



البنك الأهلي ش.م.ع.ع
القوائم المالية المرحلية الموجزة غير المدققة
٣٠ يونيو ٢٠١٨

محتويات القوائم المالية المرحلية الموجزة

٣-٤	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٥	تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة
٦	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
٧	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
٩-١٠	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
١١-٢٥	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير رئيس مجلس الإدارة

أعزائنا المساهمون،

بالنيابة عن مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع، يسرني أن أقدم لكم القوائم المالية غير المدققة للبنك لنصف العام المنتهي بتاريخ 30 يونيو 2018م. يستند هذا التقرير على البيانات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة التي تمت مراجعتها من قبل المدققين الخارجيين.

يتقدم مجلس الإدارة وموظفي البنك الأهلي بأسمى آيات التهاني والتبريكات لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - حفظه الله ورعاه - إحتفاءً بمرور ثمانية وأربعين عاماً من عصر النهضة المباركة بقيادته الرشيدة والتي ارتقت فيها عُمان أعلى المستويات من الرخاء والتنمية. وتزامناً مع احتفال البنك الأهلي بعشرة أعوام لتأسيسه، فنحن نتعهد بمواصلة مسيرة النمو الثابت والراسخ نحو إيجاد قيمة طويلة الأمد لمساهمينا الكرام.

يسهم تحسن أسعار النفط واستمرار بذل الجهود من قبل الحكومة لتنوع مصادر الدخل في تعزيز الاقتصاد. وعليه نشعر بالتفاؤل بأن هذا سيشجع فرصاً أكثر لنمو القطاع المصرفي على جميع الأصعدة.

الأداء المالي للبنك

نسبة النمو %	30 يونيو 2017	30 يونيو 2018	
	مليون ريال		
9.9%	1,939.7	2,131.4	إجمالي الأصول
11.6%	1,617.8	1,805.4	القروض والسلف والتمويل
9.5%	1,377.4	1,508.3	ودائع العملاء
22.6%	240.8	295.3	إجمالي حقوق المساهمين
14.6%	25.78	29.55	إيرادات التشغيل
19.4%	9.31	11.12	مصاريف التشغيل
14.2%	12.43	14.20	ربح الفترة

واصل البنك نموه الإيجابي، حيث أظهر زيادة بنسبه 14,2% في الأرباح مقارنة بشهر يونيو لعام 2017 وكذلك ارتفع إجمالي إيرادات التشغيل بنسبة 14,6% ليصل إلى 29,55 مليون ريال في نهاية يونيو 2018 مقابل 25,78 مليون ريال في يونيو 2017 وارتفع إجمالي حقوق المساهمين ليصل إلى 295,3 مليون ريال بالمقارنة مع 240,8

مليون ريال لدعم نمو أعمالنا. وبينما شهدت مصاريف التشغيل زيادة بنسبة 19,4% لتصل إلى 11,12 مليون ريال بالمقارنة مع 9,31 مليون ريال في يونيو 2017، استقرت نسبة التكلفة إلى الدخل عند معدل 37,65% والذي يمثل واحداً من أدنى المعدلات بين أقرانه. كما ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 9,9% ليصل إلى 2,131.4 مليون ريال، وارتفعت ودائع العملاء بنسبة 9,5% لتصل إلى 1,508.3 مليون ريال، وكذلك ارتفع إجمالي القروض والسلف والتمويل بنسبة 11,6% ليصل إلى 1,805.4 مليون ريال. حافظت الميزانية العمومية للبنك على الوضع الرأسمالي الجيد، وبلغت نسبة كفاية رأس المال للبنك 15,18% والذي يفوق الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي العماني. سيواصل البنك الأهلي نموه المدروس في النصف الثاني من عام 2018، مع التركيز على الأصول عالية الجودة والسيولة المُدارة بشكل جيد.

المسؤولية الاجتماعية للمؤسسات

يلتزم البنك الأهلي بمواصلة أنشطته المختلفة لخدمة المجتمع من خلال مبادراته في إطار المسؤولية الاجتماعية. ولخلق أجواء مميزة ومبهجة لأول أيام عيد الفطر المبارك، احتفل فريق من البنك الأهلي بعيد الفطر السعيد مع المرضى بمستشفى خولة والأطفال المقيمين بمركز رعاية الطفولة في الخوض. قام الفريق بزيارة الوحدات السكنية المتواجدة في مركز رعاية الطفولة بالخوض، حيث تبادلوا التهاني مع الأطفال وقدموا لهم هدايا خاصة بمناسبة العيد.

خلال شهر رمضان المبارك قدم البنك الأهلي الدعم لجمعية المحامين العمانية في مبادرة "فك كربة" التي تساعد على تصفية الديون المالية لتحرير عدد من المساجين الذين وقعوا تحت طائلة الديون ومنحهم الفرصة للعودة إلى عوائلهم.

ساعدتنا كل هذه المبادرات في الوصول لقلوب عملائنا ومجتمعنا.

نتطلع للمضي قدماً

ومع تطورنا وازدهار أعمالنا خلال العام، سيرتكز هدفنا الرئيسي على تعزيز الأعمال من خلال الجمع بين استراتيجية البنك ونموذج الأعمال المتنوع وذلك للحفاظ على النمو الأمل للأعمال. سيواصل البنك الاستثمار في قنوات بديلة وتطوير منتجات مبتكرة للاستحواذ على حصة أكبر من السوق، محافظين على التوجه بأن نكون مؤسسة مالية تسهم في نمو الاقتصاد المحلي، وتخدم المواطنين والمؤسسات، وتحقيق قيمة إلى نجاح وتطلعات جميع مساهميننا.

شكر وتقدير

وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أعتنم هذه الفرصة لأعرب عن امتناننا الكبير للمقام السامي مولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم- حفظه الله ورعاه- على رؤيته الحكيمة وتوجيهاته السديدة التي ساعدت في تطوير القطاع المصرفي ودفع البلاد نحو النمو والازدهار المستمر. كما أود أيضا أن أتوجه بالشكر الجزيل والتقدير للبنك المركزي العماني على دعمه الدائم للقطاع المصرفي وأود أن أشيد بما تقدمه مختلف الوزارات والهيئات الحكومية الرسمية من تعاون وثيق ومشورة للعاملين في هذا القطاع وأخص بالذكر الهيئة العامة لسوق المال والجهات الرقابية الأخرى.

وختاماً، أود أن أعرب عن عميق تقديري للمساهمين الكرام وإدارة البنك ولكافة الموظفين على إخلاصهم وتفانيهم في العمل، وقبل كل شيء، لعملائنا الأوفياء على ولائهم وثقتهم في جهودنا.

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

بتاريخ: 25 يوليو 2018

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاح	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار
				الأصول		
				تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي		
١١٦,٦٢٨	٨٧,٣٩٠	٦٥,٨٦٥		١٧١,٠٧٨	٢٢٦,٩٨٧	٣٠٢,٩٣٠
١٦,٥٦٩	٧,٤٧١	٥,٨٢٠		١٥,١١٧	١٩,٤٠٥	٤٣,٠٣٦
١,٦٣٤,٤٥٨	١,٦١٧,٧٦٤	١,٨٠٥,٤١٣	٦	٤,٦٨٩,٣٨٤	٤,٢٠١,٩٨٤	٤,٢٤٥,٣٤٥
٢١٦,٧٤١	١٩٤,١٥٣	٢٢٠,١٩١		٥٧١,٩٢٥	٥٠٤,٢٩٤	٥٦٢,٩٦٤
١٦,٧٠٣	١٦,٨٠٩	١٦,٩٣٨		٤٣,٩٩٥	٤٣,٦٦٠	٤٣,٣٨٤
١٣,٤٨٣	١٦,١٠٠	١٧,١٩٢		٤٤,٦٥٥	٤١,٨١٨	٣٥,٠٢١
٢,٠١٤,٥٨٢	١,٩٣٩,٦٨٧	٢,١٣١,٤١٩		٥,٥٣٦,١٥٤	٥,٠٣٨,١٤٨	٥,٢٣٢,٦٨٠
				الالتزامات		
				مستحق لبنوك		
١٣٣,٥٦٥	١٩١,٠١٤	٢١٤,٨٣٦	٧	٥٥٨,٠١٦	٤٩٦,١٤٠	٣٤٦,٩٢٢
١,٤٥٠,٨٥١	١,٢٧٧,٤٤٦	١,٥٠٨,٢٧٢		٣,٩١٧,٥٩٠	٣,٥٧٧,٧٨٢	٣,٧٦٨,٤٤٤
٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠	٣٨,٥٠٠		١٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
٣١٢	١٦٨	١٣٥		٣٥١	٤٣٦	٨١٠
٤٢,٢٧٧	٤٢,٤٧٢	٤٩,٣٤٢		١٢٨,١٦١	١١٠,٣١٧	١٠٩,٨١١
٢٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠		٦٤,٩٣٥	٧٧,٩٢٢	٦٤,٩٣٥
١,٧٠٩,٧٥٥	١,٦٩٨,٨٥٠	١,٨٣٦,٠٨٥		٤,٧٦٩,٠٥٣	٤,٤١٢,٥٩٧	٤,٤٤٠,٩٢٢
				حقوق المساهمين		
				رأس المال		
١٤٢,٥٠٤	١٤٢,٥٠٤	١٤٩,٦٢٩		٣٨٨,٦٤٧	٣٧٠,١٤٠	٣٧٠,١٤٠
٢٥,٦٥١	٢٢,٩٨٤	٢٥,٦٥١		٦٦,٦٢٦	٥٩,٦٩٩	٦٦,٦٢٦
٦,٥٤٣	٦,٥٤٣	-	٦	-	١٦,٩٩٥	١٦,٩٩٥
١٣,٦٠٠	١٥,٩٢٩	١٧,٤١٧		٤٥,٢٣٩	٤١,٣٧٤	٣٥,٣٢٥
٢٢٨	-	١,٦٠١		٤,١٥٨	-	٥٩٢
-	-	٤,٤٦٧	٦	١١,٦٠٣	-	-
(١٢٢)	١٢٦	(٣,٨١٦)		(٩,٩١٢)	٣٢٧	(٣١٧)
٦٦,٤٢٣	٥٢,٧٥١	٥٠,٣٨٥		١٣٠,٨٧٠	١٣٧,٠١٦	١٧٢,٥٢٧
٢٥٤,٨٢٧	٢٤٠,٨٣٧	٢٤٥,٣٣٤		٦٣٧,٢٣١	٦٢٥,٥٥١	٦٦١,٨٨٨
				سندات ثانوية دائمة من الشريحة الأولى		
٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠		١٢٩,٨٧٠	-	١٢٩,٨٧٠
٣٠٤,٨٢٧	٢٤٠,٨٣٧	٢٩٥,٣٣٤		٧٦٧,١٠١	٦٢٥,٥٥١	٧٩١,٧٥٨
٢,٠١٤,٥٨٢	١,٩٣٩,٦٨٧	٢,١٣١,٤١٩		٥,٥٣٦,١٥٤	٥,٠٣٨,١٤٨	٥,٢٣٢,٦٨٠
				صافي قيمة الأصول للسهم الواحد (سنت أمريكي / بيسة)		
١٧٩	١٦٩	١٦٤	١٠	٤٣	٤٤	٤٦
٣٠٩,١٨٩	٣٨٠,٣٦٨	٣٢٠,١٤٠	١٢	٨٣١,٥٣٣	٩٨٧,٩٦٩	٨٠٣,٠٨٧

اعتمد مجلس إدارة البنك هذه القوائم المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٨ وقام بالتوقيع عليها نيابة عنه كل من:

سعيد بن عبدالله الحاتمي
الرئيس التنفيذي

حمدان علي ناصر الهناني
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات من ١ إلى ١٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
لفترة السمة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

إجمالي حقوق المساهمين	المستوى ١ سندات ثانوية مستمرة	المجموع	أرباح محتجزة	انخفاض قيمة الاحتياطي	احتياطي خاص	احتياطي القيم العادلة	احتياطي ثانوي للقروض	احتياطي عام لخسائر القروض	احتياطي قانوني	رأس المال
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٣٠٤,٨٢٧	٥٠,٠٠٠	٢٥٤,٨٢٧	٦٦,٤٢٣	-	٢٢٨	(١٢٢)	١٣,٦٠٠	٦,٥٤٣	٢٥,٦٥١	١٤٢,٥٠٤
(٥,٤٦٠)	-	(٥,٤٦٠)	١,٥٢٦	١,٠٨٢	-	(١,٥٢٥)	-	(٦,٥٤٣)	-	٣,٤
٢٩٩,٣٦٧	٥٠,٠٠٠	٢٤٩,٣٦٧	٦٧,٩٤٩	١,٠٨٢	٢٢٨	(١,٦٤٧)	١٣,٦٠٠	-	٢٥,٦٥١	١٤٢,٥٠٤
١٤,٢٠٢	-	١٤,٢٠٢	١٤,٢٠٢	-	-	-	-	-	-	-
(٢,١٦٩)	-	(٢,١٦٩)	-	-	-	(٢,١٦٩)	-	-	-	-
١٢,٠٣٣	-	١٢,٠٣٣	١٤,٢٠٢	-	-	(٢,١٦٩)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٣,٨١٧)	-	-	-	٣,٨١٧	-	-	-
-	-	-	(١,٣٧٣)	-	١,٣٧٣	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٣,٣٤٩)	٣,٣٤٩	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨	-	١٨	١٨	-	-	-	-	-	-	-
٣٩	-	٣٩	٣	٣٦	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٧,١٢٥)	-	-	-	-	-	-	٧,١٢٥
(١,٨٧٣)	-	(١,٨٧٣)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٤,٢٥٠)	-	(١٤,٢٥٠)	(١٤,٢٥٠)	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٥,٣٣٤	٥٠,٠٠٠	٢٤٥,٣٣٤	٥٠,٣٨٥	٤,٤٦٧	١,٦٠١	(٣,٨١٦)	١٧,٤١٧	-	٢٥,٦٥١	١٤٩,٦٢٩
٧٦٧,٠١١	١٢٩,٨٧٠	٦٣٧,٢٣١	١٣٠,٨٧٠	١١,٦٠٣	٤,١٥٨	(٩,٩١٢)	٤٥,٢٣٩	-	٦٦,٦٢٦	٣٨٨,٦٤٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
التغيرات الناتجة عن التطبيق المبداي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية
الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨
ربح الفترة
مصرفات الدخل الشامل الأخر ، صافي بعد الضريبة
إجمالي الدخل الشامل
محول من احتياطي قانوني
محول من احتياطي خسائر قروض
محول من احتياطي قرض ثانوي
محول من احتياطي خاص
احتياطي قروض معاد هيكلتها
محول من احتياطي تدني القيمة
أرباح بيع استثمارات في حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
شطب تقني لقروض وسلفيات
إصدار أسهم مجانية
فوائد المستوى ١ سندات ثانوية مستمرة
توزيعات أرباح نقدية
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) (ألف دولار)

إجمالي حقوق المساهمين	المستوى ١ سندات ثانوية مستمرة	المجموع	أرباح محتجزة	احتياطي تندي القيمة	احتياطي خاص	احتياطي القيم العادلة	احتياطي الديون الثانوية	احتياطي خسائر قروض عامة	احتياطي قانوني	رأس المال
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٢٤٢,٩٤٨	-	٢٤٢,٩٤٨	٢٥,٩٦٠	-	-	٤١٦	٤٤,٥٤١	٦,٥٤٣	٢٢,٩٨٤	١٤٢,٥٠٤
١٢,٤٢٩	-	١٢,٤٢٩	١٢,٤٢٩	-	-	-	-	-	-	-
(٢٩٠)	-	(٢٩٠)	-	-	-	(٢٩٠)	-	-	-	-
١٢,١٣٩	-	١٢,١٣٩	١٢,٤٢٩	-	-	(٢٩٠)	-	-	-	-
-	-	-	٢٨,٦١٢	-	-	(٢٨,٦١٢)	-	-	-	-
(١٤,٢٥٠)	-	(١٤,٢٥٠)	(١٤,٢٥٠)	-	-	-	-	-	-	-
٢٤٠,٨٣٧	-	٢٤٠,٨٣٧	٥٢,٧٥١	-	-	١٢٦	١٥,٩٢٩	٦,٥٤٣	٢٢,٩٨٤	١٤٢,٥٠٤
٦٢٥,٥٥١	-	٦٢٥,٥٥١	١٣٧,٠١٦	-	-	٣٢٧	٤١,٣٧٤	١٦,٩٩٥	٥٩,٦٩٩	٣٧٠,١٤٠
٢٤٠,٨٣٧	-	٢٤٠,٨٣٧	٥٢,٧٥١	-	-	١٢٦	١٥,٩٢٩	٦,٥٤٣	٢٢,٩٨٤	١٤٢,٥٠٤
١٤,٢٣٨	-	١٤,٢٣٨	١٤,٢٣٨	-	-	-	-	-	-	-
(٢٤٨)	-	(٢٤٨)	-	-	-	(٢٤٨)	-	-	-	-
-	-	-	(٢٢٨)	-	٢٢٨	(٢٤٨)	-	-	-	-
١٣,٩٩٠	-	١٣,٩٩٠	١٤,٠١٠	-	٢٢٨	(٢٤٨)	-	-	-	-
-	-	-	(٢,٦٦٧)	-	-	-	-	-	٢,٦٦٧	-
-	-	-	٢,٣٢٩	-	-	-	(٢,٣٢٩)	-	-	-
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠٤,٨٢٧	٥٠,٠٠٠	٢٥٤,٨٢٧	٦٦,٤٢٣	-	٢٢٨	(١٢٢)	١٣,٦٠٠	٦,٥٤٣	٢٥,٦٥١	١٤٢,٥٠٤
٧٩١,٧٥٨	١٢٩,٨٧٠	٦٦١,٨٨٨	١٧٢,٥٢٧	-	٥٩٢	(٣١٧)	٣٥,٣٢٥	١٦,٩٩٥	٦٦,٦٢٦	٣٧٠,١٤٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) (ألف دولار)
يتم التخصيص للاحتياطي القانوني بشكل سنوي.
الإيضاحات من ١ إلى ١٥ تشكل جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار	ألف دولار
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
١٤,٦٤٥	١٦,٤٩٧	٤٢,٨٤٨	٣٨,٠٣٨
الربح قبل الضرائب			
تعديلات لـ			
٦٥٠	٦٨١	١,٧٦٩	١,٦٨٨
استهلاك			
١,٧٣١	١,٩٢٥	٥,٠٠٠	٤,٤٩٦
انخفاض قيمة الأصول المالية			
٩٥	-	-	٢٤٧
إنخفاض قيمة أوراق مالية استثمارية			
٦٢	٤٤	١١٤	١٦١
مخصص منافع نهاية الخدمة			
-	٧٠	١٨٢	-
خسارة غير محققة لأوراق مالية استثمارية			
-	(٢٠)	(٥٢)	-
أرباح بيع أوراق مالية استثمارية			
١٧,١٨٣	١٩,١٩٧	٤٩,٨٦١	٤٤,٦٣٠
أرباح التشغيل قبل رأس المال العامل			
-	٢٩,٤٨٨	٧٦,٥٩٢	-
زيادة في المستحقات للبنوك			
(٢١)	(٨٦)	(٢٢٣)	(٥٥)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة			
(٩٧,٣٨٩)	(١٧٨,٣٠١)	(٤٦٣,١١٩)	(٢٥٢,٩٥٨)
الزيادة في القروض والسلف والتمويل			
(٢٢,٨٩٨)	١٣٤,٠١٠	٣٤٨,٠٧٨	(٥٩,٤٧٥)
أوراق مالية استثمارية			
١٠٦,٤٢٠	٥٧,٤٢١	١٤٩,١٤٥	٢٧٦,٤١٦
الزيادة في ودائع العملاء			
٣,٠٥٦	٥,٦٣٠	١٤,٦٢٤	٧,٩٣٨
التغيرات في الأصول والالتزامات الأخرى			
٦,٣٥١	٦٧,٣٥٩	١٧٤,٩٥٨	١٦,٤٩٦
النقد الناتج عن التشغيل			
(٤,٢١٥)	(٤,٧٠٤)	(١٢,٢١٨)	(١٠,٩٤٨)
ضرائب مدفوعة			
٢,١٣٦	٦٢,٦٥٥	١٦٢,٧٤٠	٥,٥٤٨
صافي النقد الناتج عن التشغيل			
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
(١٦,١٧٢)	(١٣٤,٦٥٦)	(٣٤٩,٧٥٦)	(٤٢,٠٠٥)
صافي الزيادة في الاستثمارات ما عدا الاستثمارات بالقيمة			
(٥٧٩)	(٩١٦)	(٢,٣٧٩)	(١,٥٠٤)
العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
شراء عقارات ومعدات			
(١٦,٧٥١)	(١٣٥,٥٧٢)	(٣٥٢,١٣٥)	(٤٣,٥٠٩)
صافي النقد المستخدم في أنشطة الإستثمار			
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(١٤,٢٥٠)	(١٤,٢٥٠)	(٣٧,٠١٣)	(٣٧,٠١٣)
توزيعات أرباح مدفوعة			
(٣٥,٠٠٠)	-	-	(٩٠,٩٠٩)
الانخفاض في الالتزامات الثانوية			
٧,٧٠٠	(١٩,٢٥٠)	(٥٠,٠٠٠)	٢٠,٠٠٠
(النقص)/الزيادة في الأموال المقترضة			
-	(١,٨٧٣)	(٤,٨٦٥)	-
فوائد سندات ثانوية دائمة من الشريحة الأولى			
(٤١,٥٥٠)	(٣٥,٣٧٣)	(٩١,٨٧٨)	(١٠٧,٩٢٢)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل			
(٥٦,١٦٥)	(١٠٨,٢٩٠)	(٢٨١,٢٧٣)	(١٤٥,٨٨٣)
صافي التغير في النقد وما في حكم النقد			
٥٣,٨١٢	٨٣,٨٠٧	٢١٧,٦٨١	١٣٩,٧٧١
النقد وما في حكم النقد في ١ يناير			
(٢,٣٥٣)	(٢٤,٤٨٣)	(٦٣,٥٩٢)	(٦,١١٢)
النقد وما في حكم النقد في ٣٠ يونيو			

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١. أنشطة البنك والوضع القانوني

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

قام البنك بتوظيف ٥٦٦ موظفاً كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مقارنةً مع ٥٤٩ موظف كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٥٤٢ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢. أساس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك الأهلي ("البنك") لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، والمتعلق بالتقارير المالية المرحلية، ولوائح البنك المركزي العماني المطبقة ومتطلبات الإفصاح الواردة في قواعد الإفصاح والنماذج الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

لا تحتوي القوائم المالية المرحلية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية الكاملة التي يتم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى ذلك، ليس من الضرورة أن تكون النتائج المحققة للأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة غير المدققة وفقاً لمبدأ للتكلفة التاريخية كما تم تعديلها لقياس المشتقات واستثمارات الأوراق المالية بالقيمة العادلة خلافاً للمحتفظ بها للأستحقاق.

الريال العماني هو العملة التشغيلية للبنك، وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة غير المدققة للبنك بالريال العماني. وقد تم عرض بعض الأرقام بالدولار الأمريكي فقط للعلم باستخدام سعر الصرف وهو ٠,٣٨٥ ريال للدولار الأمريكي.

٣. التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة بتاريخ فعالية إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. وقد ألغى هذا المعيار جميع متطلبات إدراج الإيرادات في إطار المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، كما يوفر نهجاً قائماً على مبدأ إدراج الإيرادات مع إدخال مفهوم إدراج الإيرادات للالتزام الأداء حيث تم تليينها. 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.

٣.٢ - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

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

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

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

٣.٢.١ تصنيف وقياس الأصول المالية

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

أ) تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

لفترة السمة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

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

- قيمة التغيير في القيمة العادلة والمنسوبة إلى تغييرات مخاطر الائتمان الخاصة بالائتمانات تظهر في الدخل الشامل الأخرى؛
- تظهر باقي قيمة التغيير في القيمة العادلة في الربح والخسارة.

ب) عقود الضمان المالي وارتباطات القروض

"فيما يتعلق بعقود الضمان المالي وارتباطات القروض، يتم إدراج مخصص الخسارة كمخصص كما هو موضح في الإيضاح ٣.٢.١ (هـ). لم يصدر البنك أي ارتباطات للقروض يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج الإلتزامات الناشئة عن الضمانات المالية وارتباطات القروض ضمن المخصصات تحت الإلتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي.

ج) تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

هـ) انخفاض القيمة

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

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

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

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

و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣. التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)
٣.٢ - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)
٣.٢.١ تصنيف وقياس الأدوات المالية (تابع)
و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (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 التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

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

ز) عوامل الاقتصاد الكلي ، ومعلومات التنبؤية المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

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

ح) تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

ط) تعريف التخلف عن السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي متخلفاً في السداد عندما:

يكون من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل ، دون الرجوع من قبل البنك إلى إجراءات مثل الحصول على ضمانات (إن وجد) ؛ أو

- تخلف المقرض أكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني مادي من البنك.

- تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة عن السداد بمجرد خرق العميل أو إشعاره بتخطي الحد أو المشورة بحد أقل من المبلغ الحالي غير المسدد.

يأخذ البنك المؤشرات التالية في الاعتبار عند تقييم ما إذا كان المقرض في حالة التخلف عن السداد ؛

- نوعي - على سبيل المثال خرق إتفاقيّة

- كمي - على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى البنك ؛ و

- استناداً إلى البيانات التي يتم تطويرها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتغير المدخلات في تقييم ما إذا كانت الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغييرات في الظروف.

ي) إدراج الأصول المالية

يستمر تقييم القروض التي يتم إدراجها في المرحلة الثانية على الأقل لمدة عام واحد من تاريخ الإدراج حسب متطلبات البنك المركزي العماني.

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

٣.٢.٢ التحوط

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

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

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

٣.٣ الإنتقال

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

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

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

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

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

٣.٤ التغييرات والآثار المترتبة على اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

(أ) تصنيف وقياس الأصول والإلتزامات المالية

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

الأصول المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٨
	فئة القياس	فئة القياس
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني	التكلفة المطفأة (القروض والمبالغ المستحقة)	التكلفة المطفأة (القروض والمبالغ المستحقة)
مستحق من البنوك	التكلفة المطفأة (القروض والمبالغ المستحقة)	التكلفة المطفأة (القروض والمبالغ المستحقة)
القروض والسلف والتمويل، صافي	التكلفة المطفأة (القروض والمبالغ المستحقة)	التكلفة المطفأة (القروض والمبالغ المستحقة)
الأوراق المالية الاستثمارية	استثمارات محتفظ بها للتداول - ديون	القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر
	استثمارات متاحة للبيع - ديون	القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر
	استثمارات متاحة للبيع - ديون	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	استثمارات متاحة للبيع - ديون	القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر
أصول أخرى - مقبولة	التكلفة المطفأة (القروض والمبالغ المستحقة)	التكلفة المطفأة (القروض والمبالغ المستحقة)
الإلتزامات المالية		
مستحقات للبنوك	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة
ودائع العملاء	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة
الأموال المقرضة	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة
التزامات ثانوية	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة
التزامات أخرى	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة

٣. التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)
٣.٤ التغييرات والآثار المترتبة على اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تابع)

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

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

الأصول المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		إعادة التصنيف	
	ألف ريال	ألف ريال	إعادة القياس	١ يناير ٢٠١٨
التكلفة المطفأة	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١١٦,٦٢٨	-	-	١١٦,٦٢٨
مستحقات من البنوك	١٦,٥٦٩	-	(٢)	١٦,٥٦٧
إعادة القياس: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الرصيد الختامي				
التكلفة المطفأة				
قرروض وسلفيات وتمويل ، بالصافي	١,٦٣٤,٤٥٨	-	(٣,٦٢٠)	١,٦٣٠,٨٣٨
إعادة القياس: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الرصيد الختامي				
أصول أخرى - مقبولة	٨,٥٦٧	-	(١٥٤)	٨,٤١٣
إعادة القياس: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الرصيد الختامي				
إجمالي التكلفة المطفأة	١,٧٧٦,٤٢٢	-	(٣,٧٧٦)	١,٧٧٢,٤٤٦
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أوراق مالية استثمارات الدين	١٣٤,٤٨٩	١٣٤,٤٨٩	-	١٣٤,٤٨٩
إعادة التصنيف من : استثمارات محتفظ بها الرصيد الختامي				
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - استثمارات الدين أوراق مالية استثمارات الدين	٧٧,٣٥٣	٧٧,٣٥٣	(١٩)	٧٧,٣٣٤
إعادة التصنيف من : أوراق مالية متاحة للبيع الرصيد الختامي				
إجمالي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أوراق مالية استثمارية	٤,٥٩٢	٤,٥٩٢	-	٤,٥٩٢
إعادة التصنيف من : أوراق مالية متاحة للبيع الرصيد الختامي				
إجمالي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢١٦,٤٣٤	٢١٦,٤٣٤	(١٩)	٢١٦,٤١٥
إجمالي القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
أوراق مالية استثمارية	٣٠٧	٣٠٧	-	٣٠٧
إعادة تصنيف من : أوراق مالية محتفظ بها للتداول الرصيد الختامي				
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٠٧	٣٠٧	-	٣٠٧

٣. التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

٣.٤ التغييرات والآثار المترتبة على اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تابع)

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

الإلتزامات المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة التصنيف	إعادة القياس	١ يناير ٢٠١٨
التكلفة المطفأة	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
مستحقات للبنوك	١٣٣,٥٦٥	-	-	١٣٣,٥٦٥
ودائع العملاء	١,٤٥٠,٨٥١	-	-	١,٤٥٠,٨٥١
مبالغ مقترضة	٥٧,٧٥٠	-	-	٥٧,٧٥٠
التزامات ثانوية	٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠
	١,٦٦٧,١٦٦	-	-	١,٦٦٧,١٦٦
التزامات أخرى	٤٢,٢٧٧	-	-	-
إعادة القياس: مخصص لإرتباطات	-	-	(١,٦٦٥)	-
القروض والضمانات المالية	٤٢,٢٧٧	-	(١,٦٦٥)	-
الرصيد الختامي	٤٢,٢٧٧	-	(١,٦٦٥)	٤٠,٦١٢

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

المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ : ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة التصنيف	إعادة القياس	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ : ١ يناير ٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
مستحقات من البنوك	-	-	٢
القروض والسلف والتمويل	٣٠,٦٤٢	٢,٩٢٢	٢٧,٧٢٠
الأوراق المالية الاستثمارية	١,٥٥٦	١٩	١٩
أصول أخرى	-	١٥٤	١٥٤
ارتباطات القروض والضمانات المالية	-	١,٦٦٥	١,٦٦٥

٣.٥ تعرض الأصول المالية والبنود خارج الميزانية لخسائر الإئتمان المتوقعة

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

التعرض لخسائر الإئتمان المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
مستحقات من البنوك	١,٦٧١,٢٥١	١٣٩,٢١٢	-	١,٨١٠,٤٦٣
القروض والسلف والتمويل	٢١٣,٨٣٨	-	٢٣,٨٤٧	٢٣٧,٦٨٥
الأوراق المالية الاستثمارية	٨٩,٠٧	٥,٩٤٢	-	٩٥,٠١٩
أصول أخرى	١٩٣,١٧٨	١٧,٧٩٨	-	٢١٠,٩٧٦

٣.٦ الحركة في مخصص إنخفاض القيمة

الرصيد الإفتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
مستحقات من البنوك	٢	-	-	٢
القروض والسلف والتمويل	٦,١٦٢	١١,٨٩٥	٩,٦٦٣	٢٧,٧٢٠
الأوراق المالية الاستثمارية	١٩	-	-	١٩
أصول أخرى	٢٥	١٢٩	-	١٥٤
ارتباطات القروض والضمانات المالية	٤١٤	١,٢٥١	-	١,٦٦٥
صافي التحويل بين المراحل	-	-	-	-
مستحقات من البنوك	٥,٣٣٧	(٥,١٣٧)	(٢٠٠)	-
القروض والسلف والتمويل	-	-	-	-
الأوراق المالية الاستثمارية	-	-	-	-
أصول أخرى	١٠٥	(١٠٥)	-	-
ارتباطات القروض والضمانات المالية	١,٠٧١	(١,٠٧١)	-	-
المصاريف للفترة (الصافي)	(١)	(١)	(١)	(٣)
مستحقات من البنوك	(٥,١٣٢)	٣,٠٢٢	٣,٢٨٧	١,١٧٧
القروض والسلف والتمويل	٩	-	-	٩
الأوراق المالية الاستثمارية	(١٢٠)	١,٦٧٠	-	١,٥٥٠
أصول أخرى	(٩٢٥)	٦١٥	-	(٣١٠)
ارتباطات القروض والضمانات المالية	-	-	-	-
الرصيد الختامي في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	١	٩,٧٨٠	١٢,٧٥٠	٢٨,٨٩٧
مستحقات من البنوك	٦,٣٦٧	-	-	٦,٣٦٧
القروض والسلف والتمويل	٢٨	-	-	٢٨
الأوراق المالية الاستثمارية	١٠	١,٦٩٤	-	١,٧٠٤
أصول أخرى	٥٦٠	٧٩٥	-	١,٣٥٥
ارتباطات القروض والضمانات المالية	-	-	-	-

٤. استخدام الأحكام والتقديرات

خلال إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة، وضعت الإدارة أحكاماً وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصّل عنها كأصول والتزامات ودخل ومصاريّف. لكن قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

تصنيف الأصول المالية

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

إنخفاض قيمة الأدوات المالية

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

٥. الإيرادات التشغيلية الأخرى

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

٦. القروض والسلف وأنشطة التمويل

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار
٨٩٥,٣٦٨	٨٩٥,٢٩٣	١,٠٣١,٥٣٩	٢,٦٧٩,٣٢٢	٢,٣١٢,٤٤٩	٢,٣٢٥,٦٣١
٥١٣,١٦٠	٥١٤,٧٣٩	٥٢١,٢٧٩	١,٣٥٣,٩٧١	١,٣٣٦,٩٨٥	١,٣٣٢,٨٨٣
١,٤٠٨,٥٢٨	١,٤٠٥,٠٣٢	١,٥٥٢,٨١٨	٤,٠٣٣,٢٩٣	٣,٦٤٩,٤٣٤	٣,٦٥٨,٥١٤
١٢٥,٨٠٤	١١٢,٣٠٥	١٥٧,٤٢٢	٤٠٨,٨٨٨	٢٩١,٧٠١	٣٢٦,٧٦٤
١٢٤,٢٢٥	١٢٥,٣٢٦	١٢٤,٠٧٠	٣٢٢,٢٦٠	٢٢٥,٥٢٢	٣٢٢,٦٦٢
٢٥٠,٠٢٩	٢٣٧,٦٣١	٢٨١,٤٩٢	٧٣١,١٤٨	٦١٧,٢٢٣	٦٤٩,٤٢٦
١,٦٥٨,٥٥٧	١,٦٤٢,٦٦٣	١,٨٣٤,٣١٠	٤,٧٦٤,٤٤١	٤,٢٦٦,٦٥٧	٤,٣٠٧,٩٤٠
(٢٤,٠٩٩)	(٢٤,٨٩٩)	(٢٨,٨٩٧)	(٧٥,٠٥٧)	(٦٤,٦٧٣)	(٦٢,٥٩٥)
١,٦٣٤,٤٥٨	١,٦١٧,٧٦٤	١,٨٠٥,٤١٣	٤,٦٨٩,٣٨٤	٤,٢٠١,٩٨٤	٤,٢٤٥,٣٤٥

٦. القروض والسلف و أنشطة التمويل (تابع)

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

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

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

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني والمحتفظ به	صافي القيمة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأرباح والخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفائدة المدرجة في القوائم المحتجزة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤)	(٨) = (٢) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة ١	المرحلة ١	١,٦٥٤,٦٤٧	٢٢٠,٢٣	٥,٧٢٥	١٦,٢٩٨	١,٦٣٢,٦٢٤	١,٦٤٨,٩٢٢	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	٤٩,٤٠٨	-	١,١٥٢	(١,١٥٢)	٤٩,٤٠٨	٤٨,٢٥٦	-	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		١,٧٠٤,٠٥٥	٢٢٠,٢٣	٦,٨٧٧	١٥,١٤٦	١,٦٨٨,٩٠٩	١,٦٩٧,١٧٨		
المرحلة ١	المرحلة ١	١٦,٥٧٢	-	٦٤٢	(٦٤٢)	١٦,٥٧٢	١٥,٩٣٠	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	٨٩,٨٠٤	٧٣	٨,٦٢٨	(٨,٥٥٥)	٨٩,٧٣١	٨١,١٧٦	-	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		١٠٦,٣٧٦	٧٣	٩,٢٧٠	(٩,١٩٧)	١٠٦,٣٠٣	٩٧,١٠٦		
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	٣,٦٠١	٨٨٧	٢,٠٢٥	(١,١٣٨)	٢,٦٥٤	١,٥٧٦	-	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	٣,٦٠١	٨٨٧	٢,٠٢٥	(١,١٣٨)	٢,٦٥٤	١,٥٧٦	-	-
المجموع الفرعي		٧,٢٠٣	١,٧٧٤	٤,٠٥٠	(٢,١٣٨)	٤,٠٥٠	٢,٦٥٤		
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	٨,٥٤٧	٣,٩٨٣	٤,٣٥٤	(٣٧١)	٤,٢٠٨	٤,١٩٣	-	٣٥٦
المرحلة ٣	المرحلة ٣	٨,٥٤٧	٣,٩٨٣	٤,٣٥٤	(٣٧١)	٤,٢٠٨	٤,١٩٣	-	٣٥٦
المجموع الفرعي		١٧,١٤١	٧,٩٦٦	٨,٧٠٨	(٦٧١)	٨,٧٠٨	٨,٣٨٦		
المرحلة ١	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	١١,٧٣١	٧,٨٢١	٦,٣٧١	١,٤٥٠	٢,٦٦١	٥,٣٦٠	-	١,٢٤٩
المرحلة ٣	المرحلة ٣	١١,٧٣١	٧,٨٢١	٦,٣٧١	١,٤٥٠	٢,٦٦١	٥,٣٦٠	-	١,٢٤٩
المجموع الفرعي		٢٣,٤٦٢	١٥,٦٤٢	١٢,٧٤٢	٢,٩٠٠	٥,٣٢٢	١٠,٧٢٠		
المرحلة ١	المرحلة ١	٤٢١,٧٤٣	-	٥٩٩	(٥٩٩)	٤٢١,٧٤٣	٤٢١,١٤٤	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	٢٣,٧٤٠	-	٢,٤٨٩	(٢,٤٨٩)	٢٣,٧٤٠	٢١,٢٥١	-	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		٤٤٥,٤٨٣	-	٦٤٨	(٦٤٨)	٤٤٥,٤٨٣	٤٤٢,٣٩٥		
المرحلة ١	المرحلة ١	٢,٠٩٢,٩٦٢	٢٢٠,٢٣	٦,٩٦٦	١٥,٠٥٧	٢,٠٧٧,٩٠٥	٢,٠٨٥,٩٩٦	-	-
المرحلة ٢	المرحلة ٢	١٦٢,٩٥٢	٧٣	١٢,٢٦٩	(١٢,١٩٦)	١٦٢,٨٧٩	١٥٠,٦٨٣	-	-
المرحلة ٣	المرحلة ٣	٢٣,٨٧٩	١٢,٦٩١	١٢,٧٥٠	(٥٩)	٢٣,٨٧٩	١١,١٢٩	-	١,٦٦٥
إجمالي		٢,٢٧٩,٧٩٣	٢٣٩,٦١٤	٢٠,٩٨٥	(٢٠,٨٠٦)	٢,٢٥٨,٩٨٧	٢,٢٤٧,٨٠٨		١,٦٦٥

تتضمن البنود الأخرى التي تم الإفصاح عنها أعلاه التعرض القائم وكذلك المخصصات المحتفظ بها مقابل البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى وارتباطات القروض والضمانات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٦. القروض والسلف وأنشطة التمويل (تابع)

٦.٢ قروض معاد هيكلتها

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني والمحتفظ به	صافي القيمة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الأرباح والخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الفائدة المدرجة في الفائدة المحتجزة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة ١	١٠١٢٥	١٠١٢٥	٦١	٦١	-	١٠٠٦٤	١٠٠٦٤	-	-
المرحلة ٢	١٤,٨١٧	١٤,٨١٧	١,٦٠١	١,٤٠٥	١٩٦	١٣,٤١٢	١٣,٤١٢	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي	١٥,٩٤٢	١٥,٩٤٢	١,٦٦٢	١,٤٦٦	١٩٦	١٤,٢٨٠	١٤,٤٧٦	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٧٧٨	٧٧٨	٢٨٠	٢٧٢	٨	٤٩٨	٥٠٦	-	-
المجموع الفرعي	٧٧٨	٧٧٨	٢٨٠	٢٧٢	٨	٤٩٨	٥٠٦	-	-
المرحلة ١	١٠,١٢٥	١٠,١٢٥	٦١	٦١	-	١٠,٠٦٤	١٠,٠٦٤	-	-
المرحلة ٢	١٤,٨١٧	١٤,٨١٧	١,٦٠١	١,٤٠٥	١٩٦	١٣,٤١٢	١٣,٤١٢	-	-
المرحلة ٣	٧٧٨	٧٧٨	٢٨٠	٢٧٢	٨	٤٩٨	٥٠٦	-	-
إجمالي	١٦,٧٢٠	١٦,٧٢٠	١,٩٤٢	١,٧٣٨	٢٠٤	١٤,٧٧٨	١٤,٩٨٢	-	-

صافي مخصصات واحتياطي الفائدة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني *

٦.٣ رسوم إنخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها

الفرق	وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١,٩٢١)	١,٩٢١	-
٢,٨٠٢	٣١,٩٨٥	٣٤,٧٨٧
-	١,٣٠٪	١,٣٠٪
-٠,٠٩٪	٠,٦١٪	٠,٥٢٪

خسائر تدني القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة
المخصصات المتطلبة حسب معايير البنك المركزي العماني / المحتفظ بها
وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
نسبة إجمالي القروض غير المنتجة (نسبة مئوية)
صافي نسبة القروض غير المنتجة (نسبة مئوية)

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

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

يوجد لدى البنك خط إلتزام قروض من أحد الأطراف ذات العلاقة بقيمة لا يوجد ريال عماني، والذي يعادل لا يوجد دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٥٧,٧٥٠ مليون ريال عماني، ما يعادل ١٥٠ مليون دولار أمريكي، و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٧,٧٠٠ مليون ريال عماني، ما يعادل ١٤٩,٨٧٠ مليون دولار أمريكي).

قام البنك باستئجار مبنى فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة. ووفقا لاتفاقية الإيجار، تم إدراج مبلغ وقدره ٠,٠٢٤ مليون ريال عماني، والذي يعادل ٠,٠٦٢ مليون دولار أمريكي، ضمن مصروفات التشغيل الأخرى (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٠,٠٢٤ مليون ريال عماني، ما يعادل ٠,٠٦٢ مليون دولار أمريكي، وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٠٤٧ مليون ريال عماني، والذي يعادل ٠,١٢٣ مليون دولار أمريكي).

تعيضات موظفي الإدارة العليا لفترة الستة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بلغت ٠,٥٨٠ مليون ريال عماني، أي ما يعادل ١,٥٠٦ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٠,٧٨٩ مليون ريال عماني، والذي يعادل ٢,٠٤٨ مليون دولار أمريكي).

٩. رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيسة (٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيسة)، منها ١,٤٩٦,٢٨٧,٩٥٠ سهم (٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٤٢٥,٠٣٦,١٤٤ سهم) قد تم إصدارها ودفعها بالكامل.

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

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

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

مدفقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدفقة ٣٠ يونيو ٢٠١٧	غير مدفقة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)		
١,٤٩٦,٢٨٧	١,٤٩٦,٢٨٧	١,٤٩٦,٢٨٧			
١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٩٦,٢٨٧	عدد الأسهم القائمة (ألف سهم)		
مدفقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدفقة ٣٠ يونيو ٢٠١٧	غير مدفقة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	غير مدفقة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	غير مدفقة ٣٠ يونيو ٢٠١٧	مدفقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار
٢٦,٦٦٧	١٢,٤٢٩	١٤,٢٠٢	٣٦,٨٨٧	٣٢,٢٨٢	٦٩,٢٦٦
٢٥٤,٨٢٧	٢٤٠,٨٣٧	٢٤٥,٣٣٤	٦٣٧,٢٣١	٦٢٥,٥٥١	٦٦١,٨٨٨
١٨	٨	٩	٢	٢	٥
١٧٩	١٦٩	١٦٤	٤٣	٤٤	٤٦
			ربح الفترة / العام		
			صافي الأصول		
			العائد الأساسي للسهم الواحد (سنت/بييسة)		
			صافي الأصول للسهم الواحد (سنت/بييسة)		

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

تم حساب ربح السهم كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والفترات المقارنة باستخدام المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للفترة الحالية. تتضمن متوسط الأسهم المرجحة المتوقعة ٧١,٢٥١,٨٠٧ سهما دون مقابل.

١١. التقارير المالية للقطاعات

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

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

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

١١. التقارير المالية للقطاعات (تابع)

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

وكانت المعلومات القطاعية على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧			٣٠ يونيو ٢٠١٨			
المجموع ألف ريال	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة ألف ريال	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال	المجموع ألف ريال	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار ألف ريال	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال	
١٧,٣٩٠	١١,٠٩١	٦,٢٩٩	٢٢,١٠٨	١٥,٢٢٥	٦,٨٨٣	صافي إيرادات الفوائد
٣,١٨٥	٢,١٦٠	١,٠٢٥	٣,٢٢٧	٢,٠١٤	١,٢١٣	صافي إيرادات التمويل الإسلامي والاستثمارات صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
٢,٠٥٧٥	١٣,٢٥١	٧,٣٢٤	٢٥,٣٣٥	١٧,٢٣٩	٨,٠٩٦	والاستثمارات
٥,٢٠٤	٤,٧٨٩	٤١٥	٤,٢١١	٣,٨٨٥	٣٢٦	إيرادات تشغيل أخرى
٢٥,٧٧٩	١٨,٠٤٠	٧,٧٣٩	٢٩,٥٤٦	٢١,١٢٤	٨,٤٢٢	صافي إيرادات التشغيل
(١,٧٣١)	(٩٩٦)	(٧٣٥)	(١,٩٢١)	(١,٧١٠)	(٢١١)	إنخفاض قيمة الأصول المالية
(٩٥)	(٩٥)	-	(٤)	-	(٤)	شطب القروض والسلفيات والتمويل
(٩,٣٠٨)	(٤,٢٩٩)	(٥,٠٠٩)	(١١,١٢٤)	(٤,٧٣١)	(٦,٣٩٣)	مصروفات التشغيل
١٤,٦٤٥	١٢,٦٥٠	١,٩٩٥	١٦,٤٩٧	١٤,٦٨٣	١,٨١٤	الربح قبل الضرائب
(٢,٢١٦)	(١,٩١٧)	(٢٩٩)	(٢,٢٩٥)	(٢,٠٢٣)	(٢٧٢)	مصروف الضريبة
١٢,٤٢٩	١٠,٧٣٣	١,٦٩٦	١٤,٢٠٢	١٢,٦٦٠	١,٥٤٢	ربح القطاعات لفترة
١,٩٣٩,٦٨٧	١,٣١٠,١٥٦	٦٢٩,٥٣١	٢,٠١٣,٤١٩	١,٤٩٥,٣٠٩	٦٣٦,١١٠	أصول القطاعات
١,٦٩٨,٨٥٠	١,٥١١,٢٨٩	١٨٧,٥٦١	١,٨٣٦,٠٨٥	١,٥٨١,٨٩٧	٢٥٤,١٨٨	التزامات القطاعات
ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	
٤٥,١٦٩	٢٨,٨٠٨	١٦,٣٦١	٥٧,٤٢٣	٣٩,٥٤٥	١٧,٨٧٨	صافي إيرادات الفوائد
٨,٢٧٢	٥,٦١٠	٢,٦٦٢	٨,٣٨١	٥,٢٣١	٣,١٥٠	صافي إيرادات التمويل الإسلامي والاستثمارات صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
٥٣,٤٤١	٣٤,٤١٨	١٩,٠٢٣	٦٥,٨٠٤	٤٤,٧٧٦	٢١,٠٢٨	والاستثمارات
١٣,٥١٧	١٢,٤٣٩	١,٠٧٨	١٠,٩٣٨	١٠,٠٩١	٨٤٧	إيرادات تشغيل أخرى
٦٦,٩٥٨	٤٦,٨٥٧	٢٠,١٠١	٧٦,٧٤٢	٥٤,٨٦٧	٢١,٨٧٥	صافي إيرادات التشغيل
(٤,٤٩٦)	(٢,٥٨٧)	(١,٩٠٩)	(٤,٩٩٠)	(٤,٤٤٢)	(٥٤٨)	إنخفاض قيمة القروض والتمويل ، صافي من الاستثمارات
(٢٤٧)	(٢٤٧)	-	(١٠)	-	(١٠)	إنخفاض قيمة الاستثمارات
(٢٤,١٧٧)	(١١,١٦٦)	(١٣,٠١٠)	(٢٨,٨٩٤)	(١٢,٢٨٨)	(١٦,٦٠٦)	مصروفات التشغيل
٣٨,٠٣٨	٣٢,٨٥٧	٥,١٨٢	٤٢,٨٤٨	٣٨,١٣٧	٤,٧١١	الربح قبل الضرائب
(٥,٧٥٦)	(٤,٩٧٩)	(٧٧٧)	(٥,٩٦١)	(٥,٢٥٥)	(٧٠٦)	مصروف الضريبة
٣٢,٢٨٣	٢٧,٨٧٨	٤,٤٠٥	٣٦,٨٨٧	٣٢,٨٨٢	٤,٠٠٥	ربح القطاعات لفترة
٥,٠٣٨,١٤٨	٣,٤٠٣,٠٠٣	١,٦٣٥,١٤٥	٥,٥٣٦,١٥٤	٣,٨٨٣,٩١٩	١,٦٥٢,٢٣٥	أصول القطاعات
٤,٤١٢,٥٩٧	٣,٩٢٥,٤٢٦	٤٨٧,١٧١	٤,٧٦٩,٠٥٣	٤,١٠٨,٨٢٣	٦٦٠,٢٣٠	التزامات القطاعات

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٢. الالتزامات والارتباطات العرضية

مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار
١٣٦,١٥٤	١٤١,٥٠٤	١٣٣,٩١٣	٣٤٧,٨٢٦	٣٦٧,٥٤٣	٣٥٣,٦٤٧
١٤٣,٦٣٥	١٨٣,٧٤٦	١٤١,٥٣١	٣٦٧,٦١٣	٤٧٧,٢٦٢	٣٧٣,٠٧٨
٢٦,٣٩١	٥١,٩٥٦	٤٣,٥٩٥	١١٣,٢٣٤	١٣٤,٩٥١	٦٨,٥٤٨
٢,٣٢٠	٢,٧١٥	٥٤٠	١,٤٠٣	٧,٠٥٢	٦,٠٢٦
٦٨٩	٤٤٧	٥٦١	١,٤٥٧	١,١٦١	١,٧٨٨
٣٠٩,١٨٩	٣٨٠,٣٦٨	٣٢٠,١٤٠	٨٣١,٥٣٣	٩٨٧,٩٦٩	٨٠٣,٠٨٧
			ضمانات مالية		
			اعتمادات مستنديه		
			ارتباطات قروض		
			ارتباطات رأسمالية		
			التزامات إيجارات		

١٣. استحقاقات الأصول والالتزامات

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	حتى ٣ أشهر	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٢,١٣١,٤١٩	٩٦١,٥٤٢	٣٥٨,٩٨٤	١٧٧,٧٢٨	٦٣٣,١٦٥	أصول
(٢,١٣١,٤١٩)	(٤٩٣,١٤١)	(٦١٩,٦٦٢)	(٥١٩,٣٥٧)	(٤٩٩,٢٥٩)	التزامات وحقوق المساهمين
-	٤٦٨,٤٠١	(٢٦٠,٦٧٨)	(٣٤١,٦٢٩)	١٣٣,٩٠٦	صافي فجوة السيولة
-	١,٢١٦,٦٢٦	(٦٧٧,٠٨٦)	(٨٨٧,٣٤٨)	٣٤٧,٨٠٨	صافي فجوة السيولة (ألف دولار)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	حتى ٣ أشهر	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
١,٩٣٩,٦٨٧	٨٥٨,٢٨٣	٢٨٦,٨٤٦	١٤٦,٨٨٢	٦٤٧,٦٧٦	أصول
(١,٩٣٩,٦٨٧)	(٤٣٢,١٦٢)	(٥٣٩,٩٢٣)	(٤٠٥,٠٠٥)	(٥٦٢,٥٩٧)	التزامات وحقوق المساهمين
-	٤٢٦,١٢١	(٢٥٣,٠٧٧)	(٢٥٨,١٢٣)	٨٥,٠٧٩	صافي فجوة السيولة
-	١,١٠٦,٨٠٨	(٦٥٧,٣٤٣)	(٦٧٠,٤٤٩)	٢٢٠,٩٨٥	صافي فجوة السيولة (ألف دولار)
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	حتى ٣ أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٢,٠١٤,٥٨٢	٩٤١,٣٤٩	٣٦٢,٩٠٤	١٦٤,٨٩١	٥٤٥,٤٣٨	أصول
(٢,٠١٤,٥٨٢)	(٤٨٢,٠٢٠)	(٦٠٩,٣٤٧)	(٥١٤,٥٧٣)	(٤٠٨,٦٤٢)	التزامات وحقوق المساهمين
-	٤٥٩,٣٢٩	(٢٤٦,٤٤٣)	(٣٤٩,٦٨٢)	١٣٦,٧٩٦	صافي فجوة السيولة
-	١,١٩٣,٠٦٢	(٦٤٠,١١٢)	(٩٠٨,٢٦٥)	٣٥٥,٣١٥	صافي فجوة السيولة (ألف دولار)

١٤- إدارة رأس المال

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف ريال	ألف ريال	
٢٣٠,٨٣٠	٢٣٧,٢٣٧	حقوق المساهمين العاديين من الدرجة الأولى
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	الدرجة الأولى الإضافية
٢٨٠,٨٣٠	٢٨٧,٢٣٧	الدرجة الأولى
٣١,٨٤٩	١٤,٧٠٢	الدرجة الثانية
٣١٢,٦٧٩	٣٠١,٩٣٩	إجمالي رأس المال التنظيمي
		الأصول الخاضعة للمخاطر
١,٦٣٩,٨٠٩	١,٨٢١,٤٠٨	مخاطر الائتمان
١٣١,٠٥٥	٦٥,٦٢٢	مخاطر السوق
١٠١,٥٤٤	١٠٢,١٩٦	المخاطر التشغيلية
١,٨٧٢,٤٠٨	١,٩٨٩,٢٢٦	إجمالي الأصول الخاضعة للائتمان
		معدل كفاية رأس المال
١٢,٣٣٪	١١,٩٣٪	حقوق المساهمين العاديين من الدرجة الأولى
		مبينة كنسبة مئوية من إجمالي الأصول الخاضعة للمخاطر
١٥,٠٠٪	١٤,٤٤٪	إجمالي رأس مال الدرجة الأولى مبينة كنسبة مئوية من الأصول الخاضعة للمخاطر
١,٧٠٪	٠,٧٤٪	رأس مال الدرجة الثانية مبينة كنسبة مئوية من الأصول الخاضعة للمخاطر
١٦,٧٠٪	١٥,١٨٪	إجمالي رأس المال التنظيمي مبينة كنسبة مئوية من الأصول الخاضعة للمخاطر
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف دولار	ألف دولار	
٥٩٩,٥٥٨	٦١٦,٢٠٠	حقوق المساهمين العاديين من الدرجة الأولى
١٢٩,٨٧٠	١٢٩,٨٧٠	الدرجة الأولى الإضافية
٧٢٩,٤٢٩	٧٤٦,٠٧٠	الدرجة الأولى
٨٢,٧٢٥	٣٨,١٨٧	الدرجة الثانية
٨١٢,١٥٣	٧٨٤,٢٥٧	إجمالي رأس المال التنظيمي
		الأصول الخاضعة للمخاطر
٤,٢٥٩,٢٤٤	٤,٧٣٠,٩٣٠	مخاطر الائتمان
٣٤٠,٤٠٣	١٧٠,٤٤٧	مخاطر السوق
٢٦٣,٧٥١	٢٦٥,٤٤٤	المخاطر التشغيلية
٤,٨٦٣,٣٩٨	٥,١٦٦,٨٢١	إجمالي الأصول الخاضعة للائتمان
		معدل كفاية رأس المال
١٢,٣٣٪	١١,٩٣٪	حقوق المساهمين العاديين من الدرجة الأولى
		مبينة كنسبة مئوية من إجمالي الأصول الخاضعة للمخاطر
١٥,٠٠٪	١٤,٤٤٪	إجمالي رأس مال الدرجة الأولى مبينة كنسبة مئوية من الأصول الخاضعة للمخاطر
١,٧٠٪	٠,٧٤٪	رأس مال الدرجة الثانية مبينة كنسبة مئوية من الأصول الخاضعة للمخاطر
١٦,٧٠٪	١٥,١٨٪	إجمالي رأس المال التنظيمي مبينة كنسبة مئوية من الأصول الخاضعة للمخاطر

القيمة العادلة للأدوات المالية - ١٥

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

تشكل الأموال المقترضة والالتزامات الثانوية بالنسبة إلى البنك الالتزامات المالية الرئيسية على المدينين المتوسط والبيد. ولا تختلف القيم العادلة لهذه الالتزامات اختلافًا جوهريًا عن قيمها الدفترية، بما أن هذه الالتزامات يعاد تسعيرها ضمن فترة ثلاثة إلى ستة أشهر بحسب شروط وأحكام الأداة. وتقدر الهوامش الناتجة الفوارق الحالية التي تسري على الافتراضات ذات الاستحقاق نفسه.

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

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

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

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

يبين الجدول أدناه تحليلًا للأدوات المالية مقاسة بالقيمة العادلة عند تاريخ الإدراج:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣٠ يونيو ٢٠١٨	
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٢
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
الأصول المالية:									
-	-	-	-	-	-	٤٩٩	-	٤٩٩	-
-	-	-	-	-	-	٢١٩,٦٩٢	١٨٥,٥٧٠	٣٤,١٢٢	-
١٣٤,٤٨٩	١٣٤,٤٨٩	-	١٠٨,١٠١	١٠٨,١٠١	-	-	-	-	-
٨٢,٢٥٢	٤٦,٢٠٠	٣٦,٠٥٢	٨٦,٠٥٢	٥٥,٨٢٥	٣٠,٢٢٧	-	-	-	-
٢١٨	٢١٨	-	١٣	١٣	-	٤٩٨	٤٩٨	-	-
١,٠٢٥	-	١,٠٢٥	١,٠٨٦	-	١,٠٨٦	٩٠٧	-	٩٠٧	-
٢١٧,٩٨٤	١٨٠,٩٠٧	٣٧,٠٧٧	١٩٥,٢٥٢	١٦٣,٩٣٩	٣١,٣١٣	٢٢١,٥٩٦	١٨٦,٠٦٨	٣٥,٥٢٨	-
الالتزامات المالية:									
الأدوات المالية المشتقة									
٥٦	٥٦	-	٢٤	٢٤	-	-	-	-	-
٨٣٦	-	٨٣٦	١,٠١٦	-	١,٠١٦	٧٠٥	-	٧٠٥	-
٨٩٢	٥٦	٨٣٦	١,٠٤٠	٢٤	١,٠١٦	٧٠٥	-	٧٠٥	-
الأصول المالية:									
-	-	-	-	-	-	١,٢٩٦	-	١,٢٩٦	-
-	-	-	-	-	-	٥٧٠,٦٢٩	٤٨٢,٠٠٠	٨٨,٦٢٩	-
٣٤٩,٣٢٢	٣٤٩,٣٢٢	-	٢٨٠,٧٨٢	٢٨٠,٧٨٢	-	-	-	-	-
٢١٣,٦٤٢	١٢٠,٠٠٠	٩٣,٦٤٢	٢٢٣,٥١٢	١٤٥,٠٠٠	٧٨,٥١٢	-	-	-	-
-	-	-	٣٤	٣٤	-	١,٢٩٤	١,٢٩٤	-	-
٢,٦٦٢	-	٢,٦٦٢	٢,٨٢١	-	٢,٨٢١	٢,٣٥٦	-	٢,٣٥٦	-
٥٦٥,٦٢٦	٤٦٩,٣٢٢	٩٦,٣٠٤	٥٠٧,١٤٩	٤٢٥,٨١٦	٨١,٣٣٣	٥٧٥,٥٧٥	٤٨٣,٢٩٤	٩٢,٢٨١	-
الالتزامات المالية:									
الأدوات المالية المشتقة									
-	-	-	٦٢	٦٢	-	-	-	-	-
٢,١٧١	-	٢,١٧١	٢,٦٣٩	-	٢,٦٣٩	١,٨٣١	-	١,٨٣١	-
٢,١٧١	-	٢,١٧١	٢,٧٠١	٦٢	٢,٦٣٩	١,٨٣١	-	١,٨٣١	-

لم تنقل أي أدوات مالية في القيمة العادلة من المستوى ٣ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣٠ يونيو ٢٠١٧ لا يوجد)