترداد الأول") أو في أي تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك رهنا بالموافقة المسبقة للبنك المركزي العماني.

يحمل كلا الإصدارين للأوراق المالية من الفئة الأولى فائدة على قيمتها الاسمية اعتباراً من تاريخ الإصدار حتى تاريخ الاسترداد الأول بنسبة سنوية ثابتة تبلغ ٧,٥٠٪ سنوياً. وبعد ذلك، سيعاد مراجعة 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 الفئة الأولى حيث أنها متوافقة مع اتفاقية بازل ٣ وكذلك مع تعميم البنك المركزي العماني رقم ١١١٤.

٢٢ صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

يتم حساب صافي قيمة الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول على الأسهم المصدرة والمدفوعة في نهاية السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٥٤,٨٢٧	٢٥٤,٩٨٠	٦٦٢,٢٨٥	٦٦١,٨٨٨
١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٩٦,٢٨٨	١,٤٩٦,٢٨٨	١,٤٢٥,٠٣٦
١٧٩	١٧٠	٤٤	٤٦

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

٢٣ الالتزامات العرضية والارتباطات

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٣٦,١٥٤	١٥٨,٥٧٩	٤١١,٨٩٤	٣٥٣,٦٤٧
١٤٣,٦٣٥	١٠٦,١٠٩	٢٧٥,٦٠٨	٣٧٣,٠٧٨
٢٦,٣٩١	٤٦,٤٨٨	١٢٠,٧٤٨	٦٨,٥٤٨
٢,٣٢٠	١,٣٩٩	٣,٦٣٤	٦,٠٢٦
١٠٦	٢٨	٧٢	٢٧٥
٥٨٣	٦٢٠	١,٤٦٠	١,٥١٣
٣٠٩,٨٩٩	٣١٣,٢٢٣	٨١٣,٥٦٦	٨٠٣,٠٨٧

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

٢٤ إيرادات الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧١,١٣٤	٨٣,٠٤٨	٢١٥,٧٠٩	١٨٤,٧٦٤
٥,٤٩٢	٧,٩٢٠	٢٠,٥٧١	١٤,٢٦٥
٣٩٤	٣٩٩	١,٠٣٦	١,٠٢٣
٧٧,٠٢٠	٩١,٣٦٧	٢٣٧,٣١٦	٢٠٠,٠٥٢

القروض والسلف
إستثمارات
مستحق من البنوك

٢٥ مصروفات الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٥,٠٠٦	٢٨,٨٢٠	٧٤,٨٥٧	٦٤,٩٥١
٨,٢٥٥	١٠,٩٨١	٢٨,٥٢٢	٢١,٤٤٢
٣,٠٥٤	٢,٩٧٩	٧,٧٣٨	٧,٩٣٢
٢,٦٩٤	٣,٨٣٧	٩,٩٦٦	٦,٩٩٧
٣٩,٠٠٩	٤٦,٦١٧	١٢١,٠٨٣	١٠١,٣٢٢

ودائع الاجل
ودائع تحت الطلب وتوفير
اموال مقترضة
إيداعات فيما بين البنوك

٢٦ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩,٠٩١	٧,٦٨٠	١٩,٩٤٧	٢٣,٦١٣
٥٥٤	(١٢٤)	(٣٢٢)	١,٤٣٩
١,٦٠٩	٢,٢٥١	٥,٨٤٧	٤,١٧٩
٣٢٣	٢٩١	٧٥٦	٨٣٩
-	١	٣	-
١١,٥٧٧	١٠,٠٩٩	٢٦,٢٣١	٣٠,٠٧٠

صافي أتعاب وعمولات *
أرباح / (خسارة) من بيع استثمارات، صافي
صافي ارباح صرف عملات اجنبية
إيرادات توزيعات أرباح
إيرادات أخرى

* أقصاح تصنيف إيرادات التشغيل الأخرى يكون في الايضاح ٢٦-١ (تصنيف الاتعاب والعمولات)

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦ إيرادات التشغيل الأخرى (تابع)

١-٢٦ تصنيف الاتعاب والعمولات:

يطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ بالافصاح عن الإيرادات من العقود مع العملاء والخدمات والمنتجات الرئيسية. الجدول الآتي يقدم تصنيف الاتعاب والعمولات والأرباح الأخرى بحسب التقارير القطاعية:

٢٠١٧			٢٠١٨		
المجموع ألف ريال	خدمات الشركات والخزينة والاستثمار ألف ريال	خدمات التجزئة ألف ريال	المجموع ألف ريال	خدمات الشركات والخزينة والاستثمار ألف ريال	خدمات التجزئة ألف ريال
تصنيف الربح					
٨٨٠	٤١٩	٤٦١	٩١٦	٤٣٥	٤٨١
رسوم الخدمات					
٨,٣٣٧	٧,٣٨٢	٩٥٥	٥,٨٠٨	٤,٧٧٢	١,٠٣٦
الانعاب					
١,٣٤٥	١,٣٤٣	٢	١,٣٩٦	١,٣٧٥	٢١
ربح العمولات					
١,٠٥٦٢	٩,١٤٤	١,٤١٨	٨,١٢٠	٦,٥٨٢	١,٥٣٨
إجمالي ربح الاتعاب والعمولات					
(١,٤٧١)	(٦٦٢)	(٨٠٩)	(٤٤٠)	(١٦)	(٤٢٤)
تكلفة الاتعاب					
٩,٠٩١	٨,٤٨٢	٦٠٩	٧,٦٨٠	٦,٥٦٦	١,١١٤
صافي الاتعاب والعمولات					

٢٠١٧			٢٠١٨		
المجموع ألف دولار امريكي	خدمات الشركات والخزينة والاستثمار ألف دولار امريكي	خدمات التجزئة ألف دولار امريكي	المجموع ألف دولار امريكي	خدمات الشركات والخزينة والاستثمار ألف دولار امريكي	خدمات التجزئة ألف دولار امريكي
تصنيف الربح					
٢,٢٨٥	١,٠٨٨	١,١٩٧	٢,٣٧٩	١,١٣٠	١,٢٤٩
رسوم الخدمات					
٢١,٦٥٥	١٩,١٧٤	٢,٤٨١	١٥,٠٨٦	١٢,٣٩٥	٢,٦٩١
الانعاب					
٣,٤٩٣	٣,٤٨٨	٥	٣,٦٢٦	٣,٥٧١	٥٥
ربح العمولات					
٢٧,٤٣٣	٢٣,٧٥٠	٣,٦٨٣	٢١,٠٩١	١٧,٠٩٦	٣,٩٩٥
إجمالي ربح الاتعاب والعمولات					
(٣,٨٢٠)	(١,٧١٩)	(٢,١٠١)	(١,١٤٤)	(٤٢)	(١,١٠٢)
تكلفة الاتعاب					
٢٣,٦١٣	٢٢,٠٣١	١,٥٨٢	١٩,٩٤٧	١٧,٠٥٤	٢,٨٩٣
صافي الاتعاب والعمولات					

٢٧ مصروفات الموظفين

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال
٢٩,٤٠٥	٣٤,٠٩٦	١١,٣٢١	١٣,١٢٧
رواتب وبدلات			
١,٤٢١	١,٩٨٧	٥٤٧	٧٦٥
تكاليف أخرى للموظفين			
٢,٢٨٨	٢,٤٤٥	٨٨١	٩٤١
مساهمة في التأمينات الاجتماعية			
٢٩٦	٢٤٩	١١٤	٩٦
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين			
٣٣,٤١٠	٣٨,٧٧٧	١٢,٨٦٣	١٤,٩٢٩

٢٨ مصروفات تشغيل أخرى

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال
١٢,٩٣٨	١٤,٢٦٥	٤,٩٨١	٥,٤٩٢
تكاليف تشغيل ومصروفات إدارية			

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠٢٦٦	١٠٢٤٨	تكاليف التشغيل	٣,٢٤٢	٣,٢٨٨
٢٠٠	٢٠٠	مصاريف متعلقة بمجلس الإدارة	٥١٩	٥١٩
٦,٤٤٧	٦,٩٤٠		١٨,٠٢٦	١٦,٧٤٥

٢٩ العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٦,٦٦٧	٢٨,٧٨٦	٧٤٧٧٠	٦٩,٢٦٦
١,٤٩٦,٢٨٨	١,٤٩٦,٢٨٨	١,٤٩٦,٢٨٨	١,٤٩٦,٢٨٨
١٨	١٩	٥	٥

يساوي العائد الأساسي للسهم الواحد العائد المخفف للسهم الواحد حيث لم يصدر البنك اي ادوات لها اثر تخفيف العائد على السهم الواحد عند ممارستها.

تم احتساب ربحية السهم في فترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفترة المقارنة باستخدام المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للفترة الحالية. تتضمن أسهم المتوسط المرجحة المتوقعة ٨٠٧، ٢٥١، ٧١ سهماً مجانياً مقابل لا شيء.

٣٠. 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 قائمة المركز المالي هي كما يلي:

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		
٥٦٥	٦١١	صافي قروض وسلف وتمويل	١,٥٨٧	١,٤٦٨
٨٨١	٥٧٥	ودائع العملاء	١,٤٩٤	٢,٢٨٨
٢٩	١٦	الإيجار المدفوع مقدماً	٤٢	٧٥
		مساهمين رئيسيين وآخرين		
٨٢٩	١,٢٢٥	مستحق من بنوك	٣,١٨٢	٢,١٥٣
٤٦٨	٤٢٣	استثمارات في أوراق مالية	١,٠٩٩	١,٢١٦
		أصول أخرى		
٦٧	١٤٦	- القيمة العادلة للعقود الآجلة	٣٧٩	١٧٤
-	٤٩	- القيمة العادلة للمقايضات	١٢٧	-
٣٨,٨١٤	٣٨,٧٧٧	مستحقات لبنوك	١٠٠,٧١٩	١٠٠,٨١٦
٩	٣	ودائع عملاء	٨	٢٣
		التزامات أخرى		
-	٦	- المصروفات المستحقة	١٦	-
-	٣٤٢	التزامات وارتباطات عرضية	٨٨٨	-

يتم إظهار الاستحقاقات ذات الصلة وخطر سعر الفائدة في الإيضاحين ٢-٣٤ و ٢-٣٤ على التوالي.

٣٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

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

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		
٢٤	٢٠	إيرادات الفوائد	٥٢	٥٢
١٨	١٣	مصروفات الفوائد	٣٤	٤٤
١٦٢	١٦٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة	٤١٦	٤١٨
٣٨	٤٠	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة	١٠٤	١٠١
٣٦	٣٦	مصروفات الهيئة العليا للرقابة الشرعية	٩٤	٩٤
٤٧	٤٧	مصروفات تشغيل أخرى	١٢٢	١٢٢
		مساهمين رئيسيين وآخرين		
-	١	إيرادات فوائد	٣	-
١,٥٨٥	١,٧٧٩	مصروفات فوائد	٤,٦٢٢	٤,١١٧
١٦٢	-	خسارة القيمة العادلة لمبادلات سعر الفائدة	-	٤٢١
٦٧	-	ربح (خسارة) عن عقود عملات اجنبية آجلة	-	١٧٤
٦٥٣	٢٧٥	مصروفات تشغيل أخرى	٧١٤	١,٦٩٦

خلال السنة، لم يقدّم البنك بشراء أدوات دين من طرف ذي علاقة (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢١,٦٢٥ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٥٦,١٦٨ مليون دولار أمريكي).

ولقد استأجر البنك مبانٍ 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 ٢٠١٧: ٠,٠٤٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,١٢٣ مليون دولار أمريكي).

ولدى البنك خط التزام من قروض من أحد الأطراف ذات العلاقة بمقدار لا شيء مليون ريال عماني بما يعادل لا شيء مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٧,٧ مليون ريال عماني بما يعادل ١٤٩,٨٧٠ مليون دولار أمريكي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم إصدار ضمانات بنكية لمستفيدين بالنيابة عن طرف ذو علاقة بمبلغ ١٠,٨١٦ مليون ريال عماني بما يعادل ٢٨,٠٩٤ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥,٠٤١ مليون ريال عماني بما يعادل ٣٩,٠٦٧ مليون ريال عماني).

أجر موظفي الإدارة التنفيذيين كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٠,٧٣	٨٣٤	٢,١٦٦	٢,٧٨٧
٣٣	٢٤	٦٢	٨٦
١,١٠٦	٨٥٨	٢,٢٢٨	٢,٨٧٣

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ تصنيف الأدوات المالية

يوضح الجدول التالي النسوية بين قائمة المركز المالي وفئات الأدوات المالية

٢٠١٨					
تفاصيل	إيضاح	التكلفة المطفأة ألف ريال	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الديون	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمي	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
المجموع					
ألف ريال					
الأصول المالية					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦	١٥٣,٤٠٦	-	-	-
مستحق من البنوك	٧	٢٤,٠٢٧	-	-	-
القروض والسلف والتمويل	٨	١,٨٧٠,٦٧٧	-	-	-
الأوراق المالية الاستثمارية	٩	-	٢٠٧,٨٢٧	٥,٧٥٠	٤٧٢
الأصول الأخرى - أوراق القبول	١٢	٥,٤٧٥	-	-	-
التزامات مالية					
مستحق للبنوك	١٣	١٤٦,٧٧٧	-	-	-
ودائع العملاء	١٤	١,٦٦١,٦٤٥	-	-	-
الأموال المقترضة	١٥	٥١,٩٧٥	-	-	-
التزامات ثانوية	١٧	٢٥,٠٠٠	-	-	-
التزامات أخرى	١٦	٤٥,٧٦٢	-	-	-
٢٠١٨					
تفاصيل	إيضاح	التكلفة المطفأة ألف دولار أمريكي	محتفظ بها حتى الاستحقاق	متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
المجموع					
ألف دولار أمريكي					
الأصول المالية					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦	٣٩٨,٤٥٧	-	-	-
مستحق من البنوك	٧	٦٢,٤٠٨	-	-	-
القروض والسلف والتمويل	٨	٤,٨٥٨,٩٠١	-	-	-
الأوراق المالية الاستثمارية	٩	-	٥٣٩,٨١٠	١٤,٩٣٥	١,٢٢٦
الأصول الأخرى - القبول	١٢	١٤,٢٢١	-	-	-
التزامات مالية					
مستحق للبنوك	١٣	٣٨١,٢٣٩	-	-	-
ودائع العملاء	١٤	٤,٣١٥,٩٦١	-	-	-
الأموال المقترضة	١٥	١٣٥,٠٠٠	-	-	-
التزامات ثانوية	١٧	٦٤,٩٣٥	-	-	-
التزامات أخرى	١٦	١١٨,٨٦٣	-	-	-

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ تصنيف الأدوات المالية (تابع)

٢٠١٧					
تفاصيل	إيضاح	التكلفة المطفأة ألف ريال	محتفظ بها حتى الاستحقاق ألف ريال	متاحة للبيع ألف ريال	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تشمل المحتفظ به للمتاجرة) ألف ريال
الأصول المالية					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦	١١٦,٦٢٨	-	-	١١٦,٦٢٨
مستحق من البنوك	٧	١٦,٥٦٩	-	-	١٦,٥٦٩
القروض والسلف والتمويل	٨	١,٦٥٨,٥٥٧	-	-	١,٦٥٨,٥٥٧
الأوراق المالية الاستثمارية	٩	-	-	٨٢,٢٥٢	١٣٤,٤٨٩
الأصول الأخرى - أوراق القبول	١٢	٨,٥٦٧	-	-	٨,٥٦٧
التزامات مالية					
مستحق للبنوك	١٣	١٣٣,٥٦٥	-	-	١٣٣,٥٦٥
ودائع العملاء	١٤	١,٤٥٠,٨٥١	-	-	١,٤٥٠,٨٥١
الأموال المقرضة	١٥	٥٧,٧٥٠	-	-	٥٧,٧٥٠
التزامات ثانوية	١٧	٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠
التزامات أخرى	١٦	٤٢,٢٧٧	-	-	٤٢,٢٧٧

٢٠١٧					
تفاصيل	إيضاح	التكلفة المطفأة ألف دولار أمريكي	محتفظ بها حتى الاستحقاق ألف دولار أمريكي	متاحة للبيع ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تشمل المحتفظ به للمتاجرة) ألف دولار أمريكي
الأصول المالية					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦	٣٠٢,٩٣٠	-	-	٣٠٢,٩٣٠
مستحق من البنوك	٧	٤٣,٠٣٦	-	-	٤٣,٠٣٦
القروض والسلف والتمويل	٨	٤,٣٠٧,٩٤٠	-	-	٤,٣٠٧,٩٤٠
الأوراق المالية الاستثمارية	٩	-	-	٢١٣,٦٤٢	٣٤٩,٣٢٢
الأصول الأخرى - القبول	١٢	٢٢,٢٥٢	-	-	٢٢,٢٥٢
التزامات مالية					
مستحق للبنوك	١٣	٣٤٦,٩٢٢	-	-	٣٤٦,٩٢٢
ودائع العملاء	١٤	٣,٧٦٨,٤٤٤	-	-	٣,٧٦٨,٤٤٤
الأموال المقرضة	١٥	١٥٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠
التزامات ثانوية	١٧	٦٤,٩٣٥	-	-	٦٤,٩٣٥
التزامات أخرى	١٦	١٠٩,٨١١	-	-	١٠٩,٨١١

٣٢ تقدير القيمة العادلة

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

القروض والسلف والتمويل

يتم تقدير القيمة العادلة للقروض والسلف والتمويل 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 والمستحقمن البنوك

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 .

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المستوى ١ ألف ريال	المستوى ٢ ألف ريال	مجموع ألف ريال	المستوى ١ ألف ريال	المستوى ٢ ألف ريال	مجموع ألف ريال
أصول مالية					
-	-	-	٤٧٢	-	٤٧٢
-	-	-	-	-	-
٣٢٤,٤٨٩	٣٢٤,٤٨٩	٦٤٨,٩٧٨	١٨١,٠٤٠	٢١٣,٥٧٧	٣٩٤,٦١٧
٨٢,٢٥٢	٤٦,٢٥٠	١٢٨,٥٠٢	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢١٨	٢١٨	٤٣٦	١٣٢	١٣٢	٢٦٤
١,٠٢٥	-	١,٠٢٥	٦٦٨	-	٦٦٨
٣١٧,٩٨٤	١٨٠,٩٥٧	٤٩٨,٩٤١	١٨١,١٧٢	٢١٤,٨٤٩	٣٩٦,٠٢١
التزامات مالية					
-	-	-	-	-	-
٥٦	٥٦	١١٢	٥٥	٥٥	١١٠
٨٣٦	-	٨٣٦	١٧	-	١٧
٨٩٢	٥٦	٩٤٨	٧٢	٥٥	١٢٧
أصول مالية					
-	-	-	١,٢٢٦	-	١,٢٢٦
-	-	-	-	-	-
٣٤٩,٣٢٢	٣٤٩,٣٢٢	٦٩٨,٦٤٤	٤٧٠,٢٣٤	٥٥٤,٧٤٥	١,٠٢٤,٩٧٩
٢١٣,٦٤٢	١٢٠,٠٠٠	٣٣٣,٦٤٢	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٥٦٦	٥٦٦	١,١٣٢	٣٤٣	٣٤٣	٦٨٦
٢,٦٦٢	-	٢,٦٦٢	١,٧٣٥	-	١,٧٣٥
٥٦٦,١٩٢	٤٦٩,٨٨٨	١,٠٣٦,٠٨٠	٤٧٠,٥٧٧	٥٥٨,٠٤٩	١,٠٢٨,٦٢٦
التزامات مالية					
-	-	-	-	-	-
١٤٥	١٤٥	٢٩٠	١٤٣	١٤٣	٢٨٦
٢,١٧١	-	٢,١٧١	٤٤	-	٤٤
٢,٣١٦	١٤٥	٢,٤٦١	١٨٧	١٤٣	٣٣٠

كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لا يوجد لدى البنك أدوات مالية مصنفة في المستوى ٣ للقيمة العادلة (مقابل لا شيء عام ٢٠١٧).

لا يوجد تحويلات بين مستويات القياس الهرمية للقيمة العادلة خلال عامي ٢٠١٧ و٢٠١٨.

٣٣ 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 ينقضي أغراضها في الأحوال الاعتيادية قبل استحقاق العقد. ويتأكد البنك من الحفاظ على مستوى تعرضه للمخاطر في الحدود المقبولة عن طريق شراء وبيع العملات الأجنبية في الأسواق 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						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أصول ألف ريال	التزامات ألف ريال	مجموع التدفق النقدي الافتراضي ألف ريال	خلال ٣ أشهر ألف ريال	من ٣ حتى ١٢ شهر ألف ريال	أكثر من سنة ألف ريال
تغطية المشتقات المالية	١٣٢	٥٥	٧٧	(٨٠)	(١١)	١٦٨
مبادلة معدل الفائدة	-	-	-	-	-	-
المشتقات المالية	-	١٧	١٥٤,٩٧٠	٧٤,٥٣٤	٣٤,٠٩١	٤٦,٣٤٥
عقود مشتريات آجلة	٦٦٨	-	٢٨٨,٨٠٥	٨٤,٣٣٣	٨٤,٤٧٢	١٢٠,٠٠٠
عقود مبيعات آجلة	-	-	-	-	-	-
تغطية المشتقات المالية	٣٤٣	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
مبادلة معدل الفائدة	-	١٤٣	٢٠٠	(٢٠٧)	(٢٩)	٤٣٦
المشتقات المالية	-	٤٤	٤٠٢,٥٢٠	١٩٣,٥٩٥	٨٨,٥٤٨	١٢٠,٣٧٧
عقود مشتريات آجلة	١,٧٣٥	-	٧٥٠,١٤٣	٢١٩,٠٤٧	٢١٩,٤٠٨	٣١١,٦٨٨
عقود مبيعات آجلة	-	-	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
تغطية المشتقات المالية	٢١٨	٥٦	١٦٢	(٩)	(٣٧)	٢٠٨
مبادلة معدل الفائدة	-	-	-	-	-	-
المشتقات المالية	-	٨٣٦	٥٧٤,٥٣٨	١٣٥,٣٥٥	٤٣٩,١٨٣	-
عقود مشتريات آجلة	١,٠٢٥	-	٥٩١,٠٠٠	١٨٠,٨٦٩	٤١٠,١٣١	-
عقود مبيعات آجلة	-	-	-	-	-	-
تغطية المشتقات المالية	٥٦٦	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
مبادلة معدل الفائدة	-	١٤٥	٤٢١	(٢٣)	(٩٦)	٥٤٠
المشتقات المالية	-	٢,١٧١	١,٤٩٢,٣٠٦	٣٥١,٥٧١	١,١٤٠,٧٣٥	-
عقود مشتريات آجلة	٢,٦٦٢	-	١,٥٣٥,٠٦٥	٤٦٩,٧٩٠	١,٠٦٥,٢٧٥	-
عقود مبيعات آجلة	-	-	-	-	-	-

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

٣٤ إدارة المخاطر المالية

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

- مخاطر الائتمان؛ و
- مخاطر السيولة؛ و
- 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 ادارة 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 الى تطوير بيئة رقابة بناءة يتمكن من خلالها الموظفون من الالمام بأدوارهم المنوطة بهم والتزاماتهم.

تتولى لجنة المخاطر التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة وتحت إشرافه مسؤولية الاشراف على الالتزام بسياسات وإجراءات البنك لإدارة المخاطر، ومسئولية مراجعة مدى كفاية الاطار 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 اعمال الفحص الى لجنة التدقيق والامتثال.

١-٣٤ مخاطر الائتمان

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

١-١-٣٤ 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 الى نفس إجراءات المراجعة. وتتضمن الإجراءات اعتماد مخاطر التصنيف الائتماني التي تتوصل اليها الوحدات التجارية.
- الحد من تركيز التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة والمواقع الجغرافية وقطاع النشاط (بالنسبة الى القروض والسلفيات) والمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة الى استثمارات الاوراق المالية).

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٣٤-١ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

- تطوير والحفاظ على تصنيف المخاطر لدى البنك ليتمكن من تصنيف درجة التعرض للمخاطر وفقاً 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 إلى القطاعات المختلفة التي يتم مراقبتها بانتظام.

- تقديم النصائح والإرشاد والمهارات التخصصية إلى الوحدات التجارية لترقية الممارسات على نطاق البنك في إدارة المخاطر.

ويطلب من أي 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 الأطراف الأخرى المختصون بإدارة المخاطر، ممن لديهم المهارات التخصصية في إدارة 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 إلى تجفيف التدفقات النقدية، يتم الحصول على ضمانات ملموسة إضافية مثل العقارات أو الأسهم. ويضع البنك إرشادات حول مدى قبول أنواع محددة من الضمانات الإضافية كإجراءات احترازية لتقليل المخاطر الائتمانية. وفيما يلي الأنواع الرئيسية من الضمانات التي يتحصل عليها عن منح القروض والسلفيات والتمويلات:

- الرهن على عقارات
- الرهن على الأصول مثل المباني والمخزون والذمم المدينة
- الرهن على الأدوات المالية مثل ذمم الأوراق المالية والأسهم

تتسم القروض والتمويلات طويلة الأجل 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 الأعمال. وبالإضافة إلى 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 الإضافية المحتفظ بها عن الأصول المالية غير القروض والسلفيات والتمويلات، وفقاً لطبيعة الاداة المالية. وتعتبر ذمم الأوراق 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 إحدى تصنيفات المخاطر الستة وهي: عالي الجودة، ودرجة قياسية ودرجة خاصة وغير القياسية والمشكوك فيه والخاسر - وفقاً لتصنيف قواعد وإرشادات البنك المركزي العماني. وتقع مسئولية تحديد الحسابات ذات الصعوبات وتصنيفها على عاتق النشاط التجاري المختص.

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٤ التعرض لمخاطر الائتمان

(أ) القروض والسلف (بما في ذلك ارتباطات القروض والضمانات)

إن تقديرات التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر معقدة وتتطلب استخدام النماذج حيث يتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرو الوقت. يتطلب تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول مزيداً من التقديرات فيما يتعلق باحتمال حدوث تعثر، ونسب الخسارة المرتبطة به، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف المقابلة. يقيس البنك مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر والتعرض للتعثر والخسارة الناتجة عن التعثر.

(ب) تصنيف مخاطر الائتمان

يستخدم البنك تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمه لاحتمالية تعثر الأطراف المقابلة. لقد تم تطوير نظام تقييم المخاطر الداخلي الخاص بالبنك كنظام من ١٠ درجات - مرقم من ١ إلى ١٠ - لتقييم معدل مخاطر العميل ولربط احتمالية تعثر بكل درجة تقييم. كما ستساعد التقييمات على دراسة توزيع المقترضين والتعرض لكل درجة تقييم وانتقال تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الزمن والتعثر لكل درجة تقييم والقروض متعثرة السداد و إلى آخره. وسوف يتم تحديد قيمة المخاطرة من حيث درجة التعرض التي يتوقعها البنك في نطاق الدرجات المختلفة للتقييم. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة خطر أعلى.

تصنيف جودة الائتمان	تقييم المخاطر (RR)	التصنيف
معياري مرتفع	من ١ إلى ٤	{
معياري	من ٥ إلى ٦	
إشارة خاصة	٧	
غير منتج	من ٨ إلى ١٠	

٣-١-٣٤ التعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي ادناه تعرض البنك للمخاطر الائتمانية بتاريخ التقرير:

٢٠١٧	٢٠١٨	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
١٠٩,٥٩٢	١٤٤,٦٢٠	-	-	-	١٠٩,٥٩٢
١٦,٥٦٩	٢٤,٠٢٨	-	-	-	١٦,٥٦٩
١٦,٥٨٠,٥٥٧	١٠,٩٥٠,٩٥	٣٢,٨١٥	١٦٦,١٤٩	٣٢,٨١٥	١٦,٥٨٠,٥٥٧
٢١٦,٧٤١	٢٠٧,٨٥١	-	-	-	٢١٦,٧٤١
٨,٥٦٧	٥,٤٧٥	٤٧١	-	-	٨,٥٦٧
-	٣١١,١٧٦	٩٧١	١٠,٢٦٥	-	-
٢,٠١٠,٠٢٦	٢,٥٩٨,٢٤٥	٣٣,٧٨٦	١٧٦,٨٨٥	٣٣,٧٨٦	٢,٠١٠,٠٢٦
٣٢,١٩٨	٣٥,٦٣٤	١٧,٨٢٠	١٠,٢٤٣	١٧,٨٢٠	٣٢,١٩٨
١,٩٧٧,٨٢٨	٢,٥٦٢,٦١١	١٥,٩٦٦	١٦٦,٦٤٢	١٥,٩٦٦	١,٩٧٧,٨٢٨

أرصدة لدى البنك المركزي العُماني

مستحق من بنوك

القروض والسلف والتمويل

استثمارات اسهم

أصول أخرى

ارتباطات القروض والضمانات المالية

إجمالي القيمة الدفترية

مخصص خسارة

القيمة الدفترية

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٤-١-٣ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١٧	٢٠١٨	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٨٤,٦٥٥	٣٧٥,٦٣٦	-	-	-	٣٧٥,٦٣٦
٤٣,٠٣٦	٦٢,٤١١	-	-	-	٦٢,٤١١
٤,٣٠٧,٩٤٠	٤,٩٤٨,٢٩٨	٨٥,٢٣٤	٤٣١,٥٥٦	-	٤,٤٣١,٥٠٨
٥٦٢,٩٦٤	٥٣٩,٨٧٢	-	-	-	٥٣٩,٨٧٢
٢٢,٢٥٢	١٤,٢٢١	-	١,٢٢٣	-	١٢,٩٩٨
-	٨٠٨,٢٥٠	٢,٥٢٢	٢٦,٦٦٢	-	٧٧٩,٠٦٦
٥,٢٢٠,٨٤٧	٦,٧٤٨,٦٨٨	٨٧,٧٥٦	٤٥٩,٤٤١	-	٦,٢٠١,٤٩١
٨٣,٦٣١	٩٢,٥٥٦	٤٦,٢٨٦	٢٦,٦٠٥	-	١٩,٦٦٥
٥,١٣٧,٢١٦	٦,٦٥٦,١٣٢	٤١,٤٧٠	٤٣٢,٨٣٦	-	٦,١٨١,٨٢٦

وقد ذكر تفسير مصطلح "المرحلة ١" و"المرحلة ٢" و"المرحلة ٣" في الإيضاح ٤-٣-٦

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 المحفوظ به أو الضمانات الائتمانية الأخرى في الاعتبار

إجمالي	صافي	إجمالي	صافي	إجمالي	صافي	إجمالي	صافي
التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	التعرض
الأقصى	الأقصى	الأقصى	الأقصى	الأقصى	الأقصى	الأقصى	الأقصى
للمخاطر	للمخاطر	للمخاطر	للمخاطر	للمخاطر	للمخاطر	للمخاطر	للمخاطر
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧	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
٢٨٤,٦٥٥	٢٨٤,٦٥٥	٣٧٥,٦٣٧	٣٧٥,٦٣٧	٣٧٥,٦٣٧	٣٧٥,٦٣٧	٢٨٤,٦٥٥	٢٨٤,٦٥٥
٤٣,٠٣٦	٤٣,٠٣٦	٦٢,٤١١	٦٢,٤١١	٦٢,٤١١	٦٢,٤١١	٤٣,٠٣٦	٤٣,٠٣٦
٣,١٧٨,٠٣١	٤,٣٠٧,٩٤٠	٣,٠٢٤,٢٨١	٤,٩٤٨,٢٩٨	٤,٩٤٨,٢٩٨	٤,٩٤٨,٢٩٨	٣,١٧٨,٠٣١	٤,٣٠٧,٩٤٠
٥٦٢,٩٦٤	٥٦٢,٩٦٤	٥٥٥,٩٧١	٥٥٦,٠٣٣	٥٥٦,٠٣٣	٥٥٥,٩٧١	٥٦٢,٩٦٤	٥٦٢,٩٦٤
٥٦٦	٥٦٦	٣٤٣	٣٤٣	٣٤٣	٣٤٣	٥٦٦	٥٦٦
٤,٠٦٩,٢٥٢	٥,١٩٩,١٦١	٤,٠١٨,٦٣٩	٥,٩٤٢,٧٢١	٥,٩٤٢,٧٢١	٤,٠١٨,٦٣٩	٤,٠٦٩,٢٥٢	٥,١٩٩,١٦١
٧٦,٣٦٤	٧٦,٣٦٤	١٢٦,٠٦٤	١٢٦,٠٦٤	١٢٦,٠٦٤	١٢٦,٠٦٤	٧٦,٣٦٤	٧٦,٣٦٤
٤١٣,٧٤٠	٧٢٦,٧٢٥	٤٣٥,٤٤٢	٦٨٧,٥٠٢	٦٨٧,٥٠٢	٤٣٥,٤٤٢	٤١٣,٧٤٠	٧٢٦,٧٢٥
٤٩٠,١٠٤	٨٠٣,٠٨٧	٥٦١,٥٠٧	٨١٣,٥٦٦	٨١٣,٥٦٦	٥٦١,٥٠٧	٤٩٠,١٠٤	٨٠٣,٠٨٧
٤,٥٥٩,٣٥٦	٦,٠٠٢,٢٤٨	٤,٥٨٠,١٤٦	٦,٧٥٦,٢٨٧	٦,٧٥٦,٢٨٧	٤,٥٨٠,١٤٦	٤,٥٥٩,٣٥٦	٦,٠٠٢,٢٤٨

حينما تدرج الادوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة اعلاه 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.

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٤-١-٣٤ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يعتمد المبلغ ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. لدى البنك إرشادات حول قبول أنواع الضمانات وعوامل التقييم. علاوة على ذلك، يحصل البنك على دعم ائتماني آخر مثل تخصيص الرواتب والضمانات الشخصية للمالكين أو المديرين والضمانات المقدمة من الشركات الأم للحصول على قروض لشركاتهم التابعة.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات في فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية في حالة حدوث عجز. يراجع البنك أيضاً بشكل دوري تغطية الضمانات لتحديد مدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. لم تتغير سياسات البنك بشأن الحصول على الضمانات بشكل كبير خلال الفترة المشمولة بالتقرير ولم يكن هناك تغيير كبير في الجودة الكلية للضمانات التي يحتفظ بها البنك منذ العام الماضي.

فيما يلي الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية والضمانات المرتبطة بها للتخفيف من الخسائر المحتملة:

التعرض الإجمالي	مخصص انخفاض القيمة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها	التفاصيل	التعرض الإجمالي	مخصص انخفاض القيمة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨
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
١٨,٩١٧	٤١,٤٧٠	٤٦,٢٨٦	٨٧,٧٥٦	أصول انخفضت قيمتها الائتمانية القروض والسلف والتمويل	٣٣,٧٨٦	١٧,٨٢٠	١٥,٩٦٦	٧,٢٨٣
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	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
٢٣,٧٦١	٢٣,٣٤٠	٢٦,٨٣٦	٥٠,١٧٧	أصول انخفضت قيمتها الائتمانية القروض والسلف والتمويل	١٩,٣١٨	١٠,٣٣٢	٨,٩٨٦	٩,١٤٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-١-٣٤ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

نتج عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إلى تغيير طريقة البنك في انخفاض قيمة خسارة التمويل بشكل أساسي عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة بنهج خسائر الائتمان المتوقعة بنظرة تطلعية. منذ ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك بتسجيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لكافة التعرضات المالية والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات الملكية لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء - وفي هذه الحالة - يستند المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. " خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر الانتاجي والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث تعثر لأداة مالية ممكنة في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ.

قام البنك بتأسيس سياسة لإجراء تقييم سنوي حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، وذلك من خلال أخذ التغير في مخاطر التعثر في الاعتبار على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

استنادًا إلى العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميع التعرض للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١

عندما يتم إدراج التمويل لأول مرة، يدرج البنك مخصص بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. كذلك يشمل التعرض للتمويل بالمرحلة الأولى تسهيلات حيث تتحسن مخاطر الائتمان ويعاد تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة ٢

عندما يظهر التعرض للتمويل زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ إنشائها، يسجل البنك مخصصًا لخسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر الانتاجي. كما يتضمن التعرض للتمويل بالمرحلة ٢ المرافق، حيث تحسن مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة

المرحلة ٣

تعتبر أن التعرض للمخاطر هو انخفاض في قيمة الائتمان. يسجل البنك مخصص عن خسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر الانتاجي.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة موضحة في ٤-٣-٦.

لم تحدث تغيرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة التي تم اتخاذها خلال فترة التقرير.

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-١-٣٤ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة في الأصول المالية والبنود خارج الميزانية

يحتوي الجدول التالي على تحليل التعرض لمخاطر الموجودات المالية للموجودات المالية / خارج الميزانية العمومية والتسوية من الافتتاح إلى الرصيد الختامي لبدل الخسارة حسب فئة الأداة المالية.

الحركة في مخصص انخفاض القيمة والتمويل

المرحلة ١ ألف ريال	المرحلة ٢ ألف ريال	المرحلة ٣ ألف ريال	المجموع ألف ريال	المجموع ألف دولار أمريكي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨				
٢	-	-	٢	٥
٦,١٦٢	١١,٨٩٥	٩,٦٦٣	٢٧,٧٢٠	٧٢,٠٠٠
١٩	-	-	١٩	٤٩
٢٥	١٢٩	-	١٥٤	٤٠٠
٤١٤	١,٢٥١	-	١,٦٦٥	٤,٣٢٥
صافي نقل بين المراحل				
-	-	-	-	-
٨,٤٤٩	(٦,٦٠٤)	(١,٥٤٥)	-	-
-	-	-	-	-
١١٠	(١١٠)	-	-	-
٨٢٨	(٨٢٨)	-	-	-
رسوم السنة (صافي)				
(١)	-	-	(١)	(٣)
(٧,٦٠٥)	٤,٨٠٦	٩,٤٩٧	٦,٦٩٨	١٧,٣٩٧
٥	-	-	٥	١٣
(١٢٨)	(١٥)	-	(١٤٣)	(٣٧١)
(٤٠٨)	(٢٨١)	٢٠٥	(٤٨٥)	(١,٢٦٠)
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
١	-	-	١	٣
٦,٧٠٦	١٠,٠٩٧	١٧,٦١٥	٣٤,٤١٨	٨٩,٣٩٧
٢٤	-	-	٢٤	٦٢
٧	٤	-	١١	٢٩
٨٣٣	١٤٢	٢٠٥	١,١٨٠	٣,٠٦٥

*ملاحظة: رسوم السنة تشمل احتياطي الفائدة بمبلغ ٠,٩٧٠ مليون ريال (ما يعادل ٢,٥١٩ مليون دولار أمريكي)

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٣٤-٥ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر للأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات والتحليل الكمي والنوعي على حد سواء، استناداً إلى خبرة البنك السابقة والتقييم الائتماني للخبير ويتضمن معلومات تطلعية. تستخدم تسهيلات التجزئة عدد الأيام المتأخرة عن الاستحقاق لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتسهيلات غير التجارية، يتم تحديد التصنيفات الائتمانية المشتقة داخلياً على أنها تمثل أفضل عامل محدد لمخاطر الائتمان. يقوم البنك بعمل تصنيف ائتماني لكل تسهيل عند الإدراج المبدئي بناءً على المعلومات المتوفرة حول المقترض. تعتبر مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل ملحوظ إذا كان التصنيف الائتماني قد تدهور بشكل كبير في تاريخ التقرير فيما يتعلق بالتقييم الائتماني في تاريخ الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر البنك - كدعم - أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان تحدث عندما يكون الأصل متأخراً عن موعد الاستحقاق بأكثر من ٣٠ يوم.

تستخدم الإرشادات الكمية التالية لتحديد تصنيف الحسابات:

١. يتم نقل الحساب إلى المرحلة ٢ إذا حدث أي من التغييرات في التقييم أدناه؛
 - بالنسبة لمخاطر الدرجة ١ - ٤: ٣ = درجة التقليل
 - بالنسبة لمخاطر الدرجة ٥: ٢ = درجة التقليل
 - بالنسبة لمخاطر الدرجة ٦: ١ = درجة التقليل

٢. ينقل أيضاً الحساب إلى المرحلة الثانية في حالة تجاوز الاستحقاق لأكثر من ٣٠ يوماً
٣. كما سيتم اعتبار حساب المرحلة ٢ إذا وضعت تحت بيان خاص

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، فإن المعايير النوعية وفقاً للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني رقم ١١٤٩، الفقرة ١٢ (د)، لتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، تنطبق على العملاء من الشركات بحدود ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني أو أعلى فقط.

تعريف التخلف عن السداد

- يعتبر البنك أن الأصل المالي يكون متعثراً عندما:
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل، دون الرجوع من قبل البنك إلى إجراءات مثل تنفيذ التأمين (إن وجد)؛ أو
 - يستحق المقترض أكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهري من البنك.

تعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد أن يتجاوز العميل حد معين أو يوصى بحدود أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

في تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر، ينظر البنك للمؤشرات التالية؛

- النوعية - على سبيل المثال خرق الاتفاقيات
- الكمية - على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى البنك؛ و
- استناداً إلى البيانات التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية وتطويرها داخلياً.

مدخلات في تقييم ما إذا كانت الأدوات المالية في حالة تعثر وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-١-٣٤ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات تطلعية وسيناريوهات متعددة

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يؤخذ في الاعتبار المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية، فضلاً عن التوقعات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية، حيث يتطلب تقدير وتطبيق معلومات تطلعية أحكاماً هاماً.

بناءً على توصية لجنة المخاطر الائتمانية وبعد النظر في المعلومات الخارجية، يقوم البنك بصياغة رأي "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. وتتضمن هذه العملية تطوير سيناريوهات اقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة.

يعتمد البنك في نماذجه على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). إن المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تحتسب دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. لإظهار ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكبات نوعية كتسويات مؤقتة باستخدام أحكام خبير ائتماني.

٦-١-٣٤ 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 للعملات 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.

٧-١-٣٤ 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 للتأثر النسبي في أداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة.

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٤-١-٧ مخاطر التركيز (تابع)

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

٢٠١٧			٢٠١٨		
إجمالي القروض والسلف والتمويل ألف ريال	مستحقات من بنوك ألف ريال	استثمارات أوراق مالية ألف ريال	مستحقات من بنوك ألف ريال	إجمالي القروض والسلف والتمويل ألف ريال	استثمارات أوراق مالية ألف ريال
٢٠٠١٣	-	١٠٠٢١٠١٧٢	١٨٠٠٨	-	١٠٢٣٤٠٠٠
-	-	٦٣٧٠٣٨٥	-	-	٦٧١٠٠٩٥
١٩٥٠٩٤٦	-	-	١٩٥٠٣٦٢	-	-
١٨٢	١٦٠٥٦٩	-	٢٠٣	٢٤٠٠٢٨	-
١٦٢٠٤١٣	-	١٠٦٣١٠٤٢١	١٥٧٠٦٩٦	-	١٠٨٨٨٠٢١٢
١٠٤٥٠	١٠٠١٨٠	١٣٠٧١٧	١٠٩٠٧	١٩٠٨٢١	٩٠٨١٨
-	٥٣١	-	-	٤٥٥	-
٤٦٠٢٠٠	٥٠٤٤٨	-	٤٧٠٥٤٨	٢٠٧٥٤	-
٦٠٦٧٨	٤١٠	١٣٠٤١٩	٦٠٩٢٢	٩٩٨	٧٠٠٦٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٣٠٥٤٠	-	٢٠٦٥٢٠٣٩٥	٤٨٠٠٧٣	-	٣٠٢٠٥٠١٩٤
-	-	١٠٦٥٥٠٥٤٥	-	-	١٠٧٤٣٠١٠٤
٥٠٨٠٩٥١	-	-	٥٠٧٠٤٣٣	-	-
٤٧٣	٤٣٠٠٣٦	-	٥٢٧	٦٢٠٤١١	-
٤٢١٠٨٥٣	-	٤٠٢٣٧٠٤٥٧	٤٠٩٠٦٠٠	-	٤٠٩٠٤٠٤٤٦
٣٠٧٦٦	٢٦٠٤٤١	٣٥٠٦٢٩	٤٠٩٥٣	٥١٠٤٨٣	٢٥٠٥٠١
-	١٠٣٧٩	-	-	١٠١٨٢	-
١٢٠٠٠٠	١٤٠١٥١	-	١٢٣٠٥٠١	٧٠١٥٣	-
١٧٠٣٤٥	١٠٠٦٥	٣٤٠٨٥٤	١٧٠٩٧٩	٢٠٥٩٣	١٨٠٣٥١

يتم قياس التركيز حسب الموقع للقروض والسلفيات والتمويل استناداً الى موقع الكيان المحفوظ بالأصل، والذي له صلة وثيقة بموقع المقرض. إن التركيز حسب الموقع لاستثمارات الاوراق المالية يتم قياسه استناداً الى موقع الكيان المصدر للأوراق المالية. نورد بالإيضاح ٣٥ تحليلاً لإجمالي تعرض البنك لمخاطر قطاعات النشاط المختلفة.

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٤ 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.

١-٢-٣٤ إدارة مخاطر السيولة

يتمثل تناول البنك لإدارة مخاطر السيولة في التأكد إلى 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 وتفصيل التدفقات النقدية الاخرى المتوقعة الناتجة عن الأعمال المستقبلية . كما تحتفظ دائرة الخزينة بالبنك بحفظة من الاصول السائلة قصيرة الاجل المكونة في معظمها من استثمارات الاوراق المالية السائلة قصيرة الاجل و الودائع لدى البنوك الاخرى والتسهيلات الاخرى 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 العماني 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 ٢٠١٨، شكّل أكبر عشرة مودعين لدى البنك نسبة ٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٦٥٪) من ودائع العملاء التي ليس لها تاريخ استحقاق واحد، بما يمثل أكثر من ١٢٪ من قاعدة ودائع العملاء (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٣٪).

إن الإفصاحات المتعلقة بمعدل تغطية السيولة (LCR) ومعياري صافي التمويل الثابت (NSFR) يتم إدراجها في الإيضاح رقم ١٢ كجزء من الإفصاح عن السيولة في تقرير بازل ٣ وفي تقرير المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣.

٢-٢-٣٤ التعرض لمخاطر السيولة

يتم مراقبة نسبة الإقراض ، وهي نسبة مجموع القروض والسلفيات الى نسبة ايداعات العملاء والأرصدة ويتم مراقبتها على اساس يومي وفقا 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 ٢٠١٨ كان ٨٧,٥ ٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٨٧,٥ ٪).

فيما يلي أدناه تفاصيل النسبة المحددة للإقراض للسنة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
نسبة الإقراض %	نسبة الإقراض %	نهاية السنة
٨٣,٩٣٪	٨٣,٣٨٪	الحد الأقصى للسنة
٨٧,٤٠٪	٨٧,٤٤٪	الحد الأدنى للسنة
٨١,٣٨٪	٨٢,٦٤٪	متوسط السنة
٨٥,٧٧٪	٨٥,٦٧٪	

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٤ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢-٣٤ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه ملخص استحقاق الأصول والالتزامات كما في تاريخ التقرير وفقاً لترتيبات اتفاقيات السداد. تم تحديد استحقاقات الالتزامات التعاقدية للأصول والالتزامات استناداً 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 ٢٠١٨	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	١٥٢,٨٨١	-	-	٥٢٥	١٥٣,٤٠٦
مستحق من بنوك	٢٤,٠٢٧	-	-	-	٢٤,٠٢٧
صافي القروض والسلف والتمويل	٤٠٠,٣٠٣	١٣٨,٠٣٥	٣٥٥,٠٦٩	٩٧٧,٢٧٠	١,٨٧٠,٦٧٧
استثمارات أوراق مالية	١٤٢,٥٨٢	٤٤,٦٦١	٧٧٧	٢٦,٠٢٩	٢١٤,٠٤٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١٧,٤٩٠	١٧,٤٩٠
أصول أخرى	٩,١٠٣	١,٦٣٨	-	-	١٠,٧٤١
مجموع الأصول	٧٢٨,٨٩٦	١٨٤,٣٣٤	٣٥٥,٨٤٦	١,٠٢١,٣١٤	٢,٢٩٠,٣٩٠
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك	١٠٨,٠٤٠	١٩,٢٥٠	١٩,٤٨٧	-	١٤٦,٧٧٧
ودائع العملاء	٣٨٤,٦٩٦	٥١٧,٦٢٩	٤٩٨,٣٠٠	٢٦١,٠٢٠	١,٦٦١,٦٤٥
أموال مقترضة	١١,٥٥٠	٢٦,٩٥٠	١٣,٤٧٥	-	٥١,٩٧٥
ضرائب	٢٥١	-	-	-	٢٥١
التزامات أخرى	١٨,٥١٦	١٣,٠٤٢	١٠,٦٠٤	٣,٦٠٠	٤٥,٧٦٢
التزامات ثانوية	-	٨,٠٠٠	١٧,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
سندات ثانوية دائمة من الفئة الأولى	-	-	١٠,٤٠٠	-	١٠,٤٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	٢٥٤,٩٨٠	٢٥٤,٩٨٠
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٥٢٣,٠٥٣	٥٨٤,٨٧١	٦٦٢,٨٦٦	٥١٩,٦٠٠	٢,٢٩٠,٣٩٠
صافي فجوة السيولة	٢٠٥,٨٤٣	(٤٠٠,٥٣٧)	(٣٠٧,٠٢٠)	٥٠١,٧١٤	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٣٩٧,٠٩٤	-	-	١,٣٦٣	٣٩٨,٤٥٧
مستحق من بنوك	٦٢,٤٠٨	-	-	-	٦٢,٤٠٨
صافي القروض والسلف والتمويل	١,٠٣٩,٧٤٨	٣٥٨,٥٣٢	٩٢٢,٢٥٧	٢,٥٣٨,٣٦٤	٤,٨٥٨,٩٠١
استثمارات أوراق مالية	٣٧٠,٣٤٣	١١٦,٠٠٣	٢,٠١٨	٦٧,٦٠٧	٥٥٥,٩٧١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٤٥,٤٢٩	٤٥,٤٢٩
أصول أخرى	٢٣,٦٤٤	٤,٢٥٥	-	-	٢٧,٨٩٩
مجموع الأصول	١,٨٩٣,٢٣٧	٤٧٨,٧٩٠	٩٢٤,٢٧٥	٢,٦٥٢,٧٦٣	٥,٩٤٩,٠٦٥
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك	٢٨٠,٦٢٣	٥٠,٠٠٠	٥٠,٦١٦	-	٣٨١,٢٣٩
ودائع العملاء	٩٩٩,٢١٠	١,٣٤٤,٤٩١	١,٢٩٤,٢٨٦	٦٧٧,٩٧٤	٤,٣١٥,٩٦١
أموال مقترضة	٣٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	١٣٥,٠٠٠
ضرائب	٦٥٢	-	-	-	٦٥٢
التزامات أخرى	٤٨,٠٩٤	٣٣,٨٧٥	٢٧,٥٤٣	٩,٣٥١	١١٨,٨٦٣
التزامات ثانوية	-	٢٠,٧٧٩	٤٤,١٥٦	-	٦٤,٩٣٥
سندات ثانوية دائمة من الفئة الأولى	-	-	٢٧,٠١٣	-	٢٧,٠١٣
حقوق المساهمين	-	-	-	٦٦٢,٢٨٥	٦٦٢,٢٨٥
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	١,٣٥٨,٥٧٩	١,٥١٩,١٤٥	١,٥٢١,٧٣١	١,٣٤٩,٦١٠	٥,٩٤٩,٠٦٥
صافي فجوة السيولة	٥٣٤,٦٥٨	(١٠٤,٣٥٥)	(٦٠٧,٤٥٦)	١,٣٠٣,١٥٣	-

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٤ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢-٣٤ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

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 العماني	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
سندات ثانوية دائمة من الفئة الاولى	-	-	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	٢٥٤,٨٢٧	٢٥٤,٨٢٧
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٤٠٨,٦٤٢	٥١٤,٥٧٣	٦٥٩,٣٤٧	٤٣٢,٢٠	٢,٠١٤,٥٨٢
صافي فجوة السيولة	١٣٦,٧٩٦	(٣٤٩,٦٨٢)	(٢٩٦,٤٤٣)	٥٠٩,٣٢٩	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	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	٤٢٨,٥٨٨	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	٦٤,٦٤٨	١٠٩,٨١١
التزامات ثانوية	-	-	٦٤,٩٣٥	-	٦٤,٩٣٥
سندات ثانوية دائمة من الفئة الاولى	-	-	١٢٩,٨٧٠	-	١٢٩,٨٧٠
حقوق المساهمين	-	-	-	٦٦١,٨٨٨	٦٦١,٨٨٨
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	١,٠٦١,٤٠٧	١,٣٣٦,٥٥٣	١,٧١٢,٥٩٠	١,١٢٢,١٣٠	٥,٢٣٢,٦٨٠
صافي فجوة السيولة	٣٥٥,٣١٥	(٩٠٨,٢٦٥)	(٧٦٩,٩٨٢)	١,٣٢٢,٩٣٢	-

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٤ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣٤ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر الى ١٢ شهراً	أكثر من سنة الى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
مستحق لبنوك ودائع العملاء	١٠٨,٤١٠	١٩,٥٧٩	٢١,٠٨٧	-	١٤٩,٠٧٦
أموال مقترضة	٣٨٦,٢١٣	٥٢٧,٨٣٣	٥٤٥,٤٥١	٣٠٢,١٨٤	١,٧٦١,٦٨١
التزامات ثانوية	-	٢٧,٥١٦	١٤,٨٣٤	-	٤٢,٣٥٠
مجموع الالتزامات	٤٩٤,٦٢٣	٥٨٣,١٠٥	٦٠٠,١٧٥	٣٠٢,١٨٤	١,٩٨٠,٠٨٧
إلتزامات متعلقة بالانتمان	١٩,٩٦٤	٢٦,٥٢٤	-	-	٤٦,٤٨٨
مستحق لبنوك ودائع العملاء	٢٨١,٥٨٤	٥٠,٨٥٥	٥٤,٧٧٢	-	٣٨٧,٢١١
أموال مقترضة	١,٠٠٣,١٥٠	١,٣٧٠,٩٩٥	١,٤١٦,٧٥٦	٧٨٤,٨٩٥	٤,٥٧٥,٧٩٦
التزامات ثانوية	-	٧١,٤٧١	٣٨,٥٣٠	-	١١٠,٠٠١
مجموع الالتزامات	١,٢٨٤,٧٣٤	١,٥١٤,٥٥٩	١,٥٥٨,٨٩٦	٧٨٤,٨٩٥	٥,١٤٣,٠٨٤
إلتزامات متعلقة بالانتمان	٥١,٨٥٥	٦٨,٨٩٣	-	-	١٢٠,٧٤٨

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

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٤ 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.

٣-٣٢ ١- 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.

٣-٣٢ ٢- 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 أساسية من خلال مراقبة الفجوة في معدلات الفائدة. وتمثل لجنة الاصول والالتزامات بالبنك الجهة المراقبة للالتزام بهذه الحدود الموضوعية وتساعد في المهمة إدارة المخاطر من خلال انشطتها اليومية في المراقبة. ونورد في هذا الايضاح ملخصاً لموقف فجوة معدلات الفائدة بالبنك . ويجري البنك تقييماً لمخاطر معدلات الفائدة بتقييم اثر معدل الفائدة (كل من العائد المتوقع والقيمة الاقتصادية المتوقعة) وفقاً لإرشادات بازل ٢ الصادرة عن البنك المركزي العماني بتطبيق صدمة معدل الفائدة (٢٠٠ نقطة أساسية) واتخاذ إجراءات لتقليل الاثر. كما يجري البنك تقييماً لأثر صدمة معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية.

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٤ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٣٤ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	معدل الفائدة الفعلي للسنة	حتى ٣ أشهر	أشهر إلى ١٢	أكثر من ١٢ أشهر	أكثر من سنة	بنود غير حساسة	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
تقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١,٥٠%	٥٠٠	-	-	-	-	١٥٣,٤٠٦
مستحق من بنوك	٠,٥٦%	٢٤,٠٢٧	-	-	-	-	٢٤,٠٢٧
صافي القروض والسلف والتمويل	٥,٥٩%	٩٨٢,٧٣٢	١٦٦,٤٤١	٢٨٣,٨٧١	٤٣٧,٦٣٣	-	١,٨٧٠,٦٧٧
استثمارات أوراق مالية	٣,٦٨%	٤٧,٥٤٨	٩,٣٨٥	٧٥,٤٢٩	٧٥,٤٨٩	٦,١٩٨	٢١٤,٠٤٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	١٧,٤٩٠
أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	١٠,٧٤١
مجموع الأصول		١,٠٥٤,٨٠٧	١٧٥,٨٢٦	٣٥٩,٣٠٠	٥١٣,١٢٢	١٨٧,٤٣٥	٢,٢٩٠,٣٩٠
الالتزامات وحقوق المساهمين							
مستحق لبنوك	٢,٧٤%	١٠٨,٠٣٩	١٩,٢٥٠	١٩,٤٨٨	-	-	١٤٦,٧٧٧
ودائع العملاء	٣,١٥%	٢٦٩,٤٩٧	٤٣٥,٥٦٤	٥٧٨,١١١	٤٨٩	-	١,٦٦١,٦٤٥
أموال مقترضة	٣,٣٦%	١١,٥٥٠	٢٦,٩٥٠	١٣,٤٧٥	-	-	٥١,٩٧٥
ضرائب	-	-	-	-	-	-	٢٥١
التزامات أخرى	-	٣	٤٣	١٤	-	-	٤٥,٧٦٢
التزامات ثانوية	٤,٥٤%	-	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠
سندات ثانوية دائمة من الفئة الأولى	٧,٥٠%	-	-	-	-	-	١٠٤,٠٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	٢٥٤,٩٨٠
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين		٣٨٩,٠٨٩	٤٨١,٨٠٧	٧١٥,٠٨٨	٤٨٩	٧٠٣,٩١٧	٢,٢٩٠,٣٩٠
مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة		٦٦٥,٧١٨	(٣٠٥,٩٨١)	(٣٥٥,٧٨٨)	٥١٢,٦٣٣	(٥١٦,٥٨٢)	-
الفجوة المتركمة لحساسية معدل الفائدة		٦٦٥,٧١٨	٣٥٩,٧٣٧	٣,٩٤٩	٥١٦,٥٨٢	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
تقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١,٥٠%	١,٢٩٩	-	-	-	-	٣٩٨,٤٥٧
مستحق من بنوك	٠,٥٦%	٦٢,٤٠٨	-	-	-	-	٦٢,٤٠٨
صافي القروض والسلف والتمويل	٥,٥٩%	٢,٥٥٢,٥٥١	٤٣٢,٣١٤	٧٣٧,٣٢٧	١,١٣٦,٧٠٩	-	٤,٨٥٨,٩٠١
استثمارات أوراق مالية	٣,٦٨%	١٢٣,٥٠١	٢٤,٣٧٧	١٩٥,٩١٩	١٩٦,٠٧٥	١٦,٠٩٩	٥٥٥,٩٧١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٤٥,٤٢٩
أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٧,٨٩٩
مجموع الأصول		٢,٧٣٩,٧٥٩	٤٥٦,٦٩١	٩٣٣,٢٤٦	١,٣٣٢,٧٨٤	٤٨٦,٥٨٥	٥,٩٤٩,٠٦٥
الالتزامات وحقوق المساهمين							
مستحق لبنوك	٢,٧٤%	٢٨٠,٦٢١	٥٠,٠٠٠	٥٠,٦١٨	-	-	٣٨١,٢٣٩
ودائع العملاء	٣,١٥%	٦٩٩,٩٩٢	١,١٣١,٣٣٥	١,٥٠١,٥٨٧	١,٢٧٠	-	٤,٣١٥,٩٦١
أموال مقترضة	٣,٣٦%	٣٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	-	١٣٥,٠٠٠
ضرائب	-	-	-	-	-	-	٦٥٢
التزامات أخرى	-	٨	١١٢	٣٦	-	-	١١٨,٨٦٣
التزامات ثانوية	٤,٥٤%	-	-	-	-	-	٦٤,٩٣٥
سندات دائمة ثانوية من الفئة الأولى	٧,٥٠%	-	-	-	-	-	٢٧٠,١٣٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	٦٦٢,٢٨٥
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين		١,٠١٠,٦٢١	١,٢٥١,٤٤٧	١,٨٥٧,٣٧١	١,٢٧٠	١,٨٢٨,٣٥٦	٥,٩٤٩,٠٦٥
مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة		١,٧٢٩,١٣٨	(٧٩٤,٧٥٦)	(٩٢٤,١٢٥)	١,٣٣١,٥١٤	(١,٣٤١,٧٧١)	-
الفجوة المتركمة لحساسية معدل الفائدة		١,٧٢٩,١٣٨	٩٣٤,٣٨٢	١٠,٢٥٧	١,٣٤١,٧٧١	-	-

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٤ 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 شهرًا ألف ريال	أكثر من سنة أكثر من ١٢ شهرًا 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
٥,٢٦%	٧٨٧,٧٠٠	١٨٧,٩١٩	٢٧٠,٩٧٧	٣٨٧,٨٦٢	-	١,٤٥٤,٤٥٨
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
-	٥٠,٢٨	-	-	-	٣٧,٢٤٩	٤٢,٢٧٧
٤,٨٦%	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٧,٥٠%	-	-	٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	٢٥٤,٨٢٧	٢٥٤,٨٢٧
	٤٣٧,٠٥٧	٤٤١,٨٩١	٦٤٥,٠٥٣	-	٤٩٠,٥٨١	٢,٠١٤,٥٨٢
	٤١٣,٩١٢	(٢٥٣,٩٥٥)	(٣٢٨,٦١٩)	٥٠٧,١٢٩	(٣٣٨,٤٦٧)	-
	٤١٣,٩١٢	١٥٩,٩٥٧	(١٦٨,٦٦٢)	٣٣٨,٤٦٧	-	-

ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الأصول						
١,٠٠%	١,٢٩٩	-	-	-	٣٠٢,٩٣٠	٣٠٢,٩٣٠
٠,٧٠%	٤٣,٠٣٦	-	-	-	-	٤٣,٠٣٦
٥,٢٦%	٢٤٠,٤٥٩٧٤	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
٧,٥٠%	-	-	١٢٩,٨٧٠	-	-	١٢٩,٨٧٠
-	-	-	-	-	٦٦١,٨٨٨	٦٦١,٨٨٨
	١,١٣٥,٢١٣	١,١٤٧,٧٦٩	١,٦٧٥,٤٦٢	-	١,٢٧٤,٢٣٦	٥,٢٣٢,٦٨٠
	١,٠٧٥,٠٩٦	(٦٥٩,٦٢٤)	(٨٥٣,٥٥٦)	١,٣١٧,٢١٨	(٨٧٩,١٣٤)	-
	١,٠٧٥,٠٩٦	٤١٥,٤٧٢	(٤٣٨,٠٨٤)	٨٧٩,١٣٤	-	-

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٤ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٣٤ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

التعرض للانخفاض وتحليلات الحساسية

أوصت اتفاقية بازل ٢ 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:

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤,٥٨١	٦,٥٩٠	١٧,١١٧	١١,٨٩٨
(٤,٥٨١)	٦,٥٩٠	١٧,١١٧	(١١,٨٩٨)

أثر زيادة معدل الفائدة ٢٠٠ + نقطة أساسية
أثر انخفاض معدل الفائدة ٢٠٠ - نقطة أساسية

مخاطر الاستثمار هي مخاطر الانخفاض في قيمة محفظة البنك نتيجة لانخفاض القيمة السوقية للاستثمارات فردية. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر الانخفاض في قيمة الاستثمارات على قسم الاستثمار التي تشرف عليها وترشدها 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 للانخفاض في قيمة الاستثمار ضمن الحدود المقبولة.

٣-٣-٣٤ 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:

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٨٧	١٨٩	٤٩١	٤٨٦
(١٨٧)	(١٨٩)	(٤٩١)	(٤٨٦)
٥٨	٨١	٢١٠	١٥١
(٥٨)	(٨١)	(٢١٠)	(١٥١)

سوق مسقط للأوراق المالية- سلطنة عُمان أثر ٥%+
سوق مسقط للأوراق المالية- سلطنة عُمان أثر ٥%-
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى أثر ٥%+
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى أثر ٥%-

٤-٣-٣٤ التعرض لمخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تأرجح قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في معدلات صرف العملة الاجنبية. يضع مجلس الإدارة حدودا للمواقف المفتوحة الإجمالية والمواقف المفتوحة لكل عملة اجنبية. وتتضمن حدود المواقف المفتوحة المواقف المفتوحة لليلة 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.

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)
٣-٣٤ مخاطر السوق (تابع)
٤-٣-٣٤ التعرض لمخاطر العملة الأجنبية (تابع)

فيما يلي صافي تعرض البنك للمخاطر بالعملة الأجنبية:

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٦٢,٠٨١	٦١,٥٨٠	١٥٩,٩٤٨	١٦١,٢٤٩
٥٩	١٠٧	٢٧٨	١٥٣
٢٩٤	١,٢٥٧	٣,٢٦٥	٧٦٤
٢٥	٨٧	٢٢٦	٦٥
٦٥٦	٨٢٨	٢,١٥١	١,٧٠٤
		دولار أمريكي	
		يورو	
		درهم إماراتي	
		جنيه إسترليني	
		عملات أخرى	

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 ٢٠١٨ على صافي الاصول ضئيلة للغاية.

٤-٣٤ 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 واكساب المهارات المهنية، والتطوير المهني
- تعزيز معايير السلوك الأخلاقي والتجاري
- التقليل من المخاطر عن طريق التأمين إذا كان ملائما

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)
٤-٣٤ 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 والاحتفاظ بقاعدة قائمة مخاطر خسائر التشغيل.

٥-٣٤ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك الرئيسية بشأن إدارة رأس المال في التأكد من امتثال البنك إلى المتطلبات المفروضة خارجياً بشأن رأس المال وأن 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 والإجراءات من السنوات السابقة وذلك فيما يتعلق بإدارة رأس المال.

تم احتساب نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للإشراف البنكي وتعاميم البنك المركزي العماني ب م ١٠٠٩ "المبادئ التوجيهية بشأن بازل ٢" و ب م ١١١٤ "رأس المال التنظيمي ومتطلبات إفصاح تكوين رأس المال بموجب بازل ٣" اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وبحسب تعميم البنك المركزي العماني ب د س / ٢٠١٨ / ١ الصادر بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨، فإن الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال المطلوب خفضت إلى ١١٪ عن المعدل السابق ١٢٪ وذلك اعتباراً من تاريخ ١ أبريل ٢٠١٨. وفقاً للمعدل الجديد فإن رأس المال من الفئة الثانية سوف يحد إلى معدل ٢٪ عن المعدل السابق ٣٪، بينما لم يكن هناك أي تغيير في متطلبات رأس مال الفئة الأولى. وعليه فإن الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال للعام ٢٠١٨ يكون ١٢,٨٧٥٪ متضمناً فائض رأس المال المتحفظ والبالغ ١,٨٧٥٪ (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣,٢٥٠٪ متضمناً فائض رأس المال المتحفظ والبالغ ١,٢٥٠٪). نسبة كفاية رأس المال هي كالتالي:

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال
٥٩٩,٥٥٨	٥٨٦,٣١٢	٢٣٠,٨٣٠	٢٢٥,٧٣٠
١٢٩,٨٧٠	٢٧٠,١٣٠	٥٠,٤٠٠	١٠٤,٠٠٠
٧٢٩,٤٢٨	٨٥٦,٤٤٢	٢٨٠,٨٣٠	٣٢٩,٧٣٠
٨٢,٧٢٥	٦٠,٢٣٦	٣١,٨٤٩	٢٣,١٩١
٨١٢,١٥٣	٩١٦,٦٧٨	٣١٢,٦٧٩	٣٥٢,٩٢١
مجموع رأس المال النظامي			
الأصول المرجحة بالمخاطر			
٤,٢٥٩,٢٤٤	٤,٨٠٧,٣١٩	١,٦٣٩,٨٠٩	١,٨٥٠,٨١٨
٣٤٠,٤٠٣	١٦٥,٧٤٥	١٣١,٠٥٥	٦٣,٨١٢
٢٦٣,٧٥١	٢٦٥,٤٤٤	١٠١,٥٤٤	١٠٢,١٩٦
٤,٨٦٣,٣٩٨	٥,٢٣٨,٥٠٨	١,٨٧٢,٤٠٨	٢,٠١٦,٨٢٦
مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر			
معدل كفاية رأس المال			
١٢,٣٣٪	١١,١٩٪	١٢,٣٣٪	١١,١٩٪
١٥,٠٠٪	١٦,٣٥٪	١٥,٠٠٪	١٦,٣٥٪
١,٧٠٪	١,١٥٪	١,٧٠٪	١,١٥٪
١٦,٧٠٪	١٧,٥٠٪	١٦,٧٠٪	١٧,٥٠٪

٣٥ 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 و الاستثمارات بما في ذلك الودائع و الحسابات الجارية و الودائع 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 مقدره على أساس قاعدة الاستقلالية. ويتم تحميل الفوائد/ اكتساب الفوائد من قطاعات الأعمال على أساس سعر تجميعي والذي يقارب تكلفة الأموال.

وفيما يلي معلومات القطاع:

٢٠١٧			٢٠١٨		
المجموع	خدمات الشركات والخزينة والاستثمار	خدمات التجزئة	المجموع	خدمات التجزئة والخزينة والاستثمار	خدمات التجزئة
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٣٨,٠١١	٢٤,٩٦٨	١٣,٠٤٣	٤٤,٧٥٠	٣١,٦٨٤	١٣,٠٦٦
٦,٥٨٨	٤,٥٥١	٢,٠٣٧	٧,٣٠٤	٤,٨٥٨	٢,٤٤٦
٤٤,٥٩٩	٢٩,٥١٩	١٥,٠٨٠	٥٢,٠٥٤	٣٦,٥٤٢	١٥,٥١٢
١١,٥٧٧	١٠,٩٦٨	٦,٠٩	١٠,٠٩٩	٨,٩٨٥	١,١١٤
٥٦,١٧٦	٤٠,٤٨٧	١٥,٦٨٩	٦٢,١٥٣	٤٥,٥٢٧	١٦,٦٢٦
(٤٠,١٤٠)	(٢,١٦٨)	(١,٩٧٢)	(٥,١٠٨)	(٤,٩٢٩)	(١٧٩)
(٢٠,٦٣٨)	(٩,٠١٤)	(١,١٦٢٤)	(٢٣,٢٥٢)	(١٠,٢٧١)	(١٢,٩٨١)
٣١,٣٩٨	٢٩,٣٠٥	٢,٠٩٣	٣٣,٧٩٣	٣٠,٣٢٧	٣,٤٦٦
(٤,٧٣١)	(٤,٣٠١)	(٤٣٠)	(٥,٠٠٧)	(٤,٤٨٧)	(٥٢٠)
٢٦,٦٦٧	٢٥,٠٠٤	١,٦٦٣	٢٨,٧٨٦	٢٥,٨٤٠	٢,٩٤٦
٢٠١٤,٥٨٢	١,٣٨٧,٢٣٣	٦٢٧,٣٤٩	٢,٢٩٠,٣٩٠	١,٦٢٩,٩٨١	٦٦٠,٤٠٩
١,٧٠٩,٧٥٥	١,٤٨٨,١٢٦	٢٢١,٦٢٩	١,٩٣١,٤١٠	١,٦٧٣,٦٢٥	٢٥٧,٧٨٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩٨,٧٣٠	٦٤,٨٥٢	٣٣,٨٧٨	١١٦,٢٣٤	٨٢,٢٩٦	٣٣,٩٣٨
١٧,١١٢	١١,٨٢١	٥,٢٩١	١٨,٩٧٢	١٢,٦١٩	٦,٣٥٣
١١٥,٨٤٢	٧٦,٦٧٣	٣٩,١٦٩	١٣٥,٢٠٦	٩٤,٩١٥	٤٠,٢٩١
٣٠,٠٧٠	٢٨,٤٨٨	١,٥٨٢	٢٦,٢٣١	٢٣,٣٣٧	٢,٨٩٤
١٤٥,٩١٢	١٠٥,١٦١	٤٠,٧٥١	١٦١,٤٣٧	١١٨,٢٥٢	٤٣,١٨٥
(١٠,٧٥٤)	(٥,٦٣٢)	(٥,١٢٢)	(١٣,٢٦٧)	(١٢,٨٠٢)	(٤٦٥)
(٥٣,٦٠٤)	(٢٣,٤١٢)	(٣٠,١٩٢)	(٦٠,٣٩٥)	(٢٦,٦٧٨)	(٣٣,٧١٧)
٨١,٥٥٤	٧٦,١١٧	٥,٤٣٧	٨٧,٧٧٥	٧٨,٧٧٢	٩,٠٠٣
(١٢,٢٨٨)	(١١,١٧١)	(١,١١٧)	(١٣,٠٠٥)	(١١,٦٥٤)	(١,٣٥١)
٦٩,٢٦٦	٦٤,٩٤٦	٤,٣٢٠	٧٤,٧٧٠	٦٧,١١٨	٧,٦٥٢
٥,٢٣٢,٦٨٠	٣,٦٠٣,٢٠٢	١,٦٢٩,٤٧٨	٥,٩٤٩,٠٦٥	٤,٢٣٣,٧١٧	١,٧١٥,٣٤٨
٤,٤٤٠,٩٢٢	٣,٨٦٥,٢٦٢	٥٧٥,٦٦٠	٥,٠١٦,٦٥٠	٤,٣٤٧,٠٧٩	٦٦٩,٥٧١

صافي إيرادات الفوائد
صافي إيرادات تمويل إسلامي واستثمارات
صافي إيرادات الفوائد وإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
إيرادات تشغيل أخرى
صافي إيرادات التشغيل
صافي انخفاض قيمة الأصول المالية
مصروفات التشغيل
الربح قبل الضريبة
مصروف الضريبة
ربح القطاع في السنة
أصول قطاعية
الالتزامات قطاعية

صافي إيرادات الفوائد
صافي إيرادات تمويل إسلامي واستثمارات
صافي إيرادات الفوائد وإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
إيرادات تشغيل أخرى
صافي إيرادات التشغيل
صافي انخفاض قيمة الأصول المالية
مصروفات التشغيل
الربح قبل الضريبة
مصروف الضريبة
ربح القطاع في السنة
أصول قطاعية
الالتزامات قطاعية

٣٦ 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 المبلغ عنها من قبل أو حقوق الملكية.

يرد تقرير مراجعي الحسابات المستقلين في صفحة ١.