

١. الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

البنك الأهلي (ش.م.ع.) (البنك) هو شركة مساهمة عُمانية عامة تأسس في سلطنة عُمان يقوم بأنشطة تجارية مصرفية من خلال شبكة مكونة من ٢٠ فرع (١٣ فرعاً عادياً و ٧ فروع إسلامية). عنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٥٤٥، ميناء الفحل، الرمز البريدي ١١٦، سلطنة عُمان.

لقد قام البنك بتوظيف ٥٤٥ موظفاً في ٣١ مارس ٢٠١٨ مقارنةً مع ٥٤٤ موظفًا في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٥٤٢ موظفًا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢. أساس إعداد القوائم المالية

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وفقاً للمعيار ٣٤ من معايير المحاسبة الدولية "التقارير المالية المرحلية"، الصادر من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية، واللوائح المنظمة الصادرة عن البنك المركزي العُماني. ومتطلبات الإفصاح الواردة بقواعد ونماذج الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

ج- لا تحتوي القوائم المالية المرحلية المركزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية الكاملة التي يتم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى ذلك، ليس من الضروري أن تكون النتائج المحققة للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

لقد تم إعداد القوائم المالية المرحلية المركزة غير المدققة وفقاً لمبدأ للتكلفة التاريخية كما تم تعديلها لقياس مشتقات واستثمارات الأوراق المالية بالقيمة العادلة خلافاً للمحتفظ بها للاستحقاق.

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

٣. تغييرات السياسات المحاسبية

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

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

٣-١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء

اعتمد البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ليدخل حيز السريان اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. يحل هذا المعيار محل جميع متطلبات تحقيق الإيرادات بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويوفر نهجاً قائماً على مبدأ تحقيق الإيرادات مع إدخال مفهوم تحقيق الإيرادات لالتزامات الأداء عند استيفائها. قام البنك بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ وخلص إلى أن تطبيق هذا المعيار ليس له أي تأثير مادي على القوائم المالية للبنك.

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

اعتمد البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ ليدخل حيز السريان اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، والذي نتج عنه وقوع تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المحققة سابقاً في القوائم المالية. لم يتم البنك باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الفترات السابقة.

وكما هو مسموح به من خلال الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، اختار البنك عدم إعادة صياغة أرقام المقارنة. تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والالتزامات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح الافتتاحية المحتفظ بها واحتياطيات أخرى للفترة الحالية. كما اختار البنك الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ فيما يتعلق بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وبالتالي، لم يتم الإفصاح إلا عن الفترة الحالية. تكرر إفصاحات الإيضاحات للفترة المقارنة تلك الإفصاحات نفسها التي تمت في العام السابق.

٣. تغييرات السياسات المحاسبية (يُتبع)

٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (يُتبع)

٣-٢-١ تصنيف الأدوات المالية وقياسها

وقد نتج عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك فيما يتعلق بتحقيق الأصول والالتزامات المالية وتصنيفها وقياسها وانخفاض قيمة الأصول المالية.

(أ) تصنيف الأصول والالتزامات المالية وقياسها

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ثلاث فئات من فئات التصنيف الرئيسية للأصول المالية: قياسها بالقيمة المطفأة؛ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين دون تصنيفه تحت فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لا يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها تحت فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي تحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية

تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى وجود تدفقات نقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

فيما يتعلق بأداة حقوق المساهمين غير المحتفظ بها للتداول، فقد اختار البنك عند تحقيقها بصورة أولية بأن يصنف هذه الأدوات بصورة نهائية تحت فئة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تم التوصل إلى هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. تم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى تحت فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وفي إطار هذه الفئة، يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر بينما يتم إثبات توزيعات الأرباح في بيان الربح أو الخسارة. عند التخلص من الاستثمار، يجب إثبات الربح / الخسارة الرأسمالية في بيان الدخل الشامل الآخر وعدم إعادة تصنيفها إلى ربح أو خسارة.

وبالإضافة إلى ذلك، وعند التحقق المبني، قد يقوم البنك بصورة نهائية بتصنيف أصل مالي يلي المتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك سيؤدي إلى خفض أو تقليل التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك على نحو كبير.

يعمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على إزالة المتطلبات الواردة في معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ والذي يتعلق بنسبة مشتقات مضمنة من عقد أصول. ومع ذلك، لا تزال الكيانات ملزمة بفصل المشتقات المضمنة في الالتزامات المالية عندما لا تكون وثيقة الصلة بعقد الأصول الأصلي.

يحتفظ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ لتصنيف الالتزامات المالية. ومع ذلك، وعلى الرغم من أنه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩، فإن جميع التغيرات في القيمة العادلة للالتزامات المحددة تحت خيار القيمة العادلة تم إدراجها في الربح أو الخسارة. ووفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم تقديم تغييرات القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- مبلغ التغير في القيمة العادلة الذي يعزى إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية للالتزام المشار إليه في بيان الدخل الشامل الآخر.
- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغيرات بقيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة.

(ب) عقود الضمان المالي والتزامات القروض

بالنسبة لعقود الضمان المالي وارتباطات القروض، يتم الاعتراف بمخصص الخسارة على النحو المبين في الإيضاح رقم (٣-٢-١ - هـ)). ولم يصدر البنك أي تعهدات بتقديم قروض، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وقد تم إدراج الالتزامات الناشئة عن الضمانات المالية وارتباطات القروض ضمن مخصصات تحت بند الالتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي.

(ج) تقييم نموذج الأعمال

يعكس نموذج أعمال البنوك كيفية إدارة الأصول لتوليد تدفقات نقدية. سواء كان الغرض الوحيد هو جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول أو التدفقات النقدية التعاقدية أو من بيع الأصول. وتشمل العوامل التي ينظر فيها البنك في تحديد نماذج الأعمال لمجموعة الأصول الخبرات السابقة حول كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الأصول، وكيفية تقييم أداء الأصول وإبلاغه إلى موظفي الإدارة الرئيسيين وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها.

٣. تغييرات السياسات المحاسبية (يُتبع)

٢-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (يُتبع)

١-٢ تصنيف الأدوات المالية وقياسها (يُتبع)

(د) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط مدفوعات أصل وفائدة

عندما يحتفظ نموذج العمل بأصول لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، يقوم البنك بتقييم مدى تمثيل التدفقات النقدية للأدوات المالية لدفع أصل وفائدة. عند إجراء هذا التقييم، يقوم البنك بالنظر فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتماشى مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الفائدة تشمل فقط النظر في القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تتعرض الشروط التعاقدية للمخاطر أو التقلبات التي لا تتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الأصول المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(هـ) انخفاض القيمة

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذجًا جديدًا للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع الأصول المالية وبعض الارتباطات والضمانات الخاصة بالميزانية العمومية. سيؤدي النموذج الجديد للخسائر الائتمانية المتوقعة إلى وجود مخصص لخسائر الائتمان التي يتم تسجيلها على الأصول المالية، بغض النظر عما إذا كان هناك حدث خسارة فعلي أم لا. ويختلف هذا النموذج عن النهج السابق حيث تم تصنيف المبلغ المسجل على القروض الدفترية كخسائر تكديها فقط، سواء تم تحديدها أم لا. سوف يعكس النموذج الجديد للخسائر الائتمانية المتوقعة نتائج ترجيحية غير محسوبة بدلاً من التقدير الأفضل الوحيد المقبول للنهج السابق بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تأخذ النتيجة المرجحة الاحتمالية في الاعتبار عدة سيناريوهات تستند إلى توقعات معقولة وقابلة للدعم. إن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يعكس ما يلي:

- المبلغ الذي يتم تحديده بشكل غير متحيز وعلى أساس عوامل الترجيح الاحتمالية، من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛
- المعلومات المعقولة والمدعومة بالإثباتات، والتي تكون متوفرة دون أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ قائمة المركز المالي، حول الأحداث السابقة أو الأوضاع الحالية، إلى جانب توقعات الأوضاع الاقتصادية في المستقبل.

استفاد نهج البنك من النماذج والعمليات الرأسمالية التنظيمية الحالية لحافظات القروض التي يستخدمها البنك والتي تستخدم النماذج الحالية القائمة على التصنيف الداخلي ونموذج الائتمان. ينظر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في حساب خسارة الائتمان المتوقعة بضرب احتمالية التخلف عن السداد، والخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد والتعرض لحالة تخلف عن السداد

يقيس البنك مخصصات خسائر بقيمة مساوية لخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها كخسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا:

- أوراق استثمار الديون التي تقرر أن يكون لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير .
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج الأولي لها.

(و) قياس خسارة ائتمانية متوقعة

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

المرحلة ١ - في حالة عدم وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج الأولي لأداة مالية، يتم تسجيل مبلغ يعادل قيمة ١٢ شهرًا من خسارة الائتمان المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية حدوث التخلف عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة استحقاق متبقية أقل من ١٢ شهرًا، يتم استخدام احتمالية حدوث التخلف عن السداد لمدة تقابل المدة المتبقية حتى الاستحقاق.

المرحلة ٢ - عندما تواجه أداة مالية زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان بعد إنشائها ولكنها لا تعتبر في حالة تخلف عن السداد، يتم تضمينها في المرحلة ٢. ويتطلب هذا حساب خسارة ائتمان متوقعة على أساس احتمال التخلف عن السداد على مدى المدة الزمنية التقديرية المتبقية للأداة المالية.

المرحلة ٣ - يتم تضمين الأدوات المالية التي تعتبر في حالة تخلف عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية، فإن مخصص خسائر الائتمان يلقي على خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

تعد المدخلات الرئيسية في قياس خسارة الائتمان المتوقعة هيكل المدة للمتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد.
- التعرض لحالة تخلف عن السداد

٣. تغييرات السياسات المحاسبية (يُتبع)

٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (يُتبع)

٣-٢-١ تصنيف الأدوات المالية وقياسها (يُتبع)

(و) قياس خسارة ائتمانية متوقعة (يُتبع)

تُستمد هذه المعلومات عموماً من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى، والتي يجري تعديلها لتعكس معلومات تطلعية.

تفاصيل هذه المعلومات / المدخلات الإحصائية هي كما يلي:

احتمالية التخلف عن السداد - احتمالية التخلف عن السداد هي تقدير لاحتمال حدوث تخلف عن السداد خلال أفق زمني معين.

الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد - إن التعرض لحدوث حالة تخلف عن السداد هو تقدير للتعرض لها في تاريخ افتراضي في المستقبل، مع الأخذ بعين الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

التعرض لحالة تخلف عن السداد - الخسارة الناجمة عن حدوث حالة تخلف 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 يتوقع المقرض استلامه، بما في ذلك تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد.

(ز) عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات حول التطلعات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تقديرًا حياديًا واحتماليًا مرجحًا لخسائر الائتمان من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة التي تتضمن توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية. يجب تضمين عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات التطلعات المستقبلية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وكذلك تحديد ما إذا كان هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. يستخدم البنك ثلاثة سيناريوهات يكون احتمالها مرجحًا لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة.

تتطلب منهجية مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة المطبقة في البنك استخدام البنك حكمه الائتماني المتمرس لدمج الأثر المقدر للعوامل التي لم يتم تسجيلها في نتائج الخسارة الائتمانية المتوقعة المحددة في النموذج، في جميع فترات إعداد التقارير.

(ح) تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتطلب نموذج خسارة الائتمان المتوقعة تحقيق خسائر ائتمانية على أساس ١٢ شهرًا من الخسائر المتوقعة لأداء القروض وإقرار الخسائر المتوقعة على مدى مدة القروض التي شهدت زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. تراعي عملية تحديد الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان العديد من العوامل الاقتصادية الكلية المختلفة، وتختلف حسب قطاع المنتج والمخاطرة. وتمثل العوامل الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند إجراء هذا التحديد التغييرات النسبية في الاحتمالية المرجحة للتخلف عن السداد منذ الإنشاء وبعض المعايير مثل تاريخ الاستحقاق المقدر بـ ٣٠ يومًا وحالة قائمة المراقبة. يتطلب تقييم الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان حكمًا ائتمانيًا محنكًا.

يعتبر المصرف أداة مالية ذات زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان بناءً على العوامل التالية:

- استناد التقييم على مقارنة مخاطر التخلف عن السداد (وليس الخسارة المتوقعة) التي تحدث على مدى عمر الأصل كما في تاريخ التقرير وكما في الأصل مثل [تاريخ بداية التطوير في تاريخ التقارير - تاريخ التطوير الدائم عند الإنشاء] المشتقة من تصنيف المخاطر والمدة المتوقعة للأصل.

الحكم على التدهور في جودة الائتمان بأنه "هام" إذا قل حجم التخلف عن السداد في تاريخ التقرير بما لا يقل عن النصف مقارنة بحجم التخلف عن السداد عند تاريخ تحقيقه لأول مرة، على أنه في تاريخ التقرير (١) لا يشكل الأصل مخاطر ائتمانية منخفضة و (٢) لم يرتفع العمر المتوقع للأصل منذ تاريخ تحقيقه لأول مرة. يُعرف حجم التخلف عن السداد بأنه عدد أوجه القصور التي تفصلها عن التخلف عن السداد.

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

٣-تغييرات السياسات المحاسبية (يُتبع)

٣-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (يُتبع)

٣-٢-١ تصنيف الأدوات المالية وقياسها (يُتبع)

(خ) تعريف التخلف عن السداد

يعتبر البنك حدوث حالة التخلف عن السداد لأصل مالي، في الحالات التالية:

من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون الرجوع من قبل البنك إلى إجراءات مثل تحقيق الأمن (إن وجد) ؛ أو انقضاء أكثر من ٩٠ يوماً من تاريخ استحقاق أي التزام ائتماني مادي للبنك.

تعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد أن يخترق العميل وينصح بحد من أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

لتحديد ما إذا كان العميل متخلفاً عن الدفع، يأخذ البنك في الاعتبار المؤشرات التالية:

- الكيفية: مثل أي مخالفات للعهود والمواثيق؛
- الكمية: مثل حالة التأخر عن الدفع وعدم سداد الالتزامات الأخرى من نفس جهة الإصدار إلى البنك؛
- بناء على المعطيات التي يتم تطويرها داخلياً أو الحصول عليها من مصادر خارجية.

إن المدخلات المستخدمة في عملية تقييم ما إذا كانت الأدوات المالية متأخرة السداد إلى جانب تحديد مدى أهميتها، قد تختلف مع مرور الزمن بما يعكس التغييرات في الظروف ذات الصلة.

(ع) إعادة التفاوض على الأصول المالية

إن القروض التي يتم إعادة التفاوض حول شروطها، تبقى خاضعة للتقييم ضمن المرحلة (٢) لمدة سنة واحدة على الأقل اعتباراً من تاريخ إعادة التفاوض، وذلك وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العُماني.

٣-٢-٢ التحوط

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج محاسبة التحوط الجديد الذي يوسع نطاق البنود المتحوط لها والمخاطر المؤهلة لمحاسبة التحوط ويوائم محاسبة التحوط بشكل أوثق مع أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها مع تقييم نوعي أكثر لتقييم فعالية التحوط. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أيضاً متطلبات جديدة بشأن إعادة توازن علاقات التحوط وحظر الإلغاء الطوعي لمحاسبة التحوط.

دخل البنك في مقايضات أسعار الفائدة للتحوط من التغير في التدفقات النقدية الناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة المتعلقة بالاستثمارات. تلي أنواع علاقات محاسبة التحوط التي يحددها البنك حالياً متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ويتماشى مع استراتيجية البنك لإدارة المخاطر وأهدافه.

بناءً على تقييم البنك، ليس هناك أي تأثير من اعتماد معيار جديد على محاسبة التحوط.

٣-٣ الانتقال

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

لم يتم تكرار فترات المقارنة. يتم الاعتراف بالفروق في القيم الدفترية للأصول المالية والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الأرباح والاحتياطات المحتجزة حتى ١ يناير ٢٠١٨. وبناءً على ذلك، 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 بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وقد أجريت التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق الأول.

- تحديد نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بأصل مالي

- تحديد التصنيفات السابقة لبعض الأصول المالية والالتزامات المالية وإلغائها المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

- تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- إذا كان لأمن الدين مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ، فمن ثم يفترض البنك أن مخاطر الائتمان على الأصول لم تزداد بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

٣- ٤: التغييرات والمضاعفات الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد لتقارير المالية رقم ٩

(أ) تصنيف الأصول والالتزامات المالية وقياسها

يتم مقارنة القياس والقيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد لتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨، على النحو الموضح أدناه:

الأصول المالية	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩: القياس النفذ المبلغ ألف ريال	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: القياس النفذ المبلغ ألف ريال
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	تكلفة مطفأة (قروض ومبالغ مستحقة) ١١٦,٦٢٨	تكلفة مطفأة (قروض ومبالغ مستحقة) ١١٦,٦٢٨
مستحق من بنوك	تكلفة مطفأة (قروض ومبالغ مستحقة) ١٦,٥٦٩	تكلفة مطفأة (قروض ومبالغ مستحقة) ١٦,٥٦٧
صافي القروض والسلف و التمويل	تكلفة مطفأة (قروض ومبالغ مستحقة) ١,٦٣٤,٤٥٨	تكلفة مطفأة (قروض ومبالغ مستحقة) ١,٦٣٠,٨٣٨
استثمارات في أوراق مالية	استثمارات محفظ بها للمتاجرة - دين ١٣٤,٤٨٩	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ١٣٤,٤٨٩
	استثمارات متاحة للبيع - دين ٧٧,٣٥٣	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٧٧,٣٣٤
	استثمارات متاحة للبيع - حقوق مساهمين ٣٠٧	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ٣٠٧
	استثمارات متاحة للبيع - حقوق مساهمين ٤,٥٩٢	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٤,٥٩٢
أصول أخرى - قبول	تكلفة مطفأة (قروض ومبالغ مستحقة) ٨,٥٦٧	تكلفة مطفأة (قروض ومبالغ مستحقة) ٨,٤١٣
الالتزامات المالية		
مستحق لبنوك	تكلفة مطفأة ١٣٣,٥٦٥	تكلفة مطفأة ١٣٣,٥٦٥
ودائع عملاء	تكلفة مطفأة ١,٤٥٠,٨٥١	تكلفة مطفأة ١,٤٥٠,٨٥١
مبالغ مقترضة	تكلفة مطفأة ٥٧,٧٥٠	تكلفة مطفأة ٥٧,٧٥٠
التزامات ثانوية	تكلفة مطفأة ٢٥,٠٠٠	تكلفة مطفأة ٢٥,٠٠٠
التزامات أخرى	تكلفة مطفأة ٤٢,٢٧٧	تكلفة مطفأة ٤٠,٦١٢

التوفيق بين بيان المركز المالي من معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (ب)

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

يوفق الجدول التالي القيم الدفترية للأصول المالية، من فئة قياسها السابقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى فئات القياس الجديدة الخاصة به عند تحويل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨.

الأصول المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال عماني	إعادة تصنيف ألف ريال عماني	إعادة قياس ألف ريال عماني	٠١ يناير ٢٠١٨ ألف ريال عماني
تكلفة مطفأة				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١١٦,٦٢٨	-	-	١١٦,٦٢٨
مستحق من بنوك	١٦,٥٦٩	-	(٢)	١٦,٥٦٧
إعادة قياس مخصص خسارة ائتمانية متوقعة الرصيد عند الإغلاق				

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المركزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣. تغييرات السياسات المحاسبية (يُتبع)

(يُتبع) التغييرات والمضاعفات الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد لتقارير المالية رقم ٩ - ٣-٤

(تابع) التوفيق بين بيان المركز المالي من معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (ب)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة تصنيف ألف ريال	إعادة قياس ألف ريال	٠١ يناير ٢٠١٨	ألف ريال
الأصول المالية				
تكلفة مطفاة				
١٠,٦٣٤,٤٥٨	-	(٣,٦٢٠)	١٠,٦٣٠,٨٣٨	
صافي القروض والسلف و التمويل				
إعادة قياس مخصص خسارة ائتمانية متوقعة				
الرصيد عند الإغلاق				
٨,٥٦٧	-	(١٥٤)	٨,٤١٣	
أصول أخرى - قبول				
إعادة قياس مخصص خسارة ائتمانية متوقعة				
الرصيد عند الإغلاق				
١٠,٧٧٦,٢٢٢	-	(٣,٧٧٦)	١٠,٧٧٢,٤٤٦	
مجموع التكلفة المطفاة				
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -				
استثمارات أوراق مالية مدينة				
نموذج إعادة التصنيف: استثمارات محتفظ بها للمتاجرة				
الرصيد عند الإغلاق				
١٣٤,٤٨٩	١٣٤,٤٨٩	-	١٣٤,٤٨٩	
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
استثمارات أوراق مالية مدينة				
نموذج إعادة التصنيف: استثمارات متاحة للبيع				
الرصيد عند الإغلاق				
٧٧,٣٥٣	٧٧,٣٥٣	(١٩)	٧٧,٣٣٤	
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق مساهمين				
استثمارات في أوراق مالية				
نموذج إعادة التصنيف: أوراق مالية متاحة للبيع				
الرصيد عند الإغلاق				
٤,٥٩٢	٤,٥٩٢	-	٤,٥٩٢	
٢١٦,٤٣٤	٢١٦,٤٣٤	(١٩)	٢١٦,٤١٥	
مجموع القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
استثمارات في أوراق مالية				
نموذج إعادة التصنيف: أوراق مالية محتفظ بها للمتاجرة				
الرصيد عند الإغلاق				
٣٠٧	٣٠٧	-	٣٠٧	
٣٠٧	٣٠٧	-	٣٠٧	
مجموع القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
الالتزامات المالية				
تكلفة مطفاة				
١٣٣,٥٦٥	-	-	١٣٣,٥٦٥	
١,٤٥٠,٨٥١	-	-	١,٤٥٠,٨٥١	
٥٧,٧٥٠	-	-	٥٧,٧٥٠	
٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠	
١,٦٦٧,١٦٦	-	-	١,٦٦٧,١٦٦	
التزامات أخرى				
٤٢,٢٧٧	-	(١,٦٦٥)	٤٠,٦١٢	
٤٢,٢٧٧	-	(١,٦٦٥)	٤٠,٦١٢	
إعادة قياس: توفير ارتباطات القروض والضمان المالي				
الرصيد عند الإغلاق				

٣- تغييرات السياسات المحاسبية (يُتبع)

(يُتبع) التغيرات والمضاعفات الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد لتقارير المالية رقم ٩ ٣-٤

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ : ١ يناير ٢٠١٨	إعادة قياس	إعادة تصنيف	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ : ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢	٢	-	-	مستحق من بنوك
٢٦,٥٦٠	٢,٩٢٢	-	٢٩,٤٨٢	القروض والسلف والتمويل
١٩	١٩	١,٥٥٦	١,٥٥٦	استثمارات في أوراق مالية
١٥٤	١٥٤	-	-	أصول أخرى
١,٦٦٥	١,٦٦٥	-	-	ارتباطات القروض والضمان المالي

٣-٥ خسارة ائتمانية متوقعة نتيجة التعرض للأصول المالية والبنود المشطوبة من الميزانية العمومية

يحتوي الجدول التالي على تحليل لمخاطر التعرض الخاصة بالمخاطر المتعلقة بالأصول المالية والبنود المشطوبة من الميزانية العمومية والتي يتم إثبات مخصص خسائر ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لها كما في ٣١ مارس ٢٠١٨.

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	التعرض الذي يخضع لخسارة ائتمانية متوقعة
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٠,١٢٨	-		١٠,١٢٨	مستحق من بنوك
١٠,٧٩٧,٤٣٦	٢١,٩٣٠	١٣٨,٢٣١	١٠,٦٣٧,٢٧٥	القروض والسلف والتمويل
١٩٨,١٦٦	-		١٩٨,١٦٦	استثمارات في أوراق مالية
١٨,٢١٧	-	٧,٤٨٠	١٠,٧٣٧	أصول أخرى
١٩٤,٢٦٤	-	١٢,٣٧٧	١٨١,٨٨٧	ارتباطات القروض والضمان المالي

٣-٦ الحركة في مخصص انخفاض القيمة والتمويل

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٢	-	-	٢
٦,١٦٢	١١,٨٩٥	٨,٥٠٣	٢٦,٥٦٠
١٩	-	-	١٩
٢٥	١٢٩	-	١٥٤
٤١٤	١,٢٥١	-	١,٦٦٥

صافي التحركات بين المراحل، وتأثير الربح والخسارة

مستحق من بنوك	(١)	-	-	(١)
القروض والسلف والتمويل	١٠٠٠	(١٠٩٥)	١٠١٤٤	٣٤٩
استثمارات في أوراق مالية	(١)	-	-	(١)
أصول أخرى	٤٩	١٠٢٦٣	-	١٠٣١٢
ارتباطات القروض والضمان المالي	١١٧	(٦٦٦)	-	(٥٤٩)

الرصيد عند الإغلاق في ٣١ مارس ٢٠١٨

١	-	-	١	مستحق من بنوك
٢٦,٩٠٩	٩,٦٤٧	١٠,٠٠٠	٧,١٦٢	القروض والسلف والتمويل
١٨	-	-	١٨	استثمارات في أوراق مالية
١,٤٤٦	-	١,٣٩٢	٧٤	أصول أخرى
١,١١٦	-	٥٨٥	٥٣١	ارتباطات القروض والضمان المالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المركزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٤- التقديرات المحاسبية الهامة والحكم (يتبع)

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها تلك المطبقة على القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء ما يلي والتي كانت نتيجة لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

التصنيف النهائي للأصول

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

انخفاض قيمة الأدوات المالية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصول المالية قد ازدادت بشكل ملحوظ منذ تاريخ تحقيقها للمرة الأولى وإدماج المعلومات التطلعية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٥- إيرادات تشغيل أخرى

تتضمن الإيرادات التشغيلية الأخرى العمولة والرسوم وتوزيعات الأرباح، والأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من الاستثمارات المالية المصنفة على أنها أرباح أو إيرادات متنوعة.

٦- القروض والسلف وأنشطة التمويل

مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨	غير مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
			خدمات مصرفية تقليدية		
٨٩٥,٣٦٨	٨٢٦,٨٦٩	١,٠٠٦,٣٤٥	قروض الشركات	٢,١٤٧,٧١٢	٢,٣٢٥,٦٣١
٥١٣,١٦٠	٥١٢,٥٨٢	٥١٣,٦١٥	قروض الأفراد	١,٣٣١,٣٨١	١,٣٣٢,٨٨٣
١,٤٠٨,٥٢٨	١,٣٣٩,٤٥١	١,٥١٩,٩٦٠	إجمالي القروض والسلف	٣,٤٧٩,٠٩٣	٣,٦٥٨,٥١٤
			خدمات مصرفية إسلامية		
١٢٥,٨٠٤	٩٦,٠٩٦	١٥٣,٣٥٩	تمويل الشركات	٢٤٩,٦٠٠	٣٢٦,٧٦٤
١٢٤,٢٢٥	١٢٦,٢٣١	١٢٤,١١٧	تمويل الأفراد	٣٢٧,٨٧٢	٣٢٢,٦٦٢
٢٥٠,٠٢٩	٢٢٢,٣٢٧	٢٧٧,٤٧٦	إجمالي التمويل	٥٧٧,٤٧٢	٦٤٩,٤٢٦
١,٦٥٨,٥٥٧	١,٥٦١,٧٧٨	١,٧٩٧,٤٣٦	إجمالي القروض والسلف و التمويل	٤,٠٥٦,٥٦٥	٤,٣٠٧,٩٤٠
(٢٤,٠٩٩)	(٢٣,٩٢٧)	(٢٨,٣٢٤)	انخفاض القروض والتمويل على أساس المحفظة (بما في ذلك الفوائد والأرباح المحفوظة)	(٦٢,١٤٧)	(٦٢,٥٩٥)
١,٦٣٤,٤٥٨	١,٥٣٧,٨٥١	١,٧٦٩,١١٢		٣,٩٩٤,٤١٨	٤,٢٤٥,٣٤٥

٦- القروض والسلف وأنشطة التمويل (يتبع)

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ١١٤٩ BM ، يجب على البنوك الاستثمار في الحفاظ على تصنيف المخاطر وتحديثه (قياسي، إشارة خاصة، دون المستوى، وما إلى ذلك) للحسابات حسب المعايير القائمة المعمول بها في البنك المركزي العماني، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض التقارير الرقابية

٦-١ مقارنة المخصصات التي تتم وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على إجمالي المخاطر وصافي القيمة القائمة والمخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني والمخصصات وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ والفائدة المعترف بها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والفوائد الاحتياطية المطلوبة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني المبين أدناه رقم ١١٤٩ BM.

تصنيف الأصول وفقاً للمعيار المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار المركزي العماني	المبلغ الإجمالي	المخصصات المطلوبة وفقاً للمعيار المركزي العماني	المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين مخصصات البنك المركزي العماني المطلوبة والمخططات المحتفظ بها	صافي المبلغ وفقاً للمعيار البنك المركزي العماني	صافي المبلغ وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	محل الفائدة المحقق في الربح والخسارة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفوائد المحفوظة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (٦)	(٨) = (٥) - (٦)	(٩)	(١٠)
	المرحلة ١	١,٥٣٠,٨١٥	٢١,٦١٨	٥,٩٦٧	١٥,٦٥١	٨٥,٦٩٣	١,٥٢٤,٨٤٨	-	-
	المرحلة ٢	٨٥,٦٩٣	-	٤,٤٨١	(٤,٤٨١)	-	٨١,٢١٢	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		١,٦١٦,٥٠٨	٢١,٦١٨	١٠,٤٤٨	١١,١٧٠	١,٥٩٤,٨٩٠	١,٦٠٦,٠٦٠	-	-
	المرحلة ١	١,٠٦٤,٤٦٠	١,١٩٥	١,١٩٥	(١,١٩٥)	١,٠٦٤,٤٦٠	١,٠٦٤,٤٦٠	-	-
	المرحلة ٢	٥٢,٥٣٨	-	٥,٦١٩	(٥,٦١٩)	٥٢,٥٣٨	٤٦,٩١٩	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		١,٥٨٠,٩٩٨	=	٦,٨١٤	(٦,٨١٤)	١,٥٨٠,٩٩٨	١,٥٢٤,١٨٤	-	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣,٩٥٤	٩٩٥	٢,١١٣	(١,١١٨)	٢,٨٨١	١,٨٤١	-	٧٨
المجموع الفرعي		٣,٩٥٤	٩٩٥	٢,١١٣	(١,١١٨)	٢,٨٨١	١,٨٤١	-	٧٨
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٨,٨٤١	٣,٧٣٤	٣,٣٠١	٤٣٣	٤,٧٨١	٥,٥٤٠	-	٣٢٦
المجموع الفرعي		٨,٨٤١	٣,٧٣٤	٣,٣٠١	٤٣٣	٤,٧٨١	٥,٥٤٠	-	٣٢٦
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٩,١٣٥	٦,٥٤١	٤,٢٣٣	٢,٣٠٨	١,٥٨٣	٤,٩٠٢	-	١,٠١١
المجموع الفرعي		٩,١٣٥	٦,٥٤١	٤,٢٣٣	٢,٣٠٨	١,٥٨٣	٤,٩٠٢	-	١,٠١١
	المرحلة ١	٤٠٠,٩١٨	-	٦٢٤	(٦٢٤)	٤٠٠,٩١٨	٤٠٠,٢٩٤	-	-
	المرحلة ٢	١٩,٨٥٧	-	١,٩٧٧	(١,٩٧٧)	١٩,٨٥٧	١٧,٨٨٠	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		٤٢٠,٧٧٥	=	٢,٦٠١	(٢,٦٠١)	٤٢٠,٧٧٥	٤١٨,١٧٤	-	-
	المرحلة ١	٢٠,٣٨٠,١٩٣	٢١,٦١٨	٧,٧٨٦	١٣,٨٣٢	٢٠,١٦,٥٧٥	٢٠,٣٠,٤٠٧	-	-
	المرحلة ٢	١٥٨,٠٨٨	-	١٢٠,٧٧	(١٢٠,٧٧)	١٥٨,٠٨٨	١٤٦,٠١١	-	-
	المرحلة ٣	٢١,٩٣٠	١١,٢٧٠	٩,٤٤٧	١,٩٢٣	١٢,٤٤٥	١٢,٢٨٣	-	١,٤١٥
المجموع		٢٠,٢١٨,٢١١	٣٢,٨٨٨	٢٩,٥١٠	٣,٣٧٨	٢٠,١٨٣,٩٠٨	٢٠,١٨٨,٧٠١	-	١,٤١٥

تتضمن البنود الأخرى المفصّل عنها أعلاه التعرض غير المسدد والمخصصات المحتفظ بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى والتزامات القروض والضمانات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المركزّة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٦- القروض والسلف وأنشطة التمويل (يُتبع)

٦-٢ القروض المعاد هيكلتها

تصنيف الأسهم وفقاً لمعيار البنك المركزي العماني	تصنيف الأسهم وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	مجموع القيم الدفترية	المخصصات المطلوبة وفقاً لمعيار البنك المركزي العماني	المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين مخصصات البنك المركزي العماني المطلوبة والمخططات المحتفظ بها	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	معدل الفائدة المحقق في الربح والخسارة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفوائد المحفوظة وفقاً لمعيار البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة ١	المرحلة ٢	٦٩٦	٦٠	٢٤٦	٥٨	٦٣٦	٦٩٤	-	-
صنفت على أنها "مُنفذة"	المرحلة ٣	٣,٩٩٠	٤٤٥	-	١٩٩	٣,٥٤٥	٣,٧٤٤	-	-
المجموع الفرعي		٤,٦٨٦	٥٠٥	٢٤٨	٢٥٧	٤,١٨١	٤,٤٣٨	-	-
المرحلة ١	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
صنفت على أنها "غير مُنفذة"	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		٢,٩١٢	٢٠٦٩	١,٥٠٨	٥٦١	٨٤٣	١,٤٠٤	-	-
		٢,٩١٢	٢٠٦٩	١,٥٠٨	٥٦١	٨٤٣	١,٤٠٤	-	-
المرحلة ١	المرحلة ٢	٦٩٦	٦٠	٢٤٦	٥٨	٦٣٦	٦٩٤	-	-
المجموع	المرحلة ٣	٣,٩٩٠	٤٤٥	-	١٩٩	٣,٥٤٥	٣,٧٤٤	-	-
		٢,٩١٢	٢٠٦٩	١,٥٠٨	٥٦١	٨٤٣	١,٤٠٤	-	-
	المجموع	٧,٥٩٨	٢,٥٧٤	١,٧٥٦	٨١٨	٥,٠٢٤	٥,٨٤٢	-	-

* صافي المخصصات والاحتياطي حسب معايير البنك المركزي العماني

انخفاض قيمة المخصصات المحتفظ بها

خسائر انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة	وفقاً لمعيار البنك المركزي العماني	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق
-	١,١١١	(١,١١١)	
المخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني / المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	٣٢,٨٨٨	٢٩,٥١٠	٣,٣٧٨
نسبة إجمالي القروض غير العاملة (النسبة المئوية)	١,٢٢%	١,٢٢%	٠,٠٠%
صافي نسبة القروض غير العاملة (النسبة المئوية)	٠,٥٩%	٠,٦٨%	-٠,٠٩%

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

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

ات حول القوائم المالية المرحلية المركزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

دائع عملاء

حليل ودائع العملاء كما يلي:

مدققة ديسمبر ٢٠١٧	غير مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨	غير مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مدققة ديسمبر ٢٠١٧
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٨١٧,٧٤٠	٨٠٠,٢٤٨	٧٨٩,٤٩٨	٢٠٠,٥٠٠,٦٤٤	٢٠٠,٧٨,٥٦٦	٢,١٢٤,٠
٣١٦,٥٦٩	٢٥٠,٨٢٤	٤٠٥,٥٥٥	١٠٠,٥٣,٣٩٠	٦٥١,٤٩١	٨٢٢,٠
٩٣,٦٣٨	٦٤,٤١٩	٩٤,٤٧٠	٢٤٥,٣٧٧	١٦٧,٣٢٢	٢٤٣,٠
١,٢٢٧,٩٤٧	١,١١٥,٤٩١	١,٢٨٩,٥٢٣	٣,٣٤٩,٤١١	٢,٨٩٧,٣٧٩	٣,١٨٩,٠
١٣٥,٩٣١	١٠٤,٢١٩	١٣٩,٣٦٦	٣٦١,٩٩٠	٢٧٠,٦٩٩	٣٥٣,٠
٤٢,٤٥٤	٤٠,٦٤٠	٥٥,٤٣٨	١٤٣,٩٩٥	١٠٥,٥٥٨	١١٠,٠
٤٤,٥١٩	٢٧,٢٨٢	٤٨,٤٣٧	١٢٥,٨٠٩	٧٠,٨٦٢	١١٥,٠
٢٢٢,٩٠٤	١٧٢,١٤١	٢٤٣,٢٤١	٦٣١,٧٩٤	٤٤٧,١١٩	٥٧٨,٠
١,٤٥٠,٨٥١	١,٢٨٧,٦٣٢	١,٥٣٢,٧٦٤	٣,٩٨١,٢٠٥	٣,٣٤٤,٤٩٨	٣,٧٦٨,٠

املات الأطراف ذات الصلة

لبنك في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والكيانات المرتبطة بها في سياق الأعمال المعتادة بشروط وأحكام متفق عليها بصورة متبادلة.

الاطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي هي كالتالي:

سمير ٢٠١٧	غير مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨	غير مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف ريال	الف ريال
أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا					
١,٠	١,٨٩١	١,٤١٣	٥٤٤	٧٢٨	٥٦٥
٢,٠	٣,٤١٠	٢,٥٥٨	٩٨٥	١,٣١٣	٨٨١
١٤٣	١٤٣	٢١	٨	٥٥	٢٩
٢,٠	١,٣٨٢	٢,٢٩٩	٨٨٥	٥٣٢	٨٢٩
١,٠	١,٢٢٦	١,٢٣٤	٤٧٥	٤٧٢	٤٦٨
١٠٠,٠	١٣٠,٧٠٤	١٠٥,٨١٠	٤٠,٧٣٧	٥٠,٣٢١	٣٨,٨١٤
٣٩,٠	٥٧,٩٠٩	٣١,٧٣٠	١٢,٢١٦	٢٢,٢٩٥	١٥,٠٤١

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

١٦	١٣	٥	٦	٢٤
٨	١٣	٥	٣	١٨
-	-	-	-	١٦٢
٦٨	٢٩	١١	٢٦	٣٨
٢٣	٢٣	٩	٩	٣٦
٣١	٣١	١٢	١٢	٤٧
المساهمون الرئيسيون وآخرون				
٤,٠	٣٣٢	١٢٨	٢٧٢	١,٥٨٥
-	١,٤٤٢	٥٥٥	-	١٦٢
-	٦٥٢	٢٥١	-	٦٧
١,٠	٤٢٩	١٦٥	٢٣١	٦٥٣

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المركزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٨- معاملات الأطراف ذات الصلة

لم يعم البنك بشراء أدوات مالية مدينة خلال الفترة من أحد الأطراف ذات الصلة (٣١ مارس ٢٠١٧: لا يوجد ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢١,٦٢٥ مليون ريال عماني، والذي يعادل ٥٦,١٦٨ مليون دولار أمريكي)

يوجد لدى البنك خط التزام قروض من أحد الأطراف ذات العلاقة بقيمة ٥٧,٧٠٠ مليون ريال عماني، والذي يعادل ١٤٩,٨٧٠ مليون دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠١٧: ٥٧,٨٠٠ مليون ريال عماني، ما يعادل ١٥٠ مليون دولار أمريكي. و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٧,٧٠٠ مليون ريال عماني، والذي يعادل ١٤٩,٨٧٠ مليون دولار أمريكي).

قام البنك باستئجار مبنى فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة. ووفقا لاتفاقية الإيجار، تم إدراج مبلغ وقدره ٠,٠١٢ مليون ريال عماني، والذي يعادل ٠,٠٣١ مليون دولار أمريكي، ضمن مصروفات التشغيل الأخرى (٣١ مارس ٢٠١٧: ٠,٠١٢ مليون ريال عماني، ما يعادل ٠,٠٣١ مليون دولار أمريكي. و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٠٤٧ مليون ريال عماني، والذي يعادل ٠,١٢٣ مليون دولار أمريكي).

بلغت تعويضات موظفي الإدارة العليا لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ٠,٣٢١ مليون ريال عماني، أي ما يعادل ٠,٨٣٤ مليون دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠١٧: ٠,٣٨٩ مليون ريال عماني، والذي يعادل ١,٠١٠ مليون دولار أمريكي).

١١- ٢٤

٩- رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيسة (٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيسة)، منها ١,٤٩٦,٢٨٧,٩٥٠ سهم (٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٤٩٦,٢٨٧,٩٥٠ سهم) قد تم إصدارها ودفعها بالكامل.

إن البنك الأهلي المتحد هو المساهم الوحيد الذي يملك ١٠% أو أكثر من أسهم البنك. في ٣١ مارس ٢٠١٧ مساهمة البنك الأهلي المتحد كانت ٥٢٣,٧٠٠,٧٤٤ سهم يعادل ٥٢% (٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٩٨,٧٦٢,٦٤٢ سهم يعادل ٥٢%)

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

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

غير مدققة		غير مدققة		غير مدققة	
٣١ مارس ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨	
١,٤٩٦,٢٨٧		١,٤٩٦,٢٨٧		١,٤٩٦,٢٨٧	
١,٤٢٥,٠٣٦		١,٤٢٥,٠٣٦		١,٤٩٦,٢٨٧	
غير مدققة		غير مدققة		غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٧		٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف دولار أمريكي		ألف دولار أمريكي		ألف دولار أمريكي	
٦٩,٢٦٧		١٣,٥١٩		١٨,٣١٢	
٦٦١,٨٨٨		٦٠٨,٤٦٣		٦٢٦,٨٥٨	
٤,٦		٠,٩		١,٢	
٤٦,٤		٤٢,٧		٤١,٩	
٢٦,٦٦٧		٥,٢٠٥		٧,٠٥٠	
٢٥٤,٨٢٧		٢٣٤,٢٥٨		٢٤١,٣٤٠	
١٧,٨		٣,٥		٤,٧	
١٧٨,٨		١٦٤,٤		١٦١,٣	

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

تم احتساب ربحية السهم في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وتم حساب فترات المقارنة باستخدام المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للفترة الحالية. يتضمن متوسط الأسهم المرجحة القائمة ٧١,٢٥١,٨٠٧ سهماً إضافياً صدر مجاناً بدون مقابل.

١١- التقارير المالية للقطاعات

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

١- خدمات التجزئة المصرفية يتضمن ودائع العملاء، القروض الاستهلاكية والسحب على المكشوف، وبطاقات الائتمان والتمويل الإسلامي وخدمات تحويل الأموال.

٢- الخدمات المصرفية للشركات والخزانة والاستثمار وتشمل الودائع بما في ذلك الحسابات الجارية، الودائع لأجل، والقروض والسلف والتمويل الإسلامي وغيرها من الخدمات المقدمة للشركات ومؤسسات العملاء والخزانة وتمويل الأعمال وخدمات مصرفية استثمارية.

حات حول القوائم المالية المرحلية المركزة
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

معلومات القطاعات (تتبع)

لجنة الإدارة نتائج التشغيل من وحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع على أساس بعد خصم الضريبة.

معاملات بين قطاعات التشغيل المختلفة وفقا لمعدلات الفائدة المتوقعة بالسوق. ويتم خصم الفوائد او تتم تعيلتها دائنة الى القطاعات وفقا لمعدل الفائدة المركزي، تكلفة التمويل

معلومات القطاع على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨			
شركات مصرفية	أفراد	مصرفية	شركات مصرفية	أفراد	مصرفية	
خزائن & استثمارات	مصرفية	المجموع	خزائن & استثمارات	مصرفية	المجموع	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨,٥٣٧	٥,٦٣٨	٢,٨٩٩	١٠,٩٥٢	٧,٤٨٦	٣,٤٦٦	إيرادات الفوائد
١,٥٧٦	١,٥٥٦	٥٢٠	١,٥٤٢	٩٤٢	٦٠٠	إيرادات التمويل
١٠,١١٣	٦,٦٩٤	٣,٤١٩	١٢,٤٩٤	٨,٤٢٨	٤,٠٦٦	إيرادات الاستثمارات
١,٩٦٤	١,٧٠٦	٢٥٨	٢,١٠١	٢,٠٠٥	٩٦	إيرادات الفوائد
١٢,٠٧٧	٨,٤٠٠	٣,٦٧٧	١٤,٥٩٥	١٠,٤٣٣	٤,١٦٢	إيرادات التمويل
(٩٤٠)	(٤٤٢)	(٤٩٨)	(١,١١١)	(١,٠١٠)	(١٠١)	إيرادات التشغيل
(٢)	-	(٢)	(٤)	-	(٤)	إيرادات التشغيل
(٥,٠١١)	(٢,٢٩٤)	(٢,٧١٧)	(٥,٣٧٩)	(٢,٢١٨)	(٣,١٦١)	إيرادات التشغيل
٦,١٢٤	٥,٦٦٤	٤٦٠	٨,١٠١	٧,٢٠٥	٨٩٦	إيرادات التشغيل
(٩١٩)	(٨٥٠)	(٦٩)	(١,٠٥١)	(٩١٦)	(١٣٥)	إيرادات التشغيل
٥,٢٠٥	٤,٨١٤	٣٩١	٧,٠٥٠	٦,٢٨٩	٧٦١	إيرادات التشغيل
١,٨٣٦,٧٠٤	١,٢٠٨,٦٧٥	٦٢٨,٠٢٩	٢,١١١,٦٨٤	١,٤٨٢,٧٣٣	٦٢٨,٩٥١	إيرادات التشغيل
١,٦٠٢,٤٤٦	١,٤٢٠,٤٨٨	١٨١,٩٥٨	١,٨٢٠,٣٤٤	١,٥٨١,٢٣٧	٢٣٩,١٠٧	إيرادات التشغيل
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	إيرادات التشغيل
٢٢,١٧٤	١٤,٦٤٤	٧,٥٣٠	٢٨,٤٤٧	١٩,٤٤٤	٩,٠٠٣	إيرادات التمويل
٤,٠٩٣	٢,٧٤٢	١,٣٥١	٤,٠٠٥	٢,٤٤٧	١,٥٥٨	إيرادات التمويل
٢٦,٢٦٧	١٧,٣٨٦	٨,٨٨١	٣٢,٤٥٢	٢١,٨٩١	١٠,٥٦١	إيرادات الاستثمارات
٥,١٠١	٤,٤٣١	٦٧٠	٥,٤٥٧	٥,٢٠٨	٢٤٩	إيرادات الفوائد
٣١,٣٦٨	٢١,٨١٧	٩,٥٥١	٣٧,٩٠٩	٢٧,٠٩٩	١٠,٨١٠	إيرادات التمويل
(٢,٤٤٢)	(١,١٤٨)	(١,٢٩٤)	(٢,٨٨٦)	(٢,٦٢٣)	(٢٦٣)	إيرادات التشغيل
(٥)	-	(٥)	(١٠)	-	(١٠)	إيرادات التشغيل
(١٣,٠١٥)	(٥,٩٥٨)	(٧,٠٥٧)	(١٣,٩٧١)	(٥,٧٦١)	(٨,٢١٠)	إيرادات التشغيل
١٥,٩٠٦	١٤,٧١١	١,١٩٥	٢١,٠٤٢	١٨,٧١٥	٢,٣٢٧	إيرادات التشغيل
(٢,٣٨٧)	(٢,٢٠٨)	(١٧٩)	(٢,٧٣٠)	(٢,٣٧٩)	(٣٥١)	إيرادات التشغيل
١٣,٥١٩	١٢,٥٠٣	١,٠١٦	١٨,٣١٢	١٦,٣٣٦	١,٩٧٦	إيرادات التشغيل
٤,٧٧٠,٦٥٩	٣,١٣٩,٤١٥	١,٦٣١,٢٤٤	٥,٤٨٤,٨٩٤	٣,٨٥١,٢٥٥	١,٦٣٣,٦٣٩	إيرادات التشغيل
٤,١٦٢,١٩٦	٣,٦٨٩,٥٧٨	٤٧٢,٦١٨	٤,٧٢٨,١٦٦	٤,١٠٧,١٠٩	٦٢١,٠٥٧	إيرادات التشغيل

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المركزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٢. التزامات وارتباطات عرضية

مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧	مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٣٦,١٥٤	١٤٨,٧٢٩	١٣٤,٢١٦	٣٤٨,٦١٣	٣٨٦,٣٠٩	٣٥٣,٦٤٧
١٤٣,٦٣٥	٢٦,٧٦٠	١٤٢,٩٩٩	٣٧١,٤٢٦	٦٩,٥٠٦	٣٧٣,٠٧٨
٢٦,٣٩١	٤٨,٥٦١	٣٧,١٩٦	٩٦,٦١٣	١٢٦,١٣٢	٦٨,٥٤٨
٢,٣٢٠	٢,٥٢٣	٣٥٩	٩٣٢	٦,٥٥٣	٦,٠٢٦
٦٨٩	٥٩٧	٦٣٦	١,٦٥٢	١,٥٥١	١,٧٨٨
٣٠٩,١٨٩	٢٢٧,١٧٠	٣١٥,٤٠٦	٨١٩,٢٣٦	٥٩٠,٠٥١	٨٠٣,٠٨٧

١٣. استحقاقات الأصول والالتزامات

في ٣١ مارس ٢٠١٧	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	أكثر من سنة واحدة إلى خمس سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٦٢٦,٤٥٣	١٧٩,٠٣٨	٣٦٢,١٥٤	٩٤٤,٠٣٩	٢,١١١,٦٨٤	(٢,١١١,٦٨٤)
(٤٩١,٥٨٣)	(٥٤٧,٣٥٧)	(٥٦٤,٩٨١)	(٥٠٧,٧٦٣)	(٢,١١١,٦٨٤)	(٢,١١١,٦٨٤)
١٣٤,٨٧٠	(٣٦٨,٣١٩)	(٢٠٢,٨٢٧)	٤٣٦,٢٧٦	-	-
٣٥٠,٣١٢	(٩٥٦,٦٧٣)	(٥٢٦,٨٢٣)	١,١٣٣,١٨٤	-	-

في ٣١ مارس ٢٠١٧	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	أكثر من سنة واحدة إلى خمس سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٦٢٣,٨١٤	١٣١,٧٠٠	٢٦٤,١٢٢	٨١٧,٠٦٨	١,٨٣٦,٧٠٤	(١,٨٣٦,٧٠٤)
(٤٥٤,٤٨٢)	(٤٦٨,٨٠٨)	(٤٧٨,٨٣٤)	(٤٣٤,٥٨٠)	(١,٨٣٦,٧٠٤)	(١,٨٣٦,٧٠٤)
١٦٩,٣٣٢	(٣٣٧,١٠٨)	(٢١٤,٧١٢)	٣٨٢,٤٨٨	-	-
٤٣٩,٨٢٤	(٨٧٥,٦٠٥)	(٥٥٧,٦٩٤)	٩٩٣,٤٧٥	-	-

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	أكثر من سنة واحدة إلى خمس سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٥٤٥,٤٣٨	١٦٤,٨٩١	٣٦٢,٩٠٤	٩٤١,٣٤٩	٢,٠١٤,٥٨٢	(٢,٠١٤,٥٨٢)
(٤٠٨,٦٤٢)	(٥١٤,٥٧٣)	(٦٠٩,٣٤٧)	(٤٨٢,٠٢٠)	(٢,٠١٤,٥٨٢)	(٢,٠١٤,٥٨٢)
١٣٦,٧٩٦	(٣٤٩,٦٨٢)	(٢٤٦,٤٤٣)	٤٥٩,٣٢٩	-	-
٣٥٥,٣١٥	(٩٠٨,٢٦٥)	(٦٤٠,١١٢)	١,١٩٣,٠٦٢	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المركزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٤. إدارة رأس المال

نسبة الأصول الخطرة المحسوبة وفقاً لمبادئ كفاية رأس المال الخاصة بلجنة بازل المعنية بالإشراف على البنوك والعهدة الصادرة بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم ١٠٠٩ BM والمبادئ التوجيهية بشأن لجنة بازل ٢، والمرسوم رقم ١١١٤ BM بخصوص رأس المال التنظيمي وتكوين متطلبات الإفصاح عن رأس المال بموجب لجنة بازل ٣، اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. الحد الأدنى لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال في ٣١ مارس ٢٠١٨ هو ١٣,٨٧٥% بما في ذلك احتياطي حماية رأس المال بنسبة ١,٨٧٥% (٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣,٢٥٠% بما في ذلك احتياطي حماية رأس المال ١,٢٥٠%).

حسب التعميم الصادر من البنك المركزي العماني رقم ٢٠١٨/٢٠١٨ BSD بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨، تم تخفيض الحد الأدنى لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال إلى ١١% اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٨. وفقاً للنسبة الجديدة، سيفقد رأس مال الفئة ٢ من ٢% إلى ٣%. وستبقى متطلبات رأس مال الأسهم العادية الفئة ١، ورأس مال الفئة ١ واحتياطي حماية رأس المال كما هي دون تغيير.

وستكون نسبة كفاية رأس المال المطبقة اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠١٨ هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف ريال	ألف ريال	
٢٣٠,٨٣٠	٢٣٤,١٩١	رأس مال أسهم عادية الفئة ١
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	رأس مال الفئة ١ - إضافي
٢٨٠,٨٣٠	٢٨٤,١٩١	رأس مال الفئة ١
٣١,٨٤٩	١٧,٣٢٤	رأس مال الفئة ٢
٣١٢,٦٧٩	٣٠١,٥١٥	إجمالي رأس المال التنظيمي
١,٦٣٩,٨٠٩	١,٧٧٣,٠١٤	الأصول المرجحة بالمخاطر
١٣١,٠٥٥	٦٤,٨٣٢	مخاطر الائتمان
١٠١,٥٤٤	١٠٢,١٩٦	مخاطر السوق
١,٨٧٢,٤٠٨	١,٩٤٠,٠٤٢	المخاطر التشغيلية
		مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
١٢,٣٣%	١٢,٠٧%	نسبة كفاية رأس المال
١٥,٠٠%	١٤,٦٥%	رأس مال أسهم عادية الفئة ١ كنسبة مئوية من مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
١,٧٠%	٠,٨٩%	إجمالي رأس المال الفئة ١ كنسبة مئوية من مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
١٦,٧٠%	١٥,٥٤%	إجمالي رأس المال الفئة ٢ كنسبة مئوية من مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٥٩٩,٥٥٨	٦٠٨,٢٨٨	رأس مال أسهم عادية الفئة ١
١٢٩,٨٧٠	١٢٩,٨٧٠	رأس مال الفئة ١ - إضافي
٧٢٩,٤٢٩	٧٣٨,١٥٨	رأس مال الفئة ١
٨٢,٧٢٥	٤٤,٩٩٧	رأس مال الفئة ٢
٨١٢,١٥٣	٧٨٣,١٥٥	إجمالي رأس المال التنظيمي
٤,٢٥٩,٢٤٤	٤,٦٠٥,٢٣١	الأصول المرجحة بالمخاطر
٣٤٠,٤٠٣	١٦٨,٣٩٥	مخاطر الائتمان
٢٦٣,٧٥١	٢٦٥,٤٤٤	مخاطر السوق
٤,٨٦٣,٣٩٧	٥,٠٣٩,٠٧٠	المخاطر التشغيلية
		مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
١٢,٣٣%	١٢,٠٧%	نسبة كفاية رأس المال
١٥,٠٠%	١٤,٦٥%	رأس مال أسهم عادية الفئة ١ كنسبة مئوية من مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
١,٧٠%	٠,٨٩%	إجمالي رأس المال الفئة ١ كنسبة مئوية من مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
١٦,٧٠%	١٥,٥٤%	إجمالي رأس المال الفئة ٢ كنسبة مئوية من مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المركزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تقارب القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ، بخلاف تلك المبينة في الجدول أدناه والإيضاح ٨ ، قيمها الدفترية.

تتمثل الالتزامات المالية المتوسطة والطويلة الأجل للبنك في الأموال المقرضة والالتزامات الثانوية. إن القيم العادلة لهذه الالتزامات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية، حيث يتم إعادة تسعير هذه الالتزامات على فترات تتراوح بين ثلاثة أو ستة أشهر ، وفقاً لشروط وأحكام الصك والهوامش المطبقة الناتجة عن فروق الأسعار الحالية التي تنطبق على قروض ذات أجل استحقاق مماثلة.

يقيس البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات:

المستوى ١ - الأسعار المعروضة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتطابقة.

المستوى ٢ - المدخلات بخلاف الأسعار المعروضة المدرجة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصول أو الالتزامات ، إما بشكل مباشر (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مستمد من الأسعار).

المستوى ٣ - مدخلات أصل أو التزام لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (أي ، المدخلات غير القابلة للرقابة).

يمثل الجدول أدناه تحليلً للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير :

٣١ مارس ٢٠١٨			٣١ مارس ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
المستوى ١	المستوى ٢	المجموع	المستوى ١	المستوى ٢	المجموع	المستوى ١	المستوى ٢	المجموع
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٦١٢	-	٦١٢	-	٩٦,٠٤١	٩٦,٠٤١	-	١٣٤,٤٨٩	١٣٤,٤٨٩
٣٥,٣٠٥	١٦٩,٠٧٧	٢٠٤,٣٨٢	١٤,٧٥٣	٣٤,٦٥٠	٤٩,٤٠٣	٣٦,٠٥٢	٤٦,٢٠٠	٨٢,٢٥٢
-	٦٢٢	٦٢٢	-	-	-	-	٢١٨	٢١٨
١٠,٠٨٩	-	١٠,٠٨٩	١٠,٢٣	-	١٠,٢٣	١٠,٢٥	-	١٠,٢٥
٣٧,٠٠٦	١٦٩,٦٩٩	٢٠٦,٧٠٥	١٥,٧٧٦	١٣,٠٦٩١	٢٨,٨٤٦٧	٣٧,٠٧٧	١٨٠,٩٠٧	٢١٧,٩٨٤
-	٦٧	٦٧	-	-	-	-	٥٦	٥٦
٨٣٩	-	٨٣٩	٩٥٩	-	٩٥٩	٩٥٩	-	٨٣٦
٨٣٩	٦٧	٩٠٦	-	٩٥٩	٩٥٩	٨٣٦	٥٦	٨٩٢
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٥٩٠	-	١,٥٩٠	٢٤٩,٤٥٧	٢٤٩,٤٥٧	٢٤٩,٤٥٧	-	٣٤٩,٣٢٢	٣٤٩,٣٢٢
٩١,٧٠١	٤٣٩,١٦١	٥٣٠,٨٦٢	٣٨,٣٢٠	٩٠,٠٠٠	١٢٨,٣٢٠	٩٣,٦٤٢	١٢٠,٠٠٠	٢١٣,٦٤٢
-	١,٦١٦	١,٦١٦	-	-	-	-	-	-
٢,٨٢٩	-	٢,٨٢٩	٢,٦٥٧	-	٢,٦٥٧	٢,٦٦٢	-	٢,٦٦٢
٩٦,١٢٠	٤٤٠,٧٧٧	٥٣٦,٨٩٧	٤٠,٩٧٧	٣٣٩,٤٥٧	٣٨٠,٤٣٤	٩٦,٣٠٤	٤٦٩,٣٢٢	٥٦٥,٦٢٦
-	١٧٤	١٧٤	-	-	-	-	-	-
٢,١٧٩	-	٢,١٧٩	٢,٤٩١	-	٢,٤٩١	٢,٤٩١	-	٢,٤٩١
٢,١٧٩	١٧٤	٢,٣٥٣	-	٢,٤٩١	٢,٤٩١	٢,٤٩١	-	٢,٤٩١

الأصول المالية:

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الأدوات المالية المشتقة
مبادلات سعر الفائدة
عقود عملات أجنبية آجلة

الالتزامات المالية

الأدوات المالية المشتقة
مبادلات سعر الفائدة
عقود عملات أجنبية آجلة

الأصول المالية:

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الأدوات المالية المشتقة
مبادلات سعر الفائدة
عقود عملات أجنبية آجلة

الالتزامات المالية

الأدوات المالية المشتقة
مبادلات سعر الفائدة
عقود عملات أجنبية آجلة

لا توجد أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة للمستوى ٣ في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ مارس ٢٠١٧: لا يوجد)