

١ الشكل القانوني وأنشطة البنك الرئيسية

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع) (البنك) هو شركة مساهمة عُمانية عامة تأسس في سلطنة عُمان، ونشاطه الرئيسي هو تقديم الخدمات المصرفية التجارية من خلال شبكة مكونة من ٢٢ فرع كما في نهاية السنة (١٤ فرع تقليدي و ٨ فروع إسلامية) (٢٠١٧: ١٣ فرع تقليدي و ٧ فروع إسلامية). عنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٥٤٥، ميناء الفحل، الرمز البريدي ١١٦، سلطنة عُمان.

لقد قام البنك بتوظيف ٥٩٨ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقارنةً مع ٥٤٢ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢ أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

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

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

٢-٢ أساس القياس

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

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

٣-٢ عملة التشغيل والعرض

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

٤-٢ استخدام الأحكام والتقديرات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراسات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل مؤثراً على تلك الفترة فقط أو في تلك الفترة وأية فترات مستقبلية إذا كان التعديل مؤثراً على كل من الفترة الحالية والمستقبلية. الجوانب التي تنطوي على إصدار أحكام هامة أو التعقيد أو الجوانب التي تعتبر فيها الافتراضات والتقديرات على درجة عالية من الأهمية بالنسبة إلى القوائم المالية، تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ٥.

٢

أساس الإعداد (تابع)

٥-٢

المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية في سنة ٢٠١٨ والمتعلقة بعمليات البنك

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تبنى البنك كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي هي ذات صلة بعملياته والسارية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨.

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

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

(١) تصنيف وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية؛

(٢) انخفاض قيمة الأصول المالية؛ و

(٣) محاسبة التحوط العامة.

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

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

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

٦-٢

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

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

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

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

٢-٦-٢ معايير أخرى

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

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

٢-٣ انخفاض قيمة الأصول المالية

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

٣-٣ الانتقال

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

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

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

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

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

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

التزامات أخرى تشمل مخصصات لإرتباطات القروض والضمانات المالية.

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

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

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

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

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

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

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

- ٤-٣ تصنيف الأصول والإلتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية ٩ (تابع)
- (ب) تعديل أرصدة قائمة المركز المالي من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة تصنيف	إعادة القياس	١ يناير ٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين			
١٣٤,٤٨٩			
	١٣٤,٤٨٩		
			١٣٤,٤٨٩
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين			
٧٧,٣٥٣			
	٧٧,٣٥٣		
		(١٩)	
			٧٧,٣٣٤
أدوات حقوق المساهمين			
٤,٥٩٢			
	٤,٥٩٢		
			٤,٥٩٢
٢١٦,٤٣٤	٢١٦,٤٣٤	(١٩)	٢١٦,٤١٥
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
أدوات حقوق المساهمين			
٣٠٧			
	٣٠٧		
			٣٠٧
٣٠٧	٣٠٧	-	٣٠٧

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة

١-٤ العملات الأجنبية

يتم تحويل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة التشغيل المعنية بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات.

الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى عملة التشغيل وفقاً لمعدل الصرف السائد بتاريخ التقرير. تدرج أي من الفروق الناتجة عن عمليات التحويل ضمن "أرباح التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل الشامل.

الأصول والالتزامات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية، والمقاسة بالقيمة العادلة يتم إعادة تحويلها إلى عملة التشغيل بمعدل الصرف الفوري السائد بتاريخ تحديد قيمها العادلة. وتدرج فروق العملة الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل بقائمة الدخل الشامل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية مثل الأوراق المالية المصنفة كمستحقة للبيع (قبل ١ يناير) والتي تدرج بقائمة إيرادات أخرى شاملة. أما الأصول والالتزامات غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية، فيتم تحويلها باستخدام معدلات الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

٢-٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

١-٢-٤ إيرادات ومصروفات الفوائد

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

تدرج إيرادات ومصروفات الفوائد بقائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويعرف معدل الفائدة الفعلي بالمعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية التقديرية من خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي (أو، عندما ينطبق، فترة اقصر) إلى إجمالي القيمة الدفترية أو التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي. تتضمن حسابات معدل الفائدة الفعلي تكاليف ورسوم المعاملات المدفوعة/المستلمة والتي هي جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة كذلك أي تكاليف إضافية والتي تكون مرتبطة مباشرة بتملك أو إصدار الأصل أو الالتزام المالي.

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

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

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

١. الفوائد على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلي؛
٢. الفوائد على أدوات الدين المقاسة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

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

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

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

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

١. الفوائد على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلي؛
٢. الفوائد على الاستثمارات المتاحة للبيع على أساس معدل الفائدة الفعلي؛

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات (تابع)

٢-٢-٤ الأتعاب والعمولات

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

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

٣-٢-٤ توزيعات الأرباح

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

٤-٢-٤ المخصصات

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

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية

١-٣-٤ الإدراج والقياس المبدي

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

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

٢-٣-٤ التصنيف

الأصول المالية

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

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

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

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٣-٤ التصنيف (تابع)

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أ- أدوات الدين

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

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

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

ب- أدوات حقوق المساهمين

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

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

تقييم نماذج العمل

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نماذج العمل (تابع)

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

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

إعادة التصنيف

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

تعديلات على الأصول المالية

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

عقود الضمان المالي والتزامات القروض

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

١-٢-٣-٤ القروض والسلف وتمويل المدينين

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

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

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٢-٣-٤ الاستثمارات

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

تتضمن الاستثمارات المدرجة في قائمة المركز المالي:

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

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

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٢-٣-٤ الاستثمارات (تابع)

الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (تابع)

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

الأصول المالية المتاحة للبيع

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

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

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

٣-٢-٣-٤ النقد وما في حكم النقد

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

٤-٢-٣-٤ المستحق من البنوك

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

٥-٢-٣-٤ الإلتزامات المالية

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٦-٢-٣-٤ الأموال المقترضة

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

٧-٢-٣-٤ الايداعات والالتزامات الثانوية

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

٣-٣-٤ الإستبعاد

الأصول المالية

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

الالتزامات المالية

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

٤-٣-٤ المقاصة

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٥-٣-٤ قياس القيمة العادلة

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

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

تتطلب العديد من السياسات المحاسبية للبنك وإفصاحاته تحديد القيم العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. ويتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس / أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات المحاسبية والأساليب. وعندما يكون ذلك ملائماً، يتم الإفصاح عن المعلومات حول الافتراضات التي وضعت لتحديد القيم العادلة بالإيضاحات الخاصة بذلك الأصل أو الالتزام. يرجى مراجعة الإيضاح ٣٢ للتعرف على تقنيات تقييم هرمية القيمة العادلة.

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

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

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٦-٣-٤ إنخفاض القيمة

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

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

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

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

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٦-٣-٤ انخفاض القيمة (تابع)

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

تفاصيل هذه الثوابت/المدخلات الإحصائية هي كما يلي:

احتمال التخلف عن السداد: هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعرض للتخلف عن السداد: يمثل التعرض للتخلف عن السداد تقديراً للتعرض في تاريخ افتراضي في المستقبل، مع مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير. خسارة التخلف عن السداد: هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها تخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، بما في ذلك تحقيق أي ضمانات. يتم التعبير عن خسارة التخلف عن السداد عادة كنسبة مئوية.

إعادة هيكلة الأصول المالية

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

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

الأصول المالية منخفضة القيمة

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

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

الشطب

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٦-٣-٤ انخفاض القيمة (تابع)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

الأصول المحملة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

القروض المعاد التفاوض بشأنها

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٧-٣-٤ مشتقات الأدوات المالية وأنشطة التحوط

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

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

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

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

٤-٤ اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة البيع

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

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

٥-٤ رسملة الفائدة

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٤ ممتلكات ومعدات

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

السنوات

٢٥

٥

٥

من ٥ إلى ١٠

٥

المباني

المركبات

الأثاث والتركيبات

الحاسب الآلي والمعدات الأخرى

تحسينات على عقارات مستأجرة

يجري البنك بتاريخ كل تقرير مراجعة للقيم المتبقية والاعمار الانتاجية المقدرة واساليب الاستهلاك ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً. ولا تستهلك الاعمال الرأسمالية تحت التنفيذ الى ان تكون جاهزة للاستخدام.

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

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

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

٧-٤ الضمانات المحتفظ بها للبيع

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

٨-٤ الأصول الائتمانية

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

٩-٤ الضرائب

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

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٤ الضرائب (تابع)

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

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

١٠-٤ المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

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

١١-٤ أوراق القبول

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

١٢-٤ التأجير

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

١٣-٤ الضمانات المالية

ضمن سياق الأعمال العادية، قام البنك بإصدار كفالات مالية، تشمل خطابات الاعتماد والكفالات. تدرج الكفالات المالية ميدنياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة، كونها العمولة المحصلة. وبعد الإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك تحت كل كفالة بالمبلغ الأعلى من العمولة المطفأة وأفضل تقديرات المصاريف المطلوبة لسداد أية التزامات مالية ناشئة كنتيجة للكفالة.

١٤-٤ منافع نهاية الخدمة للموظفين

١-١٤-٤ منافع نهاية الخدمة

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

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

٢-١٤-٤ المنافع قصيرة الأجل

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٥-٤ التقارير القطاعية

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

١٦-٤ العائد على السهم الواحد

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

١٧-٤ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

١٨-٤ توزيعات الأرباح على الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح على الأسهم العادية كالتزامات وتخصم من الأسهم عند اعتمادها من مساهمي الشركة. وتخصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عند دفعها. يتم معاملة توزيعات الأرباح للسنة التي يتم اعتمادها بعد تاريخ قائمة المركز المالي كحدث بعد تاريخ التقرير وتدرج بالقوائم المالية.

١٩-٤ السند الثاوي الدائم

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

٥ الاحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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

الاحكام والتقديرات المطبقة لسنة ٢٠١٨ فقط:

١-٥ تصنيف الأصول المالية

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

٥ الاحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تابع)

الاحكام والتقديرات المطبقة لسنة ٢٠١٨ فقط (تابع):

٢-٥ قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

الاحكام والتقديرات المطبقة لسنة ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٣-٥ القيم العادلة للمشتقات والادوات المالية الأخرى

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

٤-٥ فرضية الاستمرارية

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

٦ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال
١٨,٢٧٥	٨٠,٧٨٦	٢٢,٨٢١	١٠٩,٠٦٧
١٠,٢٩٩	٥٠٠	١٠,٢٩٩	٥٠٠
٦٥	٢٥	٦٥	٢٥
٢٨٣,٢٩١	١٤٤,٠٩٥	٣٧٤,٢٧٢	١٠٩,٠٦٧
٣٠٢,٩٣٠	١٥٣,٤٠٦	٣٩٨,٤٥٧	١١٦,٦٢٨

الوديعة الرأسمالية ووديعة أجهزة الصراف الآلي لدى البنك المركزي العُماني هي ودائع إجبارية لا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي ولذا فهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للبنك. ويشمل حساب المقاصة والاكتتاب لدى البنك المركزي العُماني رصيد لاشيء ريال عُماني (٢٠١٧: لاشيء ريال عُماني) محتفظ بها وفقا للوائح البنك المركزي العُماني.

٧ مستحق من بنوك

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

٨ صافي القروض والسلف والتمويل

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف ريال
٢,٣٢٥,٦٣١	١,٠٥٨,٠٠٣	خدمات مصرفية تقليدية	٢,٧٤٨,٠٥٩	٨٩٥,٣٦٨
١,٣٣٢,٨٨٣	٥٤٥,٦٠٧	قروض شركات	١,٤١٧,١٦١	٥١٣,١٦٠
٣,٦٥٨,٥١٤	١,٦٠٣,٦١٠	قروض تجزئة	٤,١٦٥,٢٢٠	١,٤٠٨,٥٢٨
		إجمالي القروض والسلف		
٣٢٦,٧٦٤	١٧٥,٩٩٧	خدمات مصرفية إسلامية	٤٥٧,١٣٥	١٢٥,٨٠٤
٣٢٢,٦٦٢	١٢٥,٤٨٨	تمويل شركات	٣٢٥,٩٤٣	١٢٤,٢٢٥
٦٤٩,٤٢٦	٣٠١,٤٨٥	تمويل التجزئة	٧٨٣,٠٧٨	٢٥٠,٠٢٩
		إجمالي التمويل الإسلامي		
٤,٣٠٧,٩٤٠	١,٩٠٥,٠٩٥	إجمالي القروض والسلف والتمويل	٤,٩٤٨,٢٩٨	١,٦٥٨,٥٥٧
(٦٢,٥٩٦)	(٣٤,٤١٨)	انخفاض القروض والتمويل (بما في ذلك الفائدة والربح الاحتياطي)	(٨٩,٣٩٧)	(٢٤,٠٩٩)
٤,٢٤٥,٣٤٤	١,٨٧٠,٦٧٧		٤,٨٥٨,٩٠١	١,٦٣٤,٤٥٨

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

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف ريال
١,٦٥٥,٥٤٥	٦٧١,٠٩٥	القروض الشخصية	١,٧٤٣,١٠٤	٦٣٧,٣٨٥
٨٨٧,٧٦٦	٤٤٦,٢٨٧	الإنشاءات	١,١٥٩,١٨٧	٣٤١,٧٩٠
٣٦٣,١٥١	١٧٥,٣٤٣	تجارة الجملة والتجزئة	٤٥٥,٤٣٦	١٣٩,٨١٣
٢٨٧,٦٩١	١٢٥,٧٥٥	خدمات	٣٢٦,٦٣٦	١١٠,٧٦١
١٤٤,٤٠٨	١١٥,٨٦٢	مؤسسات مالية	٣٠٠,٩٤٠	٥٥,٥٩٧
٢٢٤,٤٩٩	١٠٥,٨٩٨	التعدين والمحاجر	٢٧٥,٠٦٠	٨٦,٤٣٢
٢٤٧,٠٦٥	٩٦,١٣٢	تصنيع	٢٤٩,٦٩٤	٩٥,١٢٠
١٩٩,١٩٥	٨٨,١١٠	نقل وإتصالات	٢٢٨,٨٥٧	٧٦,٦٩٠
١٢٣,٣٢٥	٤٨,٧٨١	كهرباء وغاز وماء	١٢٦,٧٠٤	٤٧,٤٨٠
٧٠,٤٨٣	١٦,٨٨٣	اقراض لغير المقيمين	٤٣,٨٥٢	٢٧,١٣٦
١٠٤,٨١٢	١٤,٩٤٩	أخرى	٣٨,٨٢٨	٤٠,٣٥٣
٤,٣٠٧,٩٤٠	١,٩٠٥,٠٩٥		٤,٩٤٨,٢٩٨	١,٦٥٨,٥٥٧

٨ صافي القروض والسلف والتمويل (تابع)

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

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

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

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨ صافي القروض والسلف والتمويل (تابع)

١-٨

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

تصنيف الأصول حسب قواعد البنك المركزي الغماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص مطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	مخصص محتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها	صافي القيمة حسب قواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفائدة المدرجة في الأرباح والخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي الغماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (٦)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة ١		١٠,٦٩٨,٩٠٦	٢٢,٧٤٨	٦,٣٦٩	١٦,٣٧٩	١٠,٦٧٦,١٥٨	١٠,٦٩٢,٥٣٧	-	-
المرحلة ٢	المعيار	٥٦,٥٤٣	-	١٠,١٦٦	(١٠,١٦٦)	٥٦,٥٤٣	٥٥,٣٧٧	-	-
المرحلة ٣		-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		١٠,٧٥٥,٤٤٩	٢٢,٧٤٨	٧,٥٣٥	١٥,٢١٣	١٠,٧٣٢,٧٠١	١٠,٧٤٧,٩١٤	-	-
المرحلة ١		٧,٢٢٥	٧٨	٣٣٧	(٢٥٩)	٧,١٤٧	٦,٨٨٨	-	-
المرحلة ٢	إشارة خاصة	١٠,٩٠٦,٠٦	-	٨,٩٣١	(٨,٩٣١)	١٠,٩٠٦,٠٦	١٠,٠٦٧,٥	-	-
المرحلة ٣		-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		١١,٦٨٣,١	٧٨	٩,٢٦٨	(٩,١٩٠)	١١,٦٧٥,٣	١٠,٧٤٥,٦٣	-	-
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	معيار فرعي	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		١٠,٠٦٣٥	٢,٦٥٥	٥٠,٧٩	(٢,٤٢٤)	٧,٩٢٧	٥,٥٥٦	-	-
المجموع الفرعي		١٠,٠٦٣٥	٢,٦٥٥	٥٠,٧٩	(٢,٤٢٤)	٧,٩٢٧	٥,٥٥٦	-	٥٣
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-	-	٥٣
المرحلة ٢	مشكوك في تحصيله	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		٣,٩٩٠	١,٨٤٩	٢,٢٩٨	(٤٤٩)	٢,٠١٨	١,٦٩٢	-	-
المجموع الفرعي		٣,٩٩٠	١,٨٤٩	٢,٢٩٨	(٤٤٩)	٢,٠١٨	١,٦٩٢	-	١٢٣
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-	-	١٢٣
المرحلة ٢	خسارة	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		١٨,١٩٠	١٣,٧٤٥	١٠,٢٣٨	٣,٥٠٧	٢,٤٩١	٧,٩٥٢	-	-
المجموع الفرعي		١٨,١٩٠	١٣,٧٤٥	١٠,٢٣٨	٣,٥٠٧	٢,٤٩١	٧,٩٥٢	-	١٠,٩٥٤
المرحلة ١	بنود أخرى لا يشملها تعميم	٦٨١,٤٤٣	-	٨٦٥	(٨٦٥)	٦٨١,٤٤٣	٦٨٠,٥٧٨	-	١٠,٩٥٤
المرحلة ٢	البنك المركزي رقم ٩٧٧	١٠,٧٣٦	-	١٤٦	(١٤٦)	١٠,٧٣٦	١٠,٥٩٠	-	-
المرحلة ٣	والإرشادات ذات الصلة	٩٧١	١٣٩	٢٠٥	(٦٦)	٨٣٢	٧٦٦	-	-
المجموع الفرعي		٦٩٣,١٥٠	١٣٩	١,٢١٦	(١,٠٧٧)	٦٩٣,٠١١	٦٩١,٩٣٤	-	-
المرحلة ١		٢,٣٨٧,٥٧٤	٢٢,٨٢٦	٧,٥٧١	١٥,٢٥٥	٢,٣٦٤,٧٤٨	٢,٣٨٠,٠٠٣	-	-
المرحلة ٢		١٧٦,٨٨٥	-	١٠,٢٤٣	(١٠,٢٤٣)	١٧٦,٨٨٥	١٦٦,٦٤٢	-	-
المرحلة ٣		٣٣٠,٧٨٦	١٨,٣٨٨	١٧,٨٢٠	٥٦٨	١٣٠,٢٦٨	١٥٠,٩٦٦	-	-
الإجمالي		٢,٥٩٨,٢٤٥	٤١,٢١٤	٣٥,٦٣٤	٥,٥٨٠	٢,٥٥٤,٩٠١	٢,٥٦٢,٦١١	-	٢,١٣٠
الإجمالي (الف دولار امريكي)		٦,٧٤٨,٦٨٨	١٠,٧٠٠,٤٩	٩٢,٥٥٦	١٤,٤٩٤	٦,٦٣٦,١٠٦	٦,٦٥٦,١٣٢	-	٥,٥٣٢

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

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

صافي المخصصات وفوائد الاحتياطيات وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

٨ صافي القروض والسلف والتمويل (تابع)

٣-٨ انخفاض القيمة والمخصص المحفوظ به

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

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

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

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

٩ استثمارات الأوراق المالية

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال
استثمارات الأسهم:			
-	١,٢٢٦	٤٧٢	-
-	١٤,٩٣٥	٥٠,٧٥٠	-
٢١٣,٦٤٢	-	-	٨٢,٢٥٢
٢١٣,٦٤٢	١٦,١٦١	٦,٢٢٢	٨٢,٢٥٢
استثمارات الديون:			
-	٥٣٩,٨٧٢	٢٠٧,٨٥١	-
٣٤٩,٣٢٢	-	-	١٣٤,٤٨٩
٣٤٩,٣٢٢	٥٣٩,٨٧٢	٢٠٧,٨٥١	١٣٤,٤٨٩
-	(٦٢)	(٢٤)	-
٣٤٩,٣٢٢	٥٣٩,٨١٠	٢٠٧,٨٢٧	١٣٤,٤٨٩
٥٦٢,٩٦٤	٥٥٥,٩٧١	٢١٤,٠٤٩	٢١٦,٧٤١

٩ استثمارات الأوراق المالية (تابع)

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

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠ ممتلكات ومعدات

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

التكلفة	أرض بالملكية الحرّة ألف ريال	مباني ألف ريال	تحسينات على عقارات مستأجرة ألف ريال	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات الأخرى ألف ريال	المركبات ألف ريال	الأثاث ألف ريال	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ ألف ريال	المجموع ألف ريال
في ١ يناير ٢٠١٧	٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,١٩٦	٨,٩٢٦	١٤٥	٧٧٧	٤٧٧	٢٥,٤٩٦
إضافات	-	-	٩٧	٤٢٧	-	٢٩	٦٥٦	١,٢٠٩
تحويلات	-	-	-	٥٤٩	-	-	(٥٤٩)	-
إستبعادات / ملغاة	-	-	(١٠١)	(٨٦٥)	-	(٥)	-	(٩٧١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,١٩٢	٩,٠٣٧	١٤٥	٨٠١	٥٨٤	٢٥,٧٣٤
الاستهلاك المتراكم	-	٧٢٦	١,٦٤٠	٥,٦٥٩	١٢٠	٤٧١	-	٨,٦١٦
في ١ يناير ٢٠١٧	-	٢٣٥	٢٣٨	٧٧٣	١٣	٦٩	-	١,٣٢٦
الاستهلاك المحمل	-	-	(٩٥)	(٨١٤)	-	(٤)	-	(٩١٣)
إستبعادات / ملغاة	-	-	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	٩٦١	١,٧٨٣	٥,٦١٨	١٣٣	٥٣٦	-	٩,٠٣١
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ألف ريال)	٧,٠٩١	٤,٩٢٣	٤٠٩	٣,٤١٩	١٢	٢٦٥	٥٨٤	١٦,٧٠٣
(ألف دولار أمريكي)	١٨,٤١٨	١٢,٧٨٧	١,٠٦١	٨,٨٨١	٣١	٦٨٨	١,٥١٨	٤٣,٣٨٤

١١ الضرائب

(أ) المدرج في قائمة الدخل الشامل:

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

(ب) الالتزامات الضريبية

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

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

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١١ الضرائب (تابع)

(ج) أصل / (التزام) الضريبة المؤجلة

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

في ١ يناير
الحركة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

(د) العلاقة بين مصروف الضريبة والربح المحاسبي

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

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

الربح المحاسبي للسنة
المحمل الضريبي بواقع ١٥% على الربح
المحاسبي
يضاف/(يخصم) التأثيرات الضريبية لكل من:
دخل غير خاضع للضريبة
مصاريف غير قابلة للخصم
أخرى
المصروف الضريبي

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

١٢ أصول أخرى

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

١٣ مستحق لبنوك

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

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

١٤ ودائع العملاء

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

١٥ أموال مقترضة

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

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

١٦ التزامات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨,٥٦٧	٥,٤٧٥	أوراق قبول	٢٢,٢٥٢
٢٠,٠٠٠	٢٥,٦٠٥	فوائد وأرباح مستحقة الدفع	٥١,٩٤٨
٣,٦٤٢	٤,١٨٦	مصرفات مستحقة	٩,٤٦٠
٩٨٣	١,٦٧٦	التزامات متعلقة بالموظفين	٢,٥٥٤
٤,٨٨١	٥,٢٤٦	مخصص للضريبة	١٢,٦٧٨
٤,٢٠٤	٢,٣٩٤	التزامات أخرى	١٠,٩١٩
-	١,١٨٠	مخصص لبنود خارج الميزانية	-
٤٢,٢٧٧	٤٥,٧٦٢	١١٨,٨٦٣	١٠٩,٨١١

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

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٤٥	٢٩١	في ١ يناير	٨٩٦
١١٤	٩٦	تم تكوينه خلال السنة	٢٩٦
(١٦٨)	(٤١)	مدفوعات تمت خلال السنة	(٤٣٦)
٢٩١	٣٤٦	في ٣١ ديسمبر	٧٥٦

وفقا لتوجيهات الهيئة العامة لسوق المال، فإن مبالغ توزيعات الأرباح التي لم تدفع والمستحقة لأكثر من سبعة أشهر ينبغي تحويلها إلى "صندوق أمانات المستثمرين" الذي أنشأته الهيئة العامة لسوق المال. وتم خلال السنة تحويل توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة وقدرها ٢٤,٥٧٨,٩٨٧ ريال عماني بما يعادل ٦٣,٨٤١,٥٢٥ دولار أمريكي إلى "صندوق أمانات المستثمرين" (٣١ ديسمبر ٢٠١٧): ٢٢,٩٣٨,٣٤٢ ريال عماني بما يعادل ٥٩,٥٨٠,١١٠ دولار أمريكي).

١٧ التزامات ثانوية

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

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

لكل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من فترة الالتزامات الثانوية، يتعين على البنك تحويل ٢٠٪ من الالتزامات إلى الاحتياطي الثانوي. وتسدد جميع الالتزامات الثانوية بالقيمة الاسمية عند الاستحقاق. وعند سداد القروض الثانوية يتم الإفراج عن الرصيد الاحتياطي للديون الثانوية وتحويل الأرباح المحتجزة. ويتم الإفصاح عن بيان الاستحقاق وسعر الفائدة لهذه الالتزامات في الإيضاحين ٢-٣٤ و ٢-٣.

١٨ رأس المال

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

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

١٩ احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، تم تحويل نسبة ١٠٪ من صافي أرباح العام إلى الاحتياطي القانوني. ويمكن أن يقرر البنك عدم الاستمرار في إجراء تلك التحويلات السنوية عندما يبلغ إجمالي الاحتياطي ثلث رأس مال البنك المدفوع. وإن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع على المساهمين. ولقد تم خلال السنة تحويل مبلغ ٢,٨٧٩ مليون ريال عماني وهو ما يعادل مبلغ ٧,٤٧٧ مليون دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني (٢,٦٦٧ مليون ريال عماني وهو ما يعادل مبلغ ٦,٩٢٧ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

٢٠ توزيعات أرباح مقترحة ومدفوعة

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

٢١ السندات الثانوية الدائمة من الفئة الأولى

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

سندات ثانوية دائمة من الفئة الأولى

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

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

يحمل كلا الإصدارين للأوراق المالية من الفئة الأولى فائدة على قيمتها الاسمية اعتباراً من تاريخ الإصدار حتى تاريخ الاسترداد الأول بنسبة سنوية ثابتة تبلغ ٧,٥٠٪ سنوياً. وبعد ذلك، سيعاد مراجعة سعر الفائدة كل خمس سنوات. وستستحق الفائدة بشكل نصف سنوي مؤخرًا وستعامل كخصم من حقوق المساهمين. وتعتبر الفائدة غير تراكمية ومستحقة حسب تقدير البنك.

وتشكل هذه الأوراق المالية جزء من رأس مال البنك من الفئة الأولى حيث أنها متوافقة مع اتفاقية بازل ٣ وكذلك مع نعيم البنك المركزي العماني رقم ١١١٤.

٢٢ صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

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

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

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

٢٣ الالتزامات العرضية والارتباطات

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
١٣٦,١٥٤	١٥٨,٥٧٩	٤١١,٨٩٤	٣٥٣,٦٤٧
١٤٣,٦٣٥	١٠٦,١٠٩	٢٧٥,٦٠٨	٣٧٣,٠٧٨
٢٦,٣٩١	٤٦,٤٨٨	١٢٠,٧٤٨	٦٨,٥٤٨
٢,٣٢٠	١,٣٩٩	٣,٦٣٤	٦,٠٢٦
١٠٦	٢٨	٧٢	٢٧٥
٥٨٣	٦٢٠	١,٦١٠	١,٥١٣
٣٠٩,١٨٩	٣١٣,٢٢٣	٨١٣,٥٦٦	٨٠٣,٠٨٧

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

٢٤ إيرادات الفوائد

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٧١,١٣٤	٨٣,٠٤٨	٢١٥,٧٠٩	١٨٤,٧٦٤
٥,٤٩٢	٧,٩٢٠	٢٠,٥٧١	١٤,٤٦٥
٣٩٤	٣٩٩	١,٠٣٦	١,٠٢٣
٧٧,٠٢٠	٩١,٣٦٧	٢٣٧,٣١٦	٢٠٠,٠٥٢

القروض والسلف
إستثمارات
مستحق من البنوك

٢٥ مصروفات الفوائد

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

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

٢٦ إيرادات التشغيل الأخرى

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

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

* أفصاح تصنيف الربح يكون في الايضاح ٢٦-١ (تصنيف الاتعاب والعمولات)

٢٦ إيرادات التشغيل الأخرى (تابع)

١-٢٦ تصنيف الاتعاب والعمولات:

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

٢٠١٧			٢٠١٨			تصنيف الربح
المجموع	خدمات الشركات والخزينة والاستثمار	خدمات التجزئة	المجموع	خدمات الشركات والخزينة والاستثمار	خدمات التجزئة	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨٨٠	٤١٩	٤٦١	٩١٦	٤٣٥	٤٨١	رسوم الخدمات
٨٠٣٣٧	٧٠٣٨٢	٩٥٥	٥٠٨٠٨	٤٠٧٧٢	١٠٠٣٦	الاتعاب
١٠٣٤٥	١٠٣٤٣	٢	١٠٣٩٦	١٠٣٧٥	٢١	ربح العمولات
١٠٠٥٦٢	٩٠١٤٤	١٠٤١٨	٨٠١٢٠	٦٠٥٨٢	١٠٥٣٨	إجمالي ربح الاتعاب والعمولات
(١٠٤٧١)	(٦٦٢)	(٨٠٩)	(٤٤٠)	(١٦)	(٤٢٤)	تكلفة الاتعاب
٩٠٠٩١	٨٠٤٨٢	٦٠٩	٧٠٦٨٠	٦٠٥٦٦	١٠١١٤	صافي الاتعاب والعمولات

٢٠١٧			٢٠١٨			تصنيف الربح
المجموع	خدمات الشركات والخزينة والاستثمار	خدمات التجزئة	المجموع	خدمات الشركات والخزينة والاستثمار	خدمات التجزئة	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢٠٢٨٥	١٠٠٨٨	١٠١٩٧	٢٠٣٧٩	١٠١٣٠	١٠٢٤٩	رسوم الخدمات
٢١٠٦٥٥	١٩٠١٧٤	٢٠٤٨١	١٥٠٠٨٦	١٢٠٣٩٥	٢٠٦٩١	الاتعاب
٣٠٤٩٣	٣٠٤٨٨	٥	٣٠٦٢٦	٣٠٥٧١	٥٥	ربح العمولات
٢٧٠٤٣٣	٢٣٠٧٥٠	٣٠٦٨٣	٢١٠٠٩١	١٧٠٠٩٦	٣٠٩٩٥	إجمالي ربح الاتعاب والعمولات
(٣٠٨٢٠)	(١٠٧١٩)	(٢٠١٠١)	(١٠١٤٤)	(٤٢)	(١٠١٠٢)	تكلفة الاتعاب
٢٣٠٦١٣	٢٢٠٠٣١	١٠٥٨٢	١٩٠٩٤٧	١٧٠٠٥٤	٢٠٨٩٣	صافي الاتعاب والعمولات

٢٧ مصروفات الموظفين

٢٧

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١١٠٣٢١	١٣٠١٢٧	٣٤٠٠٩٦	٢٩٠٤٠٥
٥٤٧	٧٦٥	١٠٩٨٧	١٠٤٢١
٨٨١	٩٤١	٢٠٤٤٥	٢٠٢٨٨
١١٤	٩٦	٢٤٩	٢٩٦
١٢٠٨٦٣	١٤٠٩٢٩	٣٨٠٧٧٧	٣٣٠٤١٠

٢٨ مصروفات تشغيل أخرى

٢٨

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٠٩٨١	٥٠٤٩٢	١٤٠٢٦٥	١٢٠٩٣٨
١٠٢٦٦	١٠٢٤٨	٣٠٢٤٢	٣٠٢٨٨
٢٠٠	٢٠٠	٥١٩	٥١٩
٦٠٤٤٧	٦٠٩٤٠	١٨٠٠٢٦	١٦٠٧٤٥

٢٩ العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٢٦,٦٦٧	٢٨,٧٨٦	٦٩,٢٦٦	٧٤,٧٧٠
١,٤٩٦,٢٨٨	١,٤٩٦,٢٨٨	١,٤٩٦,٢٨٨	١,٤٩٦,٢٨٨
١٨	١٩	٥	٥

ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
(بالألف)
العائد الأساسي للسهم الواحد (سنت/بيسة)

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

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

٣٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٥٦٥	٦١١	١,٤٦٨	١,٥٨٧
٨٨١	٥٧٥	٢,٢٨٨	١,٤٩٤
٢٩	١٦	٧٥	٤٢
٨٢٩	١,٢٢٥	٢,١٥٣	٣,١٨٢
٤٦٨	٤٢٣	١,٢١٦	١,٠٩٩
٦٧	١٤٦	١٧٤	٣٧٩
-	١٩٠	-	٤٩٤
٣٨,٨١٤	٣٨,٧٧٧	١٠٠,٨١٦	١٠٠,٧١٩
٩	٣	٢٣	٨
-	٦	-	١٦
-	٣٤٢	-	٨٨٨

يتم إظهار الاستحقاقات ذات الصلة وخطر سعر الفائدة في الإيضاحين ٢-٣-٣٤ و ٢-٣-٣٤ على التوالي.

٣٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

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

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

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

ولقد استأجر البنك مباني فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة. ووفقاً للاتفاقية، فإن مبلغ وقدره ٠,٠٤٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,١٢٣ مليون دولار أمريكي تم إدراجه ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٠٤٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,١٢٣ مليون دولار أمريكي).

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

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

أجر موظفي الإدارة التنفيذيين كالتالي:

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
١,٠٧٣	٨٣٤	٢,١٦٦	٢,٧٨٧
٣٣	٢٤	٦٢	٨٦
١,١٠٦	٨٥٨	٢,٢٢٨	٢,٨٧٣

٣١ تصنيف الأدوات المالية

يوضح الجدول التالي التسوية بين قائمة المركز المالي وفئات الأدوات المالية

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

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

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

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

٣٢ تقدير القيمة العادلة

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

القروض والسلف والتمويل

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

الاستثمارات

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

أرصدة الحسابات الجارية المستحق للبنوك والمستحقمن البنوك

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

الأدوات المالية الأخرى

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المستوى ١ ألف ريال	المستوى ٢ ألف ريال	مجموع ألف ريال	المستوى ١ ألف ريال	المستوى ٢ ألف ريال	مجموع ألف ريال	
-	-	-	-	٤٧٢	٤٧٢	أصول مالية
-	-	-	١٨١,٠٤٠	٢١٣,٥٧٧	٣٩٤,٦١٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	١٣٤,٤٨٩	١٣٤,٤٨٩	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦,٠٥٢	٤٦,٢٠٠	٨٢,٢٥٢	-	-	-	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
-	-	-	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
-	٢١٨	٢١٨	١٣٢	١٣٢	٢٦٤	مشتقات أدوات مالية
١,٠٢٥	-	١,٠٢٥	٦٦٨	-	٦٦٨	مبادلة معدلات الفائدة
٣٧,٠٧٧	١٨٠,٩٠٧	٢١٧,٩٨٤	١٨١,١٧٢	٢١٤,٨٤٩	٣٩٥,٠٢١	عقود عملة أجنبية آجلة
-	-	-	-	-	-	التزامات مالية
-	٥٦	٥٦	٥٥	٥٥	١١٠	مشتقات أدوات مالية
٨٣٦	-	٨٣٦	١٧	-	١٧	مبادلة معدلات الفائدة
٨٣٦	٥٦	٨٩٢	٥٥	٧٢	١٢٧	عقود عملة أجنبية آجلة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	أصول مالية
-	-	-	-	١,٢٢٦	١,٢٢٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	٥٥٤,٧٤٥	٤٧٠,٢٣٤	١,٠٢٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤٩,٣٢٢	٣٤٩,٣٢٢	-	-	-	-	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٢١٣,٦٤٢	١٢٠,٠٠٠	٩٣,٦٤٢	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
-	٥٦٦	٥٦٦	٣٤٣	٣٤٣	٦٨٦	مشتقات أدوات مالية
٢,٦٦٢	-	٢,٦٦٢	١,٧٣٥	-	١,٧٣٥	مبادلة معدلات الفائدة
٩٦,٣٠٤	٤٦٩,٨٨٨	٥٦٦,١٩٢	٤٧٠,٥٧٧	٥٥٨,٠٤٩	١,٠٢٥	عقود عملة أجنبية آجلة
-	-	-	-	-	-	التزامات مالية
-	١٤٥	١٤٥	١٤٣	١٤٣	٢٨٦	مشتقات أدوات مالية
٢,١٧١	-	٢,١٧١	٤٤	-	٤٤	مبادلة معدلات الفائدة
٢,١٧١	١٤٥	٢,٣١٦	١٨٧	١٤٣	٣٣٠	عقود عملة أجنبية آجلة

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

لا يوجد تحويلات بين مستويات هرمية قياس القيمة العادلة خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨.

٣٣ المشتقات المالية

أنواع الأدوات المشتقة

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

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

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

المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر

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

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

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

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

٣٤ إدارة المخاطر المالية

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

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

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

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

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

١-٣٤ مخاطر الائتمان

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

١-١-٣٤ إدارة مخاطر الائتمان

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

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

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٣٤-١ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٤ التعرض لمخاطر الائتمان

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

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

(ب) تصنيف مخاطر الائتمان

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

تصنيف جودة الائتمان	تقييم المخاطر (RR)	التصنيف
معياري مرتفع	من ١ إلى ٤	لا يوجد انخفاض في قيمة الائتمان عند الادراج المبدئي - تم تصنيفها تحت "المرحلة ١".
معياري	من ٥ إلى ٦	
إشارة خاصة	٧	تم تحديد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الادراج المبدئي ولكن لا تعتبر انخفضت قيمتها الائتمانية - تم تصنيفها تحت "المرحلة ٢".
غير منتج	من ٨ إلى ١٠	انخفاض القيمة الائتمانية - تم تصنيفها تحت "المرحلة ٣".

٣-١-٣٤ التعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي ادناه تعرض البنك للمخاطر الائتمانية بتاريخ التقرير:

٢٠١٧	٢٠١٨	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
١٠٩,٥٩٢	١٤٤,٦٢٠	-	-	-	١٠٩,٥٩٢
١٦,٥٦٩	٢٤,٠٢٨	-	-	-	١٦,٥٦٩
١٢,٥٨,٥٥٧	١٠,٩٥,٠٩٥	٣٢,٨١٥	١٦٦,١٤٩	-	١٢,٥٨,٥٥٧
٢١٦,٧٤١	٢٠٧,٨٥١	-	-	-	٢١٦,٧٤١
٨,٥٦٧	٥,٤٧٥	-	٤٧١	-	٨,٥٦٧
-	٣١١,١٧٦	٩٧١	١٠,٢٦٥	-	-
٢,٠١٠,٠٢٦	٢,٥٩٨,٢٤٥	٣٣,٧٨٦	١٧٦,٨٨٥	-	٢,٠١٠,٠٢٦
٣٢,١٩٨	٣٥,٦٣٤	١٧,٨٢٠	١٠,٢٤٣	-	٣٢,١٩٨
١,٩٧٧,٨٢٨	٢,٥٦٢,٦١١	١٥,٩٦٦	١٦٦,٦٤٢	-	١,٩٧٧,٨٢٨

أرصدة لدى البنك المركزي العماني

مستحق من بنوك

القروض والسلف والتمويل

استثمارات اسهم

أصول أخرى

ارتباطات القروض والضمانات المالية

إجمالي القيمة الدفترية

مخصص خسارة

القيمة الدفترية

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٤-١-٣ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١٧	٢٠١٨	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٨٤,٦٥٥	٣٧٥,٦٣٦	-	-	-	٢٨٤,٦٥٥
٤٣,٠٣٦	٦٢,٤١١	-	-	-	٤٣,٠٣٦
٤,٣٠٧,٩٤٠	٤,٩٤٨,٢٩٨	٨٥,٢٣٤	٤٣١,٥٥٦	-	٤,٣٠٧,٩٤٠
٥٦٢,٩٦٤	٥٣٩,٨٧٢	-	-	-	٥٦٢,٩٦٤
٢٢,٢٥٢	١٤,٢٢١	-	١,٢٢٣	-	٢٢,٢٥٢
-	٨٠٨,٢٥٠	٢,٥٢٢	٢٦,٦٦٢	-	-
٥,٢٢٠,٨٤٧	٦,٧٤٨,٦٨٨	٨٧,٧٥٦	٤٥٩,٤٤١	-	٥,٢٢٠,٨٤٧
٨٣,٦٣١	٩٢,٥٥٦	٤٦,٢٨٦	٢٦,٦٠٥	-	٨٣,٦٣١
٥,١٣٧,٢١٦	٦,٤٥٦,١٣٢	٤١,٤٧٠	٤٣٢,٨٣٦	-	٥,١٣٧,٢١٦

أرصدة لدى البنك المركزي العماني

مستحق من بنوك

القروض والسلف والتمويل

استثمارات اسهم

أصول أخرى

ارتباطات القروض والضمانات المالية

إجمالي القيمة الدفترية

مخصص خسارة

القيمة الدفترية

يرد تفسير مصطلح "المرحلة ١" و"المرحلة ٢" و"المرحلة ٣" في إيضاح ٦-٣-٤

يبين الجدول ادناه إجمالي وصافي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لمكونات قائمة المركز المالي، متضمنا المشتقات. ويحتسب صافي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بعد اخذ الضمان المحفوظ به او الضمانات الائتمانية الاخرى في الاعتبار

إجمالي	صافي	إجمالي	صافي	إجمالي	صافي	إجمالي	صافي
التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	التعرض	التعرض
الأقصى	الأقصى	الأقصى	الأقصى	الأقصى	الأقصى	الأقصى	الأقصى
للمخاطر	للمخاطر	للمخاطر	للمخاطر	للمخاطر	للمخاطر	للمخاطر	للمخاطر
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٨٤,٦٥٥	٢٨٤,٦٥٥	١٤٤,٦٢٠	١٤٤,٦٢٠	٣٧٥,٦٣٧	٣٧٥,٦٣٧	٢٨٤,٦٥٥	٢٨٤,٦٥٥
٤٣,٠٣٦	٤٣,٠٣٦	٢٤,٠٢٧	٢٤,٠٢٨	٦٢,٤١١	٦٢,٤٠٨	٤٣,٠٣٦	٤٣,٠٣٦
٤,٣٠٧,٩٤٠	٣,١٧٨,٠٣١	١,١٦٤,٣٤٨	١,٩٠٥,٠٩٥	٤,٩٤٨,٢٩٨	٣,٠٢٤,٢٨١	٤,٣٠٧,٩٤٠	٣,١٧٨,٠٣١
٥٦٢,٩٦٤	٥٦٢,٩٦٤	٢١٤,٠٤٩	٢١٤,٠٧٣	٥٥٦,٠٣٣	٥٥٥,٩٧١	٥٦٢,٩٦٤	٥٦٢,٩٦٤
٥٦٦	٥٦٦	١٣٢	١٣٢	٣٤٣	٣٤٣	٥٦٦	٥٦٦
٤,٠٦٩,٢٥٢	٤,٠٦٩,٢٥٢	١,٥٤٧,١٧٦	٢,٢٨٧,٩٤٨	٥,٩٤٢,٧٢١	٤,٠١٨,٦٣٩	٥,١٩٩,١٦١	٤,٠٦٩,٢٥٢
٧٦,٣٦٤	٧٦,٣٦٤	٤٨,٥٣٥	٤٨,٥٣٥	١٢٦,٠٦٤	١٢٦,٠٦٥	٧٦,٣٦٤	٧٦,٣٦٤
٤١٣,٧٤٠	٤١٣,٧٤٠	١٦٧,٦٤٥	٢٦٤,٦٨٨	٦٨٧,٥٠٢	٤٣٥,٤٤٢	٧٦٦,٧٢٥	٤١٣,٧٤٠
٤٩٠,١٠٤	٤٩٠,١٠٤	٢١٦,١٨٠	٣١٣,٢٢٣	٨١٣,٥٦٦	٥٦١,٥٠٧	٨٠٣,٠٨٧	٤٩٠,١٠٤
٤,٥٥٩,٣٥٦	٤,٥٥٩,٣٥٦	١,٧٦٣,٣٥٦	٢,٦٠١,١٧١	٦,٧٥٦,٢٨٧	٤,٥٨٠,١٤٦	٦,٠٠٢,٢٤٨	٤,٥٥٩,٣٥٦

حينما تدرج الادوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة اعلاه تمثل التعرض الائتماني الحالي الذي قد ينشأ في المستقبل نتيجة للتغير في القيم.

وللمزيد من التفاصيل عن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لكل فئة من فئات الادوات المالية، يمكن الرجوع الى الإيضاحات المحددة.

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٤-١-٣٤ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

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

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

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

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٣٤-٥ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

المرحلة ١

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

المرحلة ٢

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

المرحلة ٣

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

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

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة في الأصول المالية والبنود خارج الميزانية

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

الحركة في مخصص انخفاض القيمة والتمويل

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨				
٢	-	-	٢	٥
٦,١٦٢	١١,٨٩٥	٩,٦٦٣	٢٧,٧٢٠	٧٢,٠٠٠
١٩	-	-	١٩	٤٩
٢٥	١٢٩	-	١٥٤	٤٠٠
٤١٤	١,٢٥١	-	١,٦٦٥	٤,٣٢٥
صافي نقل بين المراحل				
-	-	-	-	-
٨,١٤٩	(٦,٦٠٤)	(١,٥٤٥)	-	-
-	-	-	-	-
١١٠	(١١٠)	-	-	-
٨٢٨	(٨٢٨)	-	-	-
رسوم السنة (صافي)				
(١)	-	-	(١)	(٣)
(٧,٦٠٥)	٤,٨٠٦	٩,٤٩٧	٦,٦٩٨	١٧,٣٩٧
٥	-	-	٥	١٣
(١٢٨)	(١٥)	-	(١٤٣)	(٣٧١)
(٤٠٨)	(٢٨١)	٢٠٥	(٤٨٥)	(١,٢٦٠)
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
١	-	-	١	٣
٦,٧٠٦	١٠,٠٩٧	١٧,٦١٥	٣٤,٤١٨	٨٩,٣٩٧
٢٤	-	-	٢٤	٦٢
٧	٤	-	١١	٢٩
٨٣٣	١٤٢	٢٠٥	١,١٨٠	٣,٠٦٥

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

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

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

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

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

تستخدم الإرشادات الكمية التالية لتحديد تصنيف الحسابات:

١. يتم نقل الحساب إلى المرحلة ٢ إذا حدث أي من التغييرات في التقييم أدناه؛
 - بالنسبة إلى درجات المخاطر ١ - ٤: = أقل بثلاث درجات
 - بالنسبة لمخاطر الدرجة الخامسة: أقل بدرجتين
 - بالنسبة إلى درجات المخاطر ٦ و ٧: أقل بدرجة

٢. ينقل أيضاً الحساب إلى المرحلة الثانية في حالة تجاوز الاستحقاق لأكثر من ٣٠ يوماً

٣. كما سيتم اعتبار حساب المرحلة ٢ إذا وضعت تحت بيان خاص

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

تعريف التخلف عن السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي يكون متعثراً عندما:

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

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

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

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

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

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

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

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات تطلعية وسيناريوهات متعددة

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

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

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

٦-١-٣٤ مخاطر التسوية

مخاطر التسوية هي مخاطر الخسارة نتيجة لفشل أحد الأطراف في مقابلة التزاماته بتسليم النقد أو الأوراق المالية أو الأصول الأخرى كما اتفق عليه الطرف الآخر بتاريخ التسوية.

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

٧-١-٣٤ مخاطر التركيز

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

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٧-١-٣٤ مخاطر التركيز (تابع)

يسعى البنك إلى إدارة مخاطر الائتمان التي يتعرض لها من خلال تنويع أنشطة الإقراض لتفادي تركيز المخاطر بالنسبة إلى الأفراد أو مجموعة من العملاء في مواقع أو قطاعات أعمال محددة. كما يحصل البنك على ضمانات كافية.

٢٠١٧			٢٠١٨			التركيز حسب القطاع
إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحقات من بنوك	استثمارات وأوراق مالية	إجمالي القروض والسلف والتمويل	مستحقات من بنوك	استثمارات وأوراق مالية	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٠,٢١,١٧٢	-	٢٠,٦١٣	١٨,٥٠٨	-	١,٢٣٤,٠٠٠	شركات
٦٣٧,٣٨٥	-	-	-	-	٦٧١,٠٩٥	أفراد
-	-	١٩٥,٩٤٦	١٩٥,٣٦٢	-	-	حكومات
-	١٦,٥٦٩	١٨٢	٢٠٣	٢٤,٠٢٨	-	بنوك
١٠,٢١,١٧٢	-	٢٠,٦١٣	١٨,٥٠٨	-	١,٢٣٤,٠٠٠	
١٦٣,٤١٣	-	١٦٢,٤١٣	١٥٧,٦٩٦	-	١,٨٨٨,٢١٢	سلطنة عمان
١٣,٧١٧	١٠,١٨٠	١,٤٥٠	١,٩٠٧	١٩,٨٢١	٩,٨١٨	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	٥٣١	-	-	٤٥٥	-	المملكة المتحدة
-	٥,٤٤٨	٤٦,٢٠٠	٤٧,٥٤٨	٢,٧٥٤	-	الولايات المتحدة الأمريكية
١٣,٤١٩	٤١٠	٦,٦٧٨	٦,٩٢٢	٩٩٨	٧,٠٦٥	أخرى
١٠,٢١,١٧٢	-	٢٠,٦١٣	١٨,٥٠٨	-	١,٢٣٤,٠٠٠	
٢,٦٥٢,٣٩٥	-	٥٣,٥٤٠	٤٨,٠٧٣	-	٣,٢٠٥,١٩٤	شركات
١,٦٥٥,٥٤٥	-	-	-	-	١,٧٤٣,١٠٤	أفراد
-	-	٥٠٨,٩٥١	٥٠٧,٤٣٣	-	-	حكومات
-	٤٣,٠٣٦	٤٧٣	٥٢٧	٦٢,٤١١	-	بنوك
٢,٦٥٢,٣٩٥	-	٥٣,٥٤٠	٤٨,٠٧٣	-	٣,٢٠٥,١٩٤	
٤,٢٣٧,٤٥٧	-	٤٢١,٨٥٣	٤٠٩,٦٠٠	-	٤,٩٠٤,٤٤٦	سلطنة عمان
٣٥,٦٢٩	٢٦,٤٤١	٣,٧٦٦	٤,٩٥٣	٥١,٤٨٣	٢٥,٥٠١	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	١,٣٧٩	-	-	١,١٨٢	-	المملكة المتحدة
-	١٤,١٥١	١٢٠,٠٠٠	١٢٣,٥٠١	٧,١٥٣	-	الولايات المتحدة الأمريكية
٣٤,٨٥٤	١,٠٦٥	١٧,٣٤٥	١٧,٩٧٩	٢,٥٩٣	١٨,٣٥١	أخرى

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

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٤ مخاطر السيولة

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

١-٢-٣٤ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

تخضع كافة سياسات السيولة للمراجعة الدورية ويعتمدها مجلس إدارة البنك.

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

وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، شكّل أكبر عشرة مودعين لدى البنك نسبة ٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٦٥٪) من ودائع العملاء التي ليس لها تاريخ استحقاق واحد، بما يمثل أكثر من ١٢٪ من قاعدة ودائع العملاء (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٣٪).

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

٢-٢-٣٤ التعرض لمخاطر السيولة

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

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

ويقوم البنك المركزي العُماني بتحديد سقف الإقراض للبنوك التجارية. والحد الأقصى لمعدل الإقراض المسموح به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كان ٨٧,٥ ٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٨٧,٥ ٪).

فيما يلي أدناه تفاصيل النسبة المحددة للإقراض للسنة:

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

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٤ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢-٣٤ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حتى ٣ أشهر أو عند الطلب ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	المجموع ألف ريال
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١٥٢,٨٨١	-	-	٥٢٥	١٥٣,٤٠٦
مستحق من بنوك	٢٤,٠٢٧	-	-	-	٢٤,٠٢٧
صافي القروض والسلف والتمويل	٤٠٠,٣٠٣	١٣٨,٠٣٥	٣٥٥,٠٦٩	٩٧٧,٢٧٠	١,٨٧٠,٦٧٧
استثمارات أوراق مالية	١٤٢,٥٨٢	٤٤,٦٦١	٧٧٧	٢٦,٠٢٩	٢١٤,٠٤٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١٧,٤٩٠	١٧,٤٩٠
أصول أخرى	٩,١٠٣	١,٦٣٨	-	-	١٠,٧٤١
مجموع الأصول	٧٢٨,٨٩٦	١٨٤,٣٣٤	٣٥٥,٨٤٦	١,٠٢١,٣١٤	٢,٢٩٠,٣٩٠
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك	١٠٨,٠٤٠	١٩,٢٥٠	١٩,٤٨٧	-	١٤٦,٧٧٧
ودائع العملاء	٣٨٤,٦٩٦	٥١٧,٦٢٩	٤٩٨,٣٠٠	٢٦١,٠٢٠	١,٦٦١,٦٤٥
أموال مقترضة	١١,٥٥٠	٢٦,٩٥٠	١٣,٤٧٥	-	٥١,٩٧٥
ضرائب	٢٥١	-	-	-	٢٥١
التزامات أخرى	١٨,٥١٦	١٣,٠٤٢	١٠,٦٠٤	٣,٦٠٠	٤٥,٧٦٢
التزامات ثانوية	-	٨,٠٠٠	١٧,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
سندات ثانوية دائمة من الفئة الاولى	-	-	١٠,٤٠٠	-	١٠,٤٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	٢٥٤,٩٨٠	٢٥٤,٩٨٠
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٥٢٣,٠٥٣	٥٨٤,٨٧١	٦٦٢,٨٦٦	٥١٩,٦٠٠	٢,٢٩٠,٣٩٠
صافي فجوة السيولة	٢٠٥,٨٤٣	(٤٠٠,٥٣٧)	(٣٠٧,٠٢٠)	٥٠١,٧١٤	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٣٩٧,٠٩٤	-	-	١,٣٦٣	٣٩٨,٤٥٧
مستحق من بنوك	٦٢,٤٠٨	-	-	-	٦٢,٤٠٨
صافي القروض والسلف والتمويل	١,٠٣٩,٧٤٨	٣٥٨,٥٣٢	٩٢٢,٢٥٧	٢,٥٣٨,٣٦٤	٤,٨٥٨,٩٠١
استثمارات أوراق مالية	٣٧٠,٣٤٣	١١٦,٠٠٣	٢٤,٠١٨	٦٧,٦٠٧	٥٥٥,٩٧١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٤٥,٤٢٩	٤٥,٤٢٩
أصول أخرى	٢٣,٦٤٤	٤,٢٥٥	-	-	٢٧,٨٩٩
مجموع الأصول	١,٨٩٣,٢٣٧	٤٧٨,٧٩٠	٩٢٤,٢٧٥	٢,٦٥٢,٧٦٣	٥,٩٤٩,٠٦٥
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك	٢٨٠,٦٢٣	٥٠,٠٠٠	٥٠,٦١٦	-	٣٨١,٢٣٩
ودائع العملاء	٩٩٩,٢١٠	١,٣٤٤,٤٩١	١,٢٩٤,٢٨٦	٦٧٧,٩٧٤	٤,٣١٥,٩٦١
أموال مقترضة	٣٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	١٣٥,٠٠٠
ضرائب	٦٥٢	-	-	-	٦٥٢
التزامات أخرى	٤٨,٠٩٤	٣٣,٨٧٥	٢٧,٥٤٣	٩,٣٥١	١١٨,٨٦٣
التزامات ثانوية	-	٢٠,٧٧٩	٤٤,١٥٦	-	٦٤,٩٣٥
سندات ثانوية دائمة من الفئة الاولى	-	-	٢٧,٠١٣	-	٢٧,٠١٣
حقوق المساهمين	-	-	-	٦٦٢,٢٨٥	٦٦٢,٢٨٥
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	١,٣٥٨,٥٧٩	١,٥١٩,٤٤٥	١,٧٢١,٧٣١	١,٣٤٩,٦١٠	٥,٩٤٩,٠٦٥
صافي فجوة السيولة	٥٣٤,٦٥٨	(١٠٠,٤٠,٣٥٥)	(٧٩٧,٤٥٦)	١,٣٠٣,١٥٣	-

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٤ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢-٣٤ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حتى ٣ أشهر أو عند الطلب	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١١٦,١٠٣	-	-	٥٢٥	١١٦,٦٢٨
مستحق من بنوك	١٦,٥٦٩	-	-	-	١٦,٥٦٩
صافي القروض والسلف والتمويل	٢٥٧,٦٢٥	١٢٠,٠٤٥	٣٦٢,٨٩٣	٨٩٣,٨٩٥	١,٦٣٤,٤٥٨
استثمارات أوراق مالية	١٤١,٦٥٨	٤٤,٨٤٦	١١	٣٠,٢٢٦	٢١٦,٧٤١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١٦,٧٠٣	١٦,٧٠٣
أصول أخرى	١٣,٤٨٣	-	-	-	١٣,٤٨٣
مجموع الأصول	٥٤٥,٤٣٨	١٦٤,٨٩١	٣٦٢,٩٠٤	٩٤١,٣٤٩	٢,٠١٤,٥٨٢
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك	٩٠,٠٠٠	-	٤٣,٥٦٥	-	١٣٣,٥٦٥
ودائع العملاء	٢٩٩,٨٤٦	٥٠١,٩٣٦	٤٧٤,٤٣٥	١٧٤,٦٣٤	١,٤٥٠,٨٥١
أموال مقترضة	-	-	٥٧,٧٥٠	-	٥٧,٧٥٠
ضرائب	٣١٢	-	-	-	٣١٢
التزامات أخرى	١٨,٤٨٤	١٢,٦٣٧	٨,٥٩٧	٢,٥٥٩	٤٢,٢٧٧
التزامات ثانوية	-	-	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠
سندات ثانوية دائمة من الفئة الاولى	-	-	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	٢٥٤,٨٢٧	٢٥٤,٨٢٧
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٤٠٨,٦٤٢	٥١٤,٥٧٣	٦٥٩,٣٤٧	٤٣٢,٢٠	٢,٠١٤,٥٨٢
صافي فجوة السيولة	١٣٦,٧٩٦	(٣٤٩,٦٨٢)	(٢٩٦,٤٤٣)	٥٠٩,٣٢٩	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٣٠١,٥٦٦	-	-	١,٣٦٤	٣٠٢,٩٣٠
مستحق من بنوك	٤٣,٠٣٦	-	-	-	٤٣,٠٣٦
صافي القروض والسلف والتمويل	٦٦٩,١٥٦	٣١١,٨٠٥	٩٤٢,٥٧٩	٢,٣٢١,٨٠٥	٤,٢٤٥,٣٤٥
استثمارات أوراق مالية	٣٦٧,٩٤٣	١١٦,٤٨٣	٢٩	٧٨,٥٠٩	٥٦٢,٩٦٤
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٤٣,٣٨٤	٤٣,٣٨٤
أصول أخرى	٣٥,٠٢١	-	-	-	٣٥,٠٢١
مجموع الأصول	١,٤١٦,٧٢٢	٤٢٨,٢٨٨	٩٤٢,٦٠٨	٢,٤٤٥,٠٦٢	٥,٢٣٢,٦٨٠
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك	٢٣٣,٧٦٦	-	١١٣,١٥٦	-	٣٤٦,٩٢٢
ودائع العملاء	٧٧٨,٨٢١	١,٣٠٣,٧٣٠	١,٢٣٢,٢٩٩	٤٥٣,٥٩٤	٣,٧٦٨,٤٤٤
أموال مقترضة	-	-	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠
ضرائب	٨١٠	-	-	-	٨١٠
التزامات أخرى	٤٨,٠١٠	٣٢,٨٢٣	٢٢,٣٣٠	٦٤,٦٤٨	١٠٩,٨١١
التزامات ثانوية	-	-	٦٤,٩٣٥	-	٦٤,٩٣٥
سندات ثانوية دائمة من الفئة الاولى	-	-	١٢٩,٨٧٠	-	١٢٩,٨٧٠
حقوق المساهمين	-	-	-	٦٦١,٨٨٨	٦٦١,٨٨٨
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	١,٠٦١,٤٠٧	١,٣٣٦,٥٥٣	١,٧١٢,٥٩٠	١,١٢٢,١٣٠	٥,٢٣٢,٦٨٠
صافي فجوة السيولة	٣٥٥,٣١٥	(٩٠٨,٢٦٥)	(٧٦٩,٩٨٢)	١,٣٢٢,٩٣٢	-

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٤ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣٤ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
مستحق لبنوك ودائع العملاء	١٠٨,٤١٠	١٩,٥٧٩	٢١,٠٨٧	-	١٤٩,٠٧٦
أموال مقترضة	٣٨٦,٢١٣	٥٢٧,٨٣٣	٥٤٥,٤٥١	٣٠٢,١٨٤	١,٧٦١,٦٨١
التزامات ثانوية	-	٢٧,٥١٦	١٤,٨٣٤	-	٤٢,٣٥٠
مجموع الالتزامات	-	٨,١٧٧	١٨,٨٠٣	-	٢٦,٩٨٠
إلتزامات متعلقة بالائتمان	٤٩٤,٦٢٣	٥٨٣,١٠٥	٦٠٠,١٧٥	٣٠٢,١٨٤	١,٩٨٠,٠٨٧
	١٩,٩٦٤	٢٦,٥٢٤	-	-	٤٦,٤٨٨
مستحق لبنوك ودائع العملاء	٢٨١,٥٨٤	٥٠,٨٥٥	٥٤,٧٧٢	-	٣٨٧,٢١١
أموال مقترضة	١,٠٠٣,١٥٠	١,٣٧٠,٩٩٥	١,٤١٦,٧٥٦	٧٨٤,٨٩٥	٤,٥٧٥,٧٩٦
التزامات ثانوية	-	٧١,٤٧١	٣٨,٥٣٠	-	١١٠,٠٠١
مجموع الالتزامات	-	٢١,٢٣٨	٤٨,٨٣٨	-	٧٠,٠٧٦
إلتزامات متعلقة بالائتمان	١,٢٨٤,٧٣٤	١,٥١٤,٥٥٩	١,٥٥٨,٨٩٦	٧٨٤,٨٩٥	٥,١٤٣,٠٨٤
	٥١,٨٥٥	٦٨,٨٩٣	-	-	١٢٠,٧٤٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
مستحق لبنوك ودائع العملاء	٩٠,١٦٦	-	٤٥,٤٨٩	-	١٣٥,٦٥٥
أموال مقترضة	٣٠٠,٩٤٢	٥١١,١٠٦	٥١٦,٠٣٧	٢٠٠,١٥٦	١,٥٢٨,٢٤١
التزامات ثانوية	-	-	٦٢,٥٥٨	-	٦٢,٥٥٨
مجموع الالتزامات	-	-	٢٧,٥٩٨	-	٢٧,٥٩٨
إلتزامات متعلقة بالائتمان	٣٩١,١٠٨	٥١١,١٠٦	٦٥١,٦٨٢	٢٠٠,١٥٦	١,٧٥٤,٠٥٢
	١٨,٢٥٢	٨,١٣٩	-	-	٢٦,٣٩١
مستحق لبنوك ودائع العملاء	٢٣٤,١٩٦	-	١١٨,١٥٣	-	٣٥٢,٣٤٩
أموال مقترضة	٧٨١,٦٦٦	١,٣٢٧,٥٤٧	١,٣٤٠,٣٥٧	٥١٩,٨٨٦	٣,٩٦٩,٤٥٦
التزامات ثانوية	-	-	١٦٢,٤٨٧	-	١٦٢,٤٨٧
مجموع الالتزامات	-	-	٧١,٦٨٢	-	٧١,٦٨٢
إلتزامات متعلقة بالائتمان	١,٠١٥,٨٦٢	١,٣٢٧,٥٤٧	١,٦٩٢,٦٧٩	٥١٩,٨٨٦	٤,٥٥٥,٩٧٤
	٤٧,٤٠٨	٢١,١٤٠	-	-	٦٨,٥٤٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٤ مخاطر السوق

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

٣٢-١ إدارة مخاطر السوق

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

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

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

٣٢-٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة

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

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

ان المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحفظات غير المتداولة هي مخاطر الخسارة من التأرجح في التدفقات النقدية المستقبلية او القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة . يتم إدارة مخاطر التغير في معدلات الفائدة بصفة أساسية من خلال مراقبة الفجوة في معدلات الفائدة. وتمثل لجنة الاصول والالتزامات بالبنك الجهة المراقبة للالتزام بهذه الحدود الموضوعية وتساعد في المهمة إدارة المخاطر من خلال انشطتها اليومية في المراقبة. ونورد في هذا الايضاح ملخصاً لموقف فجوة معدلات الفائدة بالبنك . ويجري البنك تقييماً لمخاطر معدلات الفائدة بتقييم اثر معدل الفائدة (كل من العائد المتوقع والقيمة الاقتصادية المتوقعة) وفقاً لإرشادات بازل ٢ الصادرة عن البنك المركزي العماني بتطبيق صدمة معدل الفائدة (٢٠٠ نقطة أساسية) واتخاذ إجراءات لتقليل الاثر. كما يجري البنك تقييماً لأثر صدمة معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية.

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٤ مخاطر السوق (تابع)

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	معدل الفائدة الفعلي للسنة	حتى ٣ أشهر	أشهر إلى ١٢	أكثر من ١٢ أشهر	أكثر من سنة	بنود غير حساسة	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
١,٥٠٪	٥٠٠	-	-	-	-	-	١٥٣,٤٠٦
٠,٥٦٪	٢٤,٠٢٧	-	-	-	-	-	٢٤,٠٢٧
٥,٥٩٪	٩٨٢,٧٣٢	١٦٦,٤٤١	٢٨٣,٨٧١	٤٣٧,٦٣٣	-	-	١,٨٧٠,٦٧٧
٣,٦٨٪	٤٧,٥٤٨	٩,٣٨٥	٧٥,٤٢٩	٧٥,٤٨٩	٦٤,١٩٨	-	٢١٤,٠٤٩
-	-	-	-	-	-	-	١٧,٤٩٠
-	-	-	-	-	-	-	١٠,٧٤١
١,٥٠٤,٨٠٧	١٧٥,٨٢٦	٣٥٩,٣٠٠	٥١٣,١٢٢	١٨٧,٣٣٥	٢,٢٩٠,٣٩٠	-	-
٢,٧٤٪	١٠٨,٠٣٩	١٩,٢٥٠	١٩,٤٨٨	-	-	-	١٤٦,٧٧٧
٣,١٥٪	٢٦٩,٤٩٧	٤٣٥,٥٦٤	٥٧٨,١١١	٤٨٩	-	-	١,٦٦١,٦٤٥
٣,٣٦٪	١١,٥٥٠	٢٦,٩٥٠	١٣,٤٧٥	-	-	-	٥١,٩٧٥
-	-	-	-	-	-	-	٢٥١
-	٣	٤٣	١٤	-	-	-	٤٥,٧٦٢
٤,٥٤٪	-	-	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠
٧,٥٠٪	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	٢٥٤,٩٨٠
٣٨٩,٠٨٩	٤٨١,٨٠٧	٧١٥,٠٨٨	٥١٢,٦٣٣	٧٠٣,٩١٧	٢,٢٩٠,٣٩٠	-	-
٦٦٥,٧١٨	(٣٠٥,٩٨١)	(٣٥٥,٧٨٨)	(٥٩٥,٥٨٢)	(٥١٦,٥٨٢)	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار
١,٥٠٪	١,٢٩٩	-	-	-	-	-	٣٩٨,٤٥٧
٠,٥٦٪	٦٢,٤٠٨	-	-	-	-	-	٦٢,٤٠٨
٥,٥٩٪	٢,٥٥٢,٥٥١	٤٣٢,٣١٤	٧٣٧,٣٢٧	١,٣٦٦,٧٠٩	-	-	٤,٨٥٨,٩٠١
٣,٦٨٪	١٢٣,٥٠١	٢٤,٣٧٧	١٩٥,٩١٩	١٩٦,٠٧٥	١٦٠,٩٩	-	٥٥٥,٩٧١
-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٤٢٩
-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٨٩٩
٢,٧٣٩,٧٥٩	٤٥٦,٦٩١	٩٣٣,٢٤٦	١,٣٣٢,٧٨٤	٤٨٦,٥٨٥	٥,٩٤٩,٠٦٥	-	-
٢,٧٤٪	٢٨٠,٦٢١	٥٠,٠٠٠	٥٠,٦١٨	-	-	-	٣٨١,٢٣٩
٣,١٥٪	٦٩٩,٩٩٢	١,١٣١,٣٣٥	٥٠١,٥٨٧	١,٢٧٠	-	-	٤,٣١٥,٩٦١
٣,٣٦٪	٣٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	-	-	١٣٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	٦٥٢
-	٨	١١٢	٣٦	-	-	-	١١٨,٨٦٣
٤,٥٤٪	-	-	-	-	-	-	٦٤,٩٣٥
٧,٥٠٪	-	-	-	-	-	-	٢٧٠,١٣٠
-	-	-	-	-	-	-	٦٦٢,٢٨٥
١,٠١٠,٦٢١	١,٢٥١,٤٤٧	١,٨٥٧,٣٧١	١,٢٧٠	٥,٩٤٩,٠٦٥	٥,٩٤٩,٠٦٥	-	-
١,٧٢٩,١٣٨	(٧٩٤,٧٥٦)	(٩٢٤,١٢٥)	(١,٣٣١,٥١٤)	-	-	-	-
١,٧٢٩,١٣٨	٩٣٤,٣٨٢	١٠,٢٥٧	١,٣٤١,٧٧١	٣٨١,٢٣٩	-	-	-

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٤ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي للسنة	حتى ٣ أشهر ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرًا ألف ريال	أكثر من سنة ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	بنود غير حساسة لأسعار الفائدة ألف ريال	المجموع ألف ريال
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
الأصول						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي						
١,٠٠٪	٥٠٠	-	-	-	١١٦,٦٢٨	١١٦,٦٢٨
٠,٧٠٪	١٦,٥٦٩	-	-	-	-	١٦,٥٦٩
صافي القروض والسلف والتمويل						
٥,٢٦٪	٧٨٧,٧٠٠	١٨٧,٩١٩	٢٧٠,٩٧٧	٣٨٧,٨٦٢	-	١,٦٣٤,٤٥٨
٢,٨٠٪	٤٦,٢٠٠	١٧	٤٥,٤٥٧	١١٩,٢٦٧	٥,٨٠٠	٢١٦,٧٤١
استثمارات أوراق مالية						
ممتلكات ومعدات						
٠,٢٥٪	-	-	-	-	١٦,٧٠٣	١٦,٧٠٣
أصول أخرى						
مجموع الأصول						
١,٤٧٪	٩٠,٠٠١	-	٤٣,٥٦٤	-	-	١٣٣,٥٦٥
الالتزامات وحقوق المساهمين						
مستحق لبنوك						
٢,٩٢٪	٣٤٢,٠٢٨	٤٤١,٨٩١	٤٩٣,٧٣٩	-	١٧٣,١٩٣	١,٤٥٠,٨٥١
٢,٧٧٪	-	-	٥٧,٧٥٠	-	-	٥٧,٧٥٠
ودائع العملاء						
أموال مقترضة						
ضرائب						
-	٥٠,٢٨	-	-	-	٣١٢	٣١٢
التزامات أخرى						
٤,٨٦٪	-	-	-	-	٣٧,٢٤٩	٤٢,٢٧٧
التزامات ثانوية						
حقوق المساهمين						
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين						
٤٣٧,٠٥٧	٤٤١,٨٩١	٤٩٣,٧٣٩	٥٩٥,٠٥٣	-	٥٤٠,٥٨١	٢,٠١٤,٥٨٢
مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة						
٤١٣,٩١٢	(٢٥٣,٩٥٥)	(٢٧٨,٦١٩)	٥٠٧,١٢٩	(٣٨٨,٤٦٧)	-	-
الفجوة المتركمة لحساسية معدل الفائدة						
٤١٣,٩١٢	١٥٩,٩٥٧	(١١٨,٦٦٢)	٣٨٨,٤٦٧	-	-	-

الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الأصول						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي						
١,٠٠٪	١,٢٩٩	-	-	-	٣٠٢,٩٣٠	٣٠٢,٩٣٠
٠,٧٠٪	٤٣,٠٣٦	-	-	-	-	٤٣,٠٣٦
صافي القروض والسلف والتمويل						
٥,٢٦٪	٢,٠٤٥,٩٧٤	٤٨٨,١٠١	٧٠٣,٨٣٦	١,٠٠٧,٤٣٤	-	٤,٢٤٥,٣٤٥
٢,٨٠٪	١٢٠,٠٠٠	٤٤	١١٨,٠٧٠	٣٠٩,٧٨٤	١٥٠,٦٦	٥٦٢,٩٦٤
استثمارات أوراق مالية						
ممتلكات ومعدات						
٠,٢٥٪	-	-	-	-	٤٣,٣٨٤	٤٣,٣٨٤
أصول أخرى						
مجموع الأصول						
١,٤٧٪	٢٣٣,٧٦٩	-	١١٣,١٥٣	-	-	٣٤٦,٩٢٢
الالتزامات وحقوق المساهمين						
مستحق لبنوك						
٢,٩٢٪	٨٨٨,٣٨٤	١,١٤٧,٧٦٩	١,٢٨٢,٤٣٩	-	٤٤٩,٨٥٢	٣,٧٦٨,٤٤٤
٢,٧٧٪	-	-	١٥٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠
ودائع العملاء						
أموال مقترضة						
ضرائب						
-	١٣,٠٦٠	-	-	-	٨١٠	١٠٩,٨١١
التزامات أخرى						
٤,٨٦٪	-	-	-	-	٦٤,٩٣٥	٦٤,٩٣٥
التزامات ثانوية						
حقوق المساهمين						
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين						
١,١٣٥,٢١٣	١,١٤٧,٧٦٩	١,٥٤٥,٥٩٢	١,٣١٧,٢١٨	(١,٠٠٩,٠٠٤)	١,٤٠٤,١٠٦	٥,٢٣٢,٦٨٠
مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة						
١,٠٧٥,٠٩٦	(٦٥٩,٦٢٤)	(٧٢٣,٦٨٦)	١,٠٠٩,٠٠٤	(٣٠٨,٢١٤)	-	-
الفجوة المتركمة لحساسية معدل الفائدة						
١,٠٧٥,٠٩٦	٤١٥,٤٧٢	(٣٠٨,٢١٤)	١,٠٠٩,٠٠٤	-	-	-

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)
٣-٣٤ مخاطر السوق (تابع)
٣-٣٤ ٢-التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

التعرض للانخفاض وتحليلات الحساسية

أوصت اتفاقية بازل ٢ بتطبيق حساسية معدل فائدة ٢٠٠ نقطة أساسية لتقييم أثر مخاطر أسعار الفائدة. تأثيرات عائد ٢٠٠ نقطة أساسية مع التحول الموازي لسعر الفائدة يتم إظهارها فيما يلي:

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

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

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

٣-٣-٣٤ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم

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

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

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

٣-٣-٤ التعرض لمخاطر العملة الأجنبية

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

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

فيما يلي صافي تعرض البنك للمخاطر بالعملة الاجنبية:

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

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

وتعتبر التغييرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على صافي الاصول ضئيلة للغاية.

٤-٣٤ مخاطر التشغيل

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

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

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

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

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)
٤-٣٤ مخاطر التشغيل (تابع)

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

٥-٣٤ إدارة رأس المال

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

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

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

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٢٣٠,٨٣٠	٢٤٠,٦٩٣	الأسهم المشتركة الفئة ١	٥٩٩,٥٥٨
٥٠,٠٠٠	١٠٤,٠٠٠	الأسهم الإضافية الفئة ١	١٢٩,٨٧٠
٢٨٠,٨٣٠	٣٤٤,٦٩٣	الفئة ١	٧٢٩,٤٢٨
٣١,٨٤٩	٢٣,١٩١	الفئة ٢	٨٢,٧٢٥
٣١٢,٦٧٩	٣٦٧,٨٨٤	مجموع رأس المال النظامي	٨١٢,١٥٣
		الأصول المرجحة بالمخاطر	
١,٦٣٩,٨٠٩	١,٨٥٠,٨١٨	مخاطر الائتمان	٤,٢٥٩,٢٤٤
١٣١,٠٥٥	٦٣,٨١٢	مخاطر السوق	٣٤٠,٤٠٣
١٠١,٥٤٤	١٠٢,١٩٦	مخاطر التشغيل	٢٦٣,٧٥١
١,٨٧٢,٤٠٨	٢,٠١٦,٨٢٦	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٤,٨٦٣,٣٩٨
		معدل كفاية رأس المال	
١٢,٣٣%	١١,٩٣%	رأس المال المشترك الفئة ١ كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٢,٣٣%
١٥,٠٠%	١٧,٠٩%	نسبة مجموع الفئة ١ لرأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	١٥,٠٠%
١,٧٠%	١,١٥%	نسبة مجموع الفئة ٢ لرأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	١,٧٠%
١٦,٧٠%	١٨,٢٤%	نسبة مجموع رأس المال النظامي إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	١٦,٧٠%

٣٥ معلومات القطاع

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

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

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

وفيما يلي معلومات القطاع:

٢٠١٧			٢٠١٨		
المجموع	خدمات الشركات والخزينة والاستثمار	خدمات التجزئة	المجموع	خدمات الجملة والخزينة والاستثمار	خدمات التجزئة
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٣٨,٠١١	٢٤,٩٦٨	١٣,٠٤٣	٤٤,٧٥٠	٣١,٦٨٤	١٣,٠٦٦
٦,٥٨٨	٤,٥٥١	٢,٠٣٧	٧,٣٠٤	٤,٨٥٨	٢,٤٤٦
٤٤,٥٩٩	٢٩,٥١٩	١٥,٠٨٠	٥٢,٠٥٤	٣٦,٥٤٢	١٥,٥١٢
٩,٠٩١	٨,٤٨٢	٦٠٩	٧,٦٨٠	٦,٥٦٦	١,١١٤
٢,٤٨٦	٢,٤٨٦	-	٢,٤١٩	٢,٤١٩	-
٥٦,١٧٦	٤٠,٤٨٧	١٥,٦٨٩	٦٢,١٥٣	٤٥,٥٢٧	١٦,٦٢٦
(٤٠,١٤٠)	(٢,١٦٨)	(١,٩٧٢)	(٥٠,١٠٨)	(٤,٩٢٩)	(١٧٩)
(٢٠,٦٣٨)	(٩,٠١٤)	(١١,٦٢٤)	(٢٣,٢٥٢)	(١٠,٢٧١)	(١٢,٩٨١)
٣١,٣٩٨	٢٩,٣٠٥	٢,٠٩٣	٣٣,٧٩٣	٣٠,٣٢٧	٣,٤٦٦
(٤,٧٣١)	(٤,٣٠١)	(٤٣٠)	(٥,٠٠٧)	(٤,٤٨٧)	(٥٢٠)
٢٦,٦٦٧	٢٥,٠٠٤	١,٦٦٣	٢٨,٧٨٦	٢٥,٨٤٠	٢,٩٤٦
٢٠١٤,٥٨٢	١,٣٨٧,٢٣٣	٦٢٧,٣٤٩	٢,٢٩٠,٣٩٠	١,٦٢٩,٩٨١	٦٦٠,٤٠٩
١,٧٠٩,٧٥٥	١,٤٨٨,١٢٦	٢٢١,٦٢٩	١,٩٣١,٤١٠	١,٦٧٣,٦٢٥	٢٥٧,٧٨٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩٨,٧٣٠	٦٤,٨٥٢	٣٣,٨٧٨	١١٦,٢٣٤	٨٢,٢٩٦	٣٣,٩٣٨
١٧,١١٢	١١,٨٢١	٥,٢٩١	١٨,٩٧٢	١٢,٦١٩	٦,٣٥٣
١١٥,٨٤٢	٧٦,٦٧٣	٣٩,١٦٩	١٣٥,٢٠٦	٩٤,٩١٥	٤٠,٢٩١
٢٣,٦١٣	٢٢,٠٣١	١,٥٨٢	١٩,٩٤٩	١٧,٠٥٥	٢,٨٩٤
٦,٤٥٧	٦,٤٥٧	-	٦,٢٨٢	٦,٢٨٢	-
١٤٥,٩١٢	١٠٥,١٦١	٤٠,٧٥١	١٦١,٤٣٧	١١٨,٢٥٢	٤٣,١٨٥
(١٠,٧٥٤)	(٥,٦٣٢)	(٥,١٢٢)	(١٣,٢٦٧)	(١٢,٨٠٢)	(٤٦٥)
(٥٣,٦٠٤)	(٢٣,٤١٢)	(٣٠,١٩٢)	(٦٠,٣٩٥)	(٢٦,٦٧٨)	(٣٣,٧١٧)
٨١,٥٥٤	٧٦,١١٧	٥,٤٣٧	٨٧,٧٧٥	٧٨,٧٧٢	٩,٠٠٣
(١٢,٢٨٨)	(١١,١٧١)	(١,١١٧)	(١٣,٠٠٥)	(١١,٦٥٤)	(١,٣٥١)
٦٩,٢٦٦	٦٤,٩٤٦	٤,٣٢٠	٧٤,٧٧٠	٦٧,١١٨	٧,٦٥٢
٥,٢٣٢,٦٨٠	٣,٦٠٣,٢٠٢	١,٦٢٩,٤٧٨	٥,٩٤٩,٠٦٥	٤,٢٣٣,٧١٧	١,٧١٥,٣٤٨
٤,٤٤٠,٩٢٢	٣,٨٦٥,٢٦٢	٥٧٥,٦٦٠	٥,٠١٦,٦٥٠	٤,٣٤٧,٠٧٩	٦٦٩,٥٧١

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

صافي إيرادات الفوائد
صافي إيرادات تمويل إسلامي واستثمارات
صافي إيرادات الفوائد وإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
إيرادات تشغيل أخرى
صافي إيرادات التشغيل
صافي انخفاض القروض والتمويل بعد خصم الاسترداد
إنخفاض قيمة الاستثمارات
مصروفات التشغيل
الربح قبل الضريبة
مصروف الضريبة
ربح القطاع في السنة
أصول قطاعية
الالتزامات قطاعية

٣٦ الأرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب وتصنيف الأرقام المتماثلة حتى تتطابق مع العرض الخاص بالسنة الحالية لغرض المقارنة وتقديم عرض أفضل. ولا تعتبر عمليات إعادة التصنيف مهمة ولا تؤثر على صافي الإيرادات المبلغ عنها من قبل أو حقوق الملكية.

يرد تقرير مراجعي الحسابات المستقلين في صفحة ١.

خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني



الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية
البنك الأهلي (ش م ع ع)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الأصول				
٣٦,٦١٣	٣٨,٥٢٤	٥	١٠٠,٠٦٢	٩٥,٠٩٩
٢,٢٧٢	١,٦٧٣	٦	٤,٣٤٥	٥,٩٠١
٤٦,٩٢٦	٤٦,٩٧٤	٧	١٢٢,٠١٠	١٢١,٨٨٦
٦٠,٧٥٨	١٢٨,٢٨٤	٨	٣٣٣,٢٠٥	١٥٧,٨١٣
١٤,٦٦٣	١٤,٣٤١	٩	٣٧,٢٤٩	٣٨,٠٨٦
١٣٧,٨٣٤	١٢٢,٦٣٤	١٠	٣١٨,٥٣٠	٣٥٨,٠١٠
٤٢٨	٥٣٢	١١	١,٣٨٢	١,١١٢
١٤٧	٢٣٢	١٢	٦٠٣	٣٨٢
١,٠٢٩	١,٠١٠	١٤	٢,٦٢٣	٢,٦٧٣
١,٠٥٢	١,٣٥٣	١٥	٣,٥١٣	٢,٧٣١
٣٠١,٧٢٢	٣٥٥,٥٥٧		٩٢٣,٥٢٢	٧٨٣,٦٩٣
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك				
٣٨,٦٠٨	١١١,٩١٥	١٦	٢٩٠,٦٨٨	١٠٠,٢٨١
١٦٦,٦١٢	١٣٥,٦٨٠	١٧	٣٥٢,٤١٦	٤٣٢,٧٥٨
١١,٧٧٠	١٠,٣٢٨		٢٦,٨٢٦	٣٠,٥٧١
٤,٣٥٤	٥,٤٢٥	١٨	١٤,٠٨٩	١١,٣٠٩
٢٢١,٣٤٤	٢٦٣,٣٤٨		٦٨٤,٠١٩	٥٧٤,٩١٩
٤٤,٥٢٢	٥٠,٩٠٦	١٩	١٣٢,٢٢٣	١١٥,٦٤٢
٢٦٥,٨٦٦	٣١٤,٢٥٤		٨١٦,٢٤٢	٦٩٠,٥٦١
رأس المال				
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٠	٦٤,٩٣٥	٦٤,٩٣٥
٩	(٤٦٢)		(١,٢٠٠)	٢٣
-	١,٩٥٤		٥,٠٧٥	-
-	٣٢٣		٨٣٩	-
١٠,٨٤٧	١٤,٤٨٨		٣٧,٦٣١	٢٨,١٧٤
٣٥,٨٥٦	٤١,٣٠٣		١٠٧,٢٨٠	٩٣,١٣٢
مجموع حقوق الملاك				
٣٠١,٧٢٢	٣٥٥,٥٥٧		٩٢٣,٥٢٢	٧٨٣,٦٩٣
٨,٢١٦	١١,٩٠٠	٢٢	٣٠,٩٠٩	٢١,٣٤٠
التزامات عرضية وارتباطات				

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية والإيضاحات من ١ إلى ٣٣ بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٩ وقام بالتوقيع عليها نيابة عنه كل من:

سعيد بن عبد الله الحاتمي
الرئيس التنفيذي

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ١.

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٢,٦٦٦	١٦,٠٢٥	٢٣	٤١,٦٢٣	٣٢,٨٩٩
٤٤٠	٥٦٣	٢٤	١,٤٦٢	١,١٤٣
١,٦٦٥	٣٨٥	٢٥	١,٠٠٠	٤,٣٢٥
(٢٩٠)	١,١١٥		٢,٨٩٦	(٧٥٣)
(١)	-		-	(٣)
١٤,٤٨٠	١٨,٠٨٨		٤٦,٩٨١	٣٧,٦١١
(١,٥٨٣)	(٢,١٧٥)		(٥,٦٤٩)	(٤,١١٢)
٧٨٣	٨٦٣		٢,٢٤٢	٢,٠٣٤
(٨٠٠)	(١,٣١٢)		(٣,٤٠٧)	(٢,٠٧٨)
١٣,٦٨٠	١٦,٧٧٦		٤٣,٥٧٤	٣٥,٥٣٣
١٢٦	٢٣٤	٢٦	٦٠٨	٣٢٧
(١,٣٨١)	(٢,٧٤٥)		(٧,١٣٠)	(٣,٥٨٧)
(٤,٣٣٧)	(٥,٢٢٨)		(١٣,٥٧٩)	(١١,٢٦٥)
٨,٠٨٨	٩,٠٣٧		٢٣,٤٧٣	٢١,٠٠٨
(١,٢٢٢)	(١,٤٥٧)	٢٧	(٣,٧٨٤)	(٣,١٧٤)
(٢٦٥)	(٢١٢)	١٤	(٥٥١)	(٦٨٨)
(٧٨٢)	(٧٥٩)	٢٨	(١,٩٧٢)	(٢,٠٣١)
(٢,٢٦٩)	(٢,٤٢٨)		(٦,٣٠٧)	(٥,٨٩٣)
٥,٨١٩	٦,٦٠٩		١٧,١٦٦	١٥,١١٥
(٨٦١)	(٩٤٦)		(٢,٤٥٧)	(٢,٢٣٦)
٤,٩٥٨	٥,٦٦٣		١٤,٧٠٩	١٢,٨٧٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ١.

قائمة التغيرات في حقوق الملاك
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ايضاح	رأس المال	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي انخفاض القيمة	إحتياطي خاص	أرباح محتجزة	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٢٥,٠٠٠	٩	-	-	١٠,٨٤٧	٣٥,٨٥٦
التغييرات على التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	(٤٣)	٢١٢	-	٤٣	٢١٢
في ١ يناير ٢٠١٨	٢٥,٠٠٠	(٣٤)	٢١٢	-	١٠,٨٩٠	٣٦,٠٦٨
ربح السنة	-	-	-	-	٥,٦٦٣	٥,٦٦٣
التحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة	-	-	١,٧٤٢	-	(١,٧٤٢)	-
نقل إلى احتياطي خاص	-	-	-	٣٢٣	(٣٢٣)	-
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	-	(٤٢٨)	-	-	-	(٤٢٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٥,٠٠٠	(٤٦٢)	١,٩٥٤	٣٢٣	١٤,٤٨٨	٤١,٣٠٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ألف دولار أمريكي)	٦٤,٩٣٥	(١,٢٠٠)	٥,٠٧٥	٨٣٩	٣٧,٦٣١	١٠٧,٢٨٠

ايضاح	رأس المال	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي انخفاض القيمة	إحتياطي خاص	أرباح محتجزة	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
في ١ يناير ٢٠١٧	٢٥,٠٠٠	٨	-	-	٨,٣٨٩	٣٣,٣٩٧
ربح السنة	-	-	-	-	٤,٩٥٨	٤,٩٥٨
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	-	١	-	-	-	١
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	-	-	-	-	(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٥,٠٠٠	٩	-	-	١٠,٨٤٧	٣٥,٨٥٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ألف دولار أمريكي)	٦٤,٩٣٥	٢٣	-	-	٢٨,١٧٤	٩٣,١٣٢

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٥,١١٥	١٧,١٦٦	١٧,١٦٦	١٥,١١٥
٦٨٨	٥٥١	٥٥١	٦٨٨
٨٨,١٧٧	١٧,٩١٤	١٧,٩١٤	٨٨,١٧٧
(٨)	-	-	(٨)
٧٥٣	(٢,٨٩٦)	(٢,٨٩٦)	٧٥٣
٣	-	-	٣
١٠٤,٧٢٨	٣٢,٧٣٥	٣٢,٧٣٥	١٠٤,٧٢٨
(٩,٢٣١)	(١٢٥)	(١٢٥)	(٩,٢٣١)
(٣٠,٦٩٤)	(١٧١,٩٤٥)	(١٧١,٩٤٥)	(٣٠,٦٩٤)
(٣٨٢)	(٢٢١)	(٢٢١)	(٣٨٢)
(١٧١)	(٢٧٠)	(٢٧٠)	(١٧١)
٢١٨	(٧٨٢)	(٧٨٢)	٢١٨
٧٦,٣٠٩	(٨٠,٣٤٣)	(٨٠,٣٤٣)	٧٦,٣٠٩
٢٥٤	(٣,٧٤٥)	(٣,٧٤٥)	٢٥٤
(٢,٠٧٣)	٢,٥٦٠	٢,٥٦٠	(٢,٠٧٣)
٥٩,١٣٨	١٦,٥٨٢	١٦,٥٨٢	٥٩,١٣٨
١٩٨,٠٩٦	(٢٠,٥٥٤)	(٢٠,٥٥٤)	١٩٨,٠٩٦
(١,٥٨٤)	(٢,٢٣٦)	(٢,٢٣٦)	(١,٥٨٤)
١٩٦,٥١٢	(٢٠٧,٧٩٠)	(٢٠٧,٧٩٠)	١٩٦,٥١٢
(١٠٤,٩١٢)	٢١,٥٦٦	٢١,٥٦٦	(١٠٤,٩١٢)
(١١,٦١٣)	(٢٧٥)	(٢٧٥)	(١١,٦١٣)
(١٦١)	(٥٠١)	(٥٠١)	(١٦١)
٨٦	-	-	٨٦
(١١٦,٦٠٠)	٢٠,٧٩٠	٢٠,٧٩٠	(١١٦,٦٠٠)
(٦,٤٩٤)	-	-	(٦,٤٩٤)
(٦,٤٩٤)	-	-	(٦,٤٩٤)
٧٣,٤١٨	(١٨٧,٠٠٠)	(١٨٧,٠٠٠)	٧٣,٤١٨
٢٧,٣٠١	١٠٠,٧١٩	١٠٠,٧١٩	٢٧,٣٠١
١٠٠,٧١٩	(٨٦,٢٨١)	(٨٦,٢٨١)	١٠٠,٧١٩
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩٥,٠٩٩	١٠٠,٠٦٢	١٠٠,٠٦٢	٩٥,٠٩٩
٥,٩٠١	٤,٣٤٥	٤,٣٤٥	٥,٩٠١
(٢٨١)	(١٩٠,٦٨٨)	(١٩٠,٦٨٨)	(٢٨١)
١٠٠,٧١٩	(٨٦,٢٨١)	(٨٦,٢٨١)	١٠٠,٧١٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ١.

قائمة مصادر وإستخدامات أموال صندوق الصدقات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	إيضاح	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال
		مصادر أموال صندوق الصدقات		
١١	٣	أموال صندوق الصدقات في بداية السنة	١	٤
٨	١٣	غرامات للعملاء على تأخير الدفع	٥	٣
٥	-	مساهمة من إيرادات بطاقات الإنتمان	-	٢
٢٤	١٦		٦	٩
		إستخدامات أموال صندوق الصدقات		
		موزعة على الجمعيات الخيرية:		
٦	-	مركز رعاية الطفولة	-	٢
٥	-	جمعية رعاية الأطفال المعوقين	-	٢
٥	-	الجمعية العمانية للمعوقين	-	٢
٥	-	الجمعية العمانية للسرطان	-	٢
-	١٣	دائرة التنمية الاجتماعية (السبب)	٥	-
٢١	١٣	مجموع إستخدامات أموال الصندوق خلال السنة	٥	٨
٣	٣	أموال صندوق الصدقات غير الموزعة في نهاية السنة	١	١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١ - الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم الترخيص للهلال للخدمات المصرفية الإسلامية (نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني لتعمل بمثابة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي (ش.م.ع.ع) (البنك). وتقدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. وتشمل الأنشطة الرئيسية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية على أساس المراجعة، والمضاربة، والمشاركة، والإجارة، والاستصناع، والسلام والقيام بالأنشطة الاستثمارية وتقديم الخدمات المصرفية التجارية والأنشطة الاستثمارية الأخرى المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وكانت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تعمل من خلال شبكة من ثمانية فروع في نهاية السنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: سبعة فروع). إن العنوان المسجل لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هو صندوق بريد ٥٤٥، رمز بريدي ١١٦، ميناء الفحل، سلطنة عُمان. قامت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتوظيف ٦٧ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦٠ موظفاً).

٢ أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

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

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

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المصنفة كأدوات حقوق ملاك تدرج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

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

٣-٢ العملة المستخدمة وعملة العرض

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

٤-٢ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات يمكن أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

ويتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. ويتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وفي أي فترات مستقبلية متأثرة. وأما النواحي التي تنطوي على درجة أعلى من إصدار الأحكام أو التعقيد، أو النواحي حيث تكون الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية، فيتم الإفصاح عنها في الإفصاح ٥.

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢-٥ المعايير والتعديلات والتفسيرات الفعالة في ٢٠١٨ وذات الصلة بعمليات النافذة الإسلامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قامت النافذة الإسلامية بتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمنقحة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية ذات الصلة بعملياتها و يسري على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

فيما يلي المعايير المحاسبية ذات الصلة بالنافذة الإسلامية وقد تم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية والتي أدت إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ المدرجة في التقارير للفترات السابقة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية
في ١ يناير ٢٠١٨، قامت النافذة الإسلامية بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ "الأدوات المالية" (بصيغته المعدلة في يوليو ٢٠١٤) والذي يستبدل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ "الأدوات المالية: الإدراج والقياس". يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة فيما يخص:

- (١) تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية؛
 - (٢) انخفاض قيمة الأصول المالية؛ و
 - (٣) محاسبة التحوط العامة.
- يتطلب المعيار أيضًا من الكيانات تزويد مستخدمي القوائم المالية بمزيد من الإفصاحات التفسيرية ذات الصلة. يرجى الرجوع إلى إيضاح ١-٣ "المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية" عن التأثير على التغيرات في السياسات المحاسبية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء
قامت النافذة الإسلامية بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة بتاريخ فعالية من ١ يناير ٢٠١٨. وقد ألغى هذا المعيار جميع متطلبات إدراج الإيرادات وفقًا للمعيار السابق، حيث يوفر نهجًا قائمًا على مبدأ إدراج الإيرادات مع إدخال مفهوم إدراج الإيرادات فما يخص أداء الالتزام عندما يتم الوفاء به. قامت النافذة الإسلامية بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ وخلصت إلى أن تطبيق هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

٢-٦ تم إصدار المعايير والتعديلات الجديدة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٢-٦-١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "الإيجارات"؛ تسري فعاليته على الفترات السنوية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩.
يحل المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ "عقود الإيجار" محل التوجيهات والتفسيرات القائمة بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار"، والتفسير رقم ١٥ الصادر عن لجنة التفسيرات القياسية "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" والتفسير رقم ٢٧ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني للإيجار". كان من ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، التمييز بين الإيجار التمويلي (في الميزانية العمومية) والإيجار التشغيلي (خارج الميزانية العمومية)، والآن يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ من المستأجرين إدراج التزام الإيجار الذي يعكس دفعات الإيجار المستقبلية و "حق استخدام الأصول" في جميع عقود الإيجار فعليًا، كما تضمن إعفاء اختياري لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة. ومع ذلك، لا يمكن تطبيق هذا الإعفاء إلا من قبل المستأجرين. تبقى محاسبة المؤجر مشابهة لمعيار المحاسبة الدولي الحالي ١٧، أي أن المؤجرين يواصلون تصنيف عقود الإيجار كإيجار تمويلي أو تشغيلي.

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

٢-٦-٢ معايير أخرى

معيار المحاسبة المالي ٣٠ (FAS ٣٠) - انخفاض القيمة وخسائر الائتمان الالتزامات ذات المخاطر العالية
قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) بنشر هذا المعيار الذي يهدف إلى تحديد المبادئ المحاسبية المتعلقة بانخفاض القيمة وخسائر الائتمان (بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة) بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية المتغيرة باستمرار، فضلاً عن الأحكام اللازمة ضد الخسائر المتوقعة في الالتزامات ذات المخاطر العالية. هذا بالإضافة إلى توصيات فيما يتعلق بالتغيرات والتحسينات في المحاسبة بشأن الاحتياطات ومعيار آخر بشأن المحاسبة عن الاحتياطات (وهو معيار المحاسبة المالي ٣٥ (FAS ٣٥) "احتياطات المخاطر" والتي يجب تطبيقها بالترتيب مع نفس تاريخ سريان المعيار. يحل كلا هذين المعيارين محل المعيار ١١ السابق "المخصصات والاحتياطات". وسوف تسري فعالية معيار المحاسبة المالي ٣٠ من الفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. تقوم الإدارة حاليًا بتحليل تأثير هذا المعيار.

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

وفقاً لما هو مسموح به من قبل الأحكام الإنتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت النافذة الإسلامية عدم إعادة بيان الأرقام المقارنة. وبناءً عليه، تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للأصول والإلتزامات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح الافتتاحية المحتفظ بها واحتياطات أخرى للسنة الحالية.

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

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

١-١-٣ انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد أيضًا على بعض ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على الاستثمارات في حقوق المساهمين. لمزيد من التفاصيل حول متطلبات انخفاض القيمة انظر إيضاح ٤-١٦.

٣-١-٢ الانتقال

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

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

٣-١-٣ تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		١ يناير ٢٠١٨	
فئة القياس	القيمة الدفترية	فئة القياس	القيمة الدفترية
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
التكلفة المطفأة	٣٦,٦١٣	التكلفة المطفأة	٣٦,٦١٣
التكلفة المطفأة	٢,٢٧٢	التكلفة المطفأة	٢,٢٧٢
التكلفة المطفأة	٢٤٥,٥١٨	التكلفة المطفأة	٢٤٥,٧٧٨
محفوظ بها للمتاجرة - دين	١٤,٤٨٠	القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	١٤,٤٧٤
استثمارات متاحة للبيع - أسهم	١٨٣	القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	١٨٣
التكلفة المطفأة	١١١,٩١٥	التكلفة المطفأة	١١١,٩١٥
التكلفة المطفأة	١٩٦,٩١٤	التكلفة المطفأة	١٩٦,٩١٤
التكلفة المطفأة	٤,٣٥٤	التكلفة المطفأة	٤,٣٩٦

تشتمل الالتزامات الأخرى على مخصصات مقابل التزامات التمويل و الضمانات المالية

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)
٣-١-٣ تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تابع)

(ب) تسوية أرصدة بيان المركز المالي من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

قامت النافذة الإسلامية بإجراء تحليل مفصل عن نماذج أعماله لإدارة الأصول المالية وتحليل لخصائص تدفقاتها النقدية.

يتضمن الجدول التالي تسوية بين القيم الدفترية للأصول المالية من قياساتها السابقة:

الأصول المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة التصنيف	إعادة القياس	١ يناير ٢٠١٨
التكلفة المطفأة	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٦,٦١٣	-	-	٣٦,٦١٣
مستحق من بنوك	٢,٢٧٢	-	-	٢,٢٧٢
التمويل الصافي	-	-	-	-
الرصيد الافتتاحي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩	٢٤٥,٥١٨	-	-	-
إعادة القياس : بدل خسائر ائتمان متوقعة	-	-	٢٦٠	-
الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	-	-	٢٤٥,٧٧٨
التكلفة الإجمالية المطفأة	٢٨٤,٤٠٣	-	٢٦٠	٢٨٤,٦٦٣
القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين				
أدوات الدين				
الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩	١٤,٤٨٠	١٤,٤٨٠	(٦)	-
إعادة تصنيف	-	-	-	-
الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	-	-	١٤,٤٧٤
أدوات حقوق المساهمين				
الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩	١٨٣	-	-	-
إعادة تصنيف	-	-	-	-
الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	-	-	١٨٣
إجمالي القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	١٤,٦٦٣	١٤,٤٨٠	(٦)	١٤,٦٥٧
الالتزامات المالية				
التكلفة المطفأة				
مستحق للبنوك	١١١,٩١٥	-	-	١١١,٩١٥
ودائع العملاء	١٩٦,٩١٤	-	-	١٩٦,٩١٤
الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	٣٠٨,٨٢٩	-	-	٣٠٨,٨٢٩
التزامات أخرى				
الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩	٤,٣٥٤	-	-	-
إعادة قياس: مخصص لبنود خارج الميزانية	-	-	(٤٤)	-
الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	٤,٣٥٤	-	(٤٤)	٤,٣١٠

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)
٣-١-٣ تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تابع)

(ج) تسوية مخصص انخفاض القيمة ورصيد المخصصات من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
يتضمن الجدول التالي تسوية بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للفترة السابقة مقاس وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ " نموذج الخسائر المتكبد و مخصص انخفاض القيمة الجديد المقاس وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - نموذج الخسائر المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة تصنيف	إعادة القياس	١ يناير ٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
-	-	-	-
٣,١٠٠	-	(٢٦٠)	٢,٨٤٠
٤٣	٤٣	٣	٣
-	-	٤٢	٤٢
مستحق من البنوك			
تمويل			
استثمارات في أسهم			
التزامات أخرى			

٤ السياسات المحاسبية الهامة

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

٤-١ تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة المستخدمة المعنية بكل من العمليات وفقاً لأسعار الصرف الفوري في تاريخ المعاملات.

ويتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى العملة المستخدمة بسعر الصرف في تاريخ التقرير. ويتم تضمين أي فروق في أسعار الصرف الناتجة في "إيرادات التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل.

ويتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة المستخدمة بسعر الصرف الفوري بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ويتم إدراج فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، مثل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك، التي تم تضمينها في "احتياطي القيمة العادلة للاستثمار" في بيان التغيرات في حقوق الملاك. ويتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

٤-٢ النقد وما يعادل النقد

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

٤-٣ مستحق من بنوك

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

٤-٤ مبيعات مستحقة القبض

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

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥-٤ المشاركة

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

٦-٤ الإستثمارات

تشتمل الإستثمارات على أدوات مالية من الدين وأدوات حقوق المساهمين.

تم تصنيف الاستثمارات في هذه الأدوات في الفئات التالية:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

١-٦-٤ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

٢-٦-٤ الأدوات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣-٦-٤ أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

بعد الإقتناء، يتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك بالقيمة العادلة مع الأرباح أو الخسائر غير المحققة المدرجة في حسابات معروضة في حقوق الملاك ولا يتم تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل عند الإدراج.

٧-٤ أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتمليك

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

٨-٤ ممتلكات ومعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصروفات التي لها علاقة مباشرة بالحيازة. ويتم تكوين مخصص للاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدّر للممتلكات والمعدات والتركيبات. وفيما يلي ادناه الاعمار الانتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والتركيبات خلال الفترة الحالية:

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

ويجري البنك بتاريخ كل تقرير مراجعة للقيم المتبقية والاعمار الانتاجية المقدرة واساليب الاستهلاك ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً. ولا تستهلك الاعمال الرأسمالية تحت التنفيذ إلى أن تكون جاهزة للاستخدام.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٤ مستحق لبنوك

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

١٠-٤ إيداعات الوكالة

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

١١-٤ الحساب الجارية للعملاء

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

١٢-٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

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

١٣-٤ إدراج الإيرادات

١٣-٤-١ مستحق من بنوك

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

١٣-٤-٢ المرباحة

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

١٣-٤-٣ المشاركة

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

١٣-٤-٤ إجارة

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

١٣-٤-٥ دخل الاستثمارات

يُدرج دخل الاستثمارات عند تحقيقه.

١٣-٤-٦ توزيعات الأرباح

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

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١٣ الرسوم والعمولات يُدرج دخل الرسوم والعمولات عند تحقيقه.

تُدرج إيرادات العمولات والأتعاب عندما تستحق.

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

٤-١٣-٨ حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كمضارب يتم تكوين مخصص لحصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كمضارب نظير إدارة حقوق حاملي حسابات الإستثمار بناءً على بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٤-١٣-٩ الأرباح المعلقة يتم استبعاد الأرباح مستحقة القبض والمشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم إستلامها نقداً.

٤-١٤ المخصصات يتم إدراج المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو حكمي) على نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب وجود تدفق خارجي للموارد يشمل منافع اقتصادية لتسوية هذه الإلتزامات ويمكن عمل تقدير موثوق لمبلغ الإلتزام.

٤-١٥ الضريبة يتم احتساب الضرائب ودفعها من قبل البنك على أساس شامل. ويمثل مصروف الضرائب في هذه القوائم المالية تخصيص تلك الضرائب لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

٤-١٦ إنخفاض القيمة

السياسة مطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١٦ انخفاض القيمة (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

"بالنسبة للأصول المالية في المرحلة ١ والمرحلة ٢، يقوم البنك باحتساب إيرادات الفوائد بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية (أي دون خصم خسارة ائتمانية متوقعة).

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

- احتمال التخلف عن السداد،
- خسائر التخلف عن السداد، و
- التعرض للتخلف عن السداد.

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

تفاصيل هذه الثوابت/المدخلات الإحصائية هي كما يلي:

احتمال التخلف عن السداد: هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين.
التعرض للتخلف عن السداد: يمثل التعرض للتخلف عن السداد تقديراً للتعرض في تاريخ افتراضي في المستقبل، مع مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
خسارة التخلف عن السداد: هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها تخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، بما في ذلك تحقيق أي ضمانات. يتم التعبير عن خسارة التخلف عن السداد عادة كنسبة مئوية.

إعادة هيكلة الأصول المالية

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

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

الشطب

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

إيضاحات حول القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧-٤ القيمة العادلة

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

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

١٨-٤ إلغاء الإدراج بالأصول والالتزامات المالية

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

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

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

١٩-٤ منافع نهاية الخدمة للموظفين

١-١٩-٤ منافع نهاية الخدمة

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

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

٢-١٩-٤ منافع قصيرة الأجل

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

٢٠-٤ إيرادات محظورة شرعاً

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

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢١ الزكاة

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

٤-٢٢ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وصافي القيمة الواردة في قائمة المركز المالي عندما، فقط عندما، يكون لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية حق قانوني في مقاصة المبالغ وتتوي إما التسوية على أساس الصافي، أو تسهيل الأصول وتسوية الالتزامات في نفس الوقت.

٤-٢٣ هيئة الرقابة الشرعية

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

٤-٢٤ الأصول المشتركة والممولة ذاتياً

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

٤-٢٥ إختلاط الأموال

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

٥ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب اعداد القوائم المالية من الإدارة وضع احكام وتقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. والتقديرات المحاسبية الهامة لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هي كالتالي:

٥-١ تصنيف الأصول المالية

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

٥-٢ قياس بدل خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

ترد معلومات مفصلة حول الأحكام والتقديرات في إيضاح ٤-١٦.

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

- ٥ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة
(تابع)
- ٥-٢ قياس بدل خسائر الائتمان المتوقعة
(تابع)

٥-٣ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتمليك

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

٥-٤ فرضية الاستمرارية

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

إيضاحات حول القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩٤٩	١,٧٩٢	٢,٤٦٥	٤,٦٥٥
٣٥,٦٦٤	٣٦,٧٣٢	٩٢,٦٣٤	٩٥,٤٠٧
٣٦,٦١٣	٣٨,٥٢٤	٩٥,٠٩٩	١٠٠,٠٦٢

نقدية في الصندوق
حساب المقاصة لدى البنك المركزي العماني

٦ مستحق من بنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-
٢,٢٧٢	١,٦٧٣	٥,٩٠١	٤,٣٤٥
٢,٢٧٢	١,٦٧٣	٥,٩٠١	٤,٣٤٥

إيداعات الوكالة
أرصدة حسابات لدى بنوك أخرى

٧ مبيعات مستحقة القبض

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٨,١٤٩	١٥,٠١٣	٤٧,١٤٠	٣٨,٩٩٥
٣٣,٧١٧	٣٣,٤٧٤	٨٧,٥٧٧	٨٦,٩٤٥
٣,٩٤٩	٥,٩٧٩	١٠,٢٥٧	١٥,٥٣٠
٥٥,٨١٥	٥٤,٤٦٦	١٤٤,٩٧٤	١٤١,٤٧٠
(٧,٨٦٠)	(٧,١٩٣)	(٢٠,٤١٦)	(١٨,٦٨٣)
٤٧,٩٥٥	٤٧,٢٧٣	١٢٤,٥٥٨	١٢٢,٧٨٧
(٩٢٠)	(١١٧)	(٢,٣٩٠)	(٣٠٤)
(١٠٩)	(١٨٢)	(٢٨٢)	(٤٧٣)
٤٦,٩٢٦	٤٦,٩٧٤	١٢١,٨٨٦	١٢٢,٠١٠

سيارات
تمويل شخصي
شركات
الإجمالي مستحق القبض
أرباح مؤجلة
ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر
المرحلة ١ و ٢
المرحلة ٣

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

٨ مشاركات مستحقة القبض

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦١,٣٥٠	١٢٩,٢٦١	١٥٩,٣٥١	٣٣٥,٧٤٣
(٥٩٢)	(٩٧٧)	(١,٥٣٨)	(٢,٥٣٨)
٦٠,٧٥٨	١٢٨,٢٨٤	١٥٧,٨١٣	٣٣٣,٢٠٥

مشاركة مستحقة القبض
ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر
المرحلة ١ و ٢

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

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩ إستثمارات في أوراق مالية

أوراق دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك	٢٠١٨	٢٠١٧
صكوك	٣٦,٥٦٦	٣٧,٦١١
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك		
الصناديق الإسلامية غير المدرجة في الأسواق المالية	٦٩١	٤٧٥
ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر		
المرحلة ١ و ٢	(٨)	-
	٣٧,٢٤٩	٣٨,٠٨٦

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

١٠ أصول الإجارة - إجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف ريال
٤٩٨,٣٣٥	٤٧٤,١٤٣	١٨٢,٥٤٥	١٩١,٨٥٩
(١٣٦,٥١٧)	(١٥٤,٤٣١)	(٥٩,٤٥٦)	(٥٢,٥٥٩)
٣٦١,٨١٨	٣١٩,٧١٢	١٢٣,٠٨٩	١٣٩,٣٠٠
(٣,٦٩٩)	(٧٢٢)	(٢٧٨)	(١,٤٢٤)
(١٠٩)	(٤٦٠)	(١٧٧)	(٤٢)
٣٥٨,٠١٠	٣١٨,٥٣٠	١٢٢,٦٣٤	١٣٧,٨٣٤

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

١١ الأجرة المستحقة

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف ريال
١,١١٢	١,٣٩٢	٥٣٦	٤٢٨
-	(١٠)	(٤)	-
١,١١٢	١,٣٨٢	٥٣٢	٤٢٨

١٢ إجارة الخدمة

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف ريال
٣٨٢	٦٠٣	٢٣٢	١٤٧

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

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

١٣-١ مقارنة الاحتياطي المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمتطلب وفقاً لنظم البنك المركزي العماني: متطلبات الإفصاح التي تحتوي على إجمالي المخاطر وصافي القيمة المتبقية والمخصص المطلوب وفقاً لنظم البنك المركزي العماني والمخصص المطلوب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والفائدة المدرجة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ واحتياطي الفوائد المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمبينة أدناه بناءً على التعميم رقم ١١٤٩ الصادر عن من البنك المركزي العماني (١١٤٩BM).

تصنيف الأصول حسب نظم البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص مطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	مخصص محتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها	صافي القيمة حسب نظم البنك المركزي العماني	صافي القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفائدة المدرجة في الأرباح والخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
	المرحلة ١	٢٧٣,٥٥٣	٣,٤٣٩	٣٧٢	٣,٠٦٧	٢٧٠,١١٤	٢٧٣,١٨١	-	-
المعيار	المرحلة ٢	٧,١١٧	-	٢٥	(٢٥)	٧,١١٧	٧,٠٩٢	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		٢٨٠,٦٧٠	٣,٤٣٩	٣٩٧	٣,٠٤٢	٢٧٧,٢٣١	٢٨٠,٢٧٣	-	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
بيان خاص	المرحلة ٢	١٩,٠٩٠	-	٩٧٩	(٩٧٩)	١٩,٠٩٠	١٨,١١١	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		١٩,٠٩٠	-	٩٧٩	(٩٧٩)	١٩,٠٩٠	١٨,١١١	-	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
معيار فرعي	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٢٥٢	٦٣	١٤٤	(٨١)	١٨٧	١٠٨	-	٢
المجموع الفرعي		٢٥٢	٦٣	١٤٤	(٨١)	١٨٧	١٠٨	-	٢
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيله	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١٧٢	٧١	١٠١	(٣٠)	٩٧	٧١	-	٤
المجموع الفرعي		١٧٢	٧١	١٠١	(٣٠)	٩٧	٧١	-	٤
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٢٠٧	١٣٨	١٣٦	٢	٥٣	٧١	-	١٦
المجموع الفرعي		٢٠٧	١٣٨	١٣٦	٢	٥٣	٧١	-	١٦
	المرحلة ١	٦٤,١٩٥	-	٢١	(٢١)	٦٤,١٩٥	٦٤,١٧٤	-	-
بنود أخرى لا يشملها	المرحلة ٢	١٨٨	-	١	(١)	١٨٨	١٨٧	-	-
تعميم البنك المركزي	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
رقم ٩٧٧ والأشادات		٦٤,٣٨٣	-	٢٢	(٢٢)	٦٤,٣٨٣	٦٤,٣٦١	-	-
المجموع الفرعي		٣٣٧,٧٤٨	٣,٤٣٩	٣٩٣	٣,٠٤٦	٣٣٤,٣٠٩	٣٣٧,٣٥٥	-	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٢٦,٣٩٥	-	١,٠٠٥	(١,٠٠٥)	٢٦,٣٩٥	٢٥,٣٩٠	-	-
الإجمالي	المرحلة ٣	٦٣١	٢٧٢	٣٨١	(١٠٩)	٣٣٧	٢٥٠	-	٢٢
	الإجمالي	٣٦٤,٧٧٤	٣,٧١١	١,٧٧٩	١,٩٣٢	٣٦١,٠٤١	٣٦٢,٩٩٥	-	٢٢

تضمن البنود الأخرى التي تم الإفصاح عنها أعلاه التعرض القائم والموجودات ذات الصلة المحتفظ بها مقابل البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى والالتزامات المالية والضمانات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣ الأنشطة التمويلية (تابع)
٢-١٣ القروض المعاد هيكلتها

تصنيف الأصول حسب نظم البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص مطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	مخصص محتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها	صافي القيمة حسب نظم البنك المركزي العماني	صافي القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفائدة المدرجة في الأرباح والخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	ألف ريال (٣)	ألف ريال (٤)	ألف ريال (٥)	ألف ريال (٦) = (٤) - (٥)	ألف ريال (٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	ألف ريال (٨) = (٣) - (٥)	ألف ريال (٩)	ألف ريال (١٠)
مصنف على أنه منفذ	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٢,٢٤٤	٣٢٣	١٩٠	١٣٣	١,٩٢١	٢,٠٥٤	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		٢,٢٤٤	٣٢٣	١٩٠	١٣٣	١,٩٢١	٢,٠٥٤	-	-
مصنف على أنه غير منفذ	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي الإجمالي		-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ١	٢,٢٤٤	٣٢٣	١٩٠	١٣٣	١,٩٢١	٢,٠٥٤	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي	٢,٢٤٤	٣٢٣	١٩٠	١٣٣	١,٩٢١	٢,٠٥٤	-	-

* صافي المخصصات وفوائد الاحتياطات وفقاً لنظم البنك المركزي العماني

٣-١٣ انخفاض القيمة والمخصص المحتفظ به

خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني / المعيارية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نسبة إجمالي القروض غير العاملة (النسبة المئوية)	حسب معايير البنك المركزي العماني	وفقاً للمعيار	الدولي لإعداد	التقارير المالية ٩	الفروق
-	(١,١١٥)	١,١١٥	-	-	١,١١٥
٣,٧١١	١,٧٧٩	١,٩٣٢	-	-	١,٩٣٢
٠,٢١%	٠,٢١%	-	-	-	-
٠,١١%	٠,٠٨%	٠,٠٣%	-	-	٠,٠٣%

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

١٤ ممتلكات ومعدات

مباني	تحسينات على عقارات مستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي ومعدات أخرى	أثاث	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٤٧٧	٤٤٨	١,٢٨٤	٨٦	٢	٢,٢٩٧
-	١٩	١٤٠	-	٣٤	١٩٣
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٧٧	٤٦٧	١,٤٢٤	٨٦	٣٦	٢,٤٩٠
٧٨	٣٧٣	٧٥٢	٦٥	-	١,٢٦٨
١٩	٤٨	١٣٤	١١	-	٢١٢
-	-	-	-	-	-
٧٩	٤٢١	٨٨٦	٧٦	-	١,٤٨٠
٣٨٠	٤٦	٥٣٨	١٠	٣٦	١,٠١٠
٩٨٧	١١٩	١,٣٩٧	٢٦	٩٤	٢,٦٢٣

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠١٨

إضافات

محول من البنك

إستبعادات/ملغاة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠١٨

الإستهلاك

إستبعادات/ملغاة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف دولار أمريكي)

مباني	تحسينات على عقارات مستأجرة	أجهزة الحاسب الآلي ومعدات أخرى	أثاث	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٤٧٧	٤٥٢	١,٢٥١	٨٦	٢	٢,٢٦٨
-	-	٤٩	-	١٣	٦٢
-	-	١٣	-	(١٣)	-
-	(٤)	(٢٩)	-	-	(٣٣)
٤٧٧	٤٤٨	١,٢٨٤	٨٦	٢	٢,٢٩٧
٥٩	٢٨٦	٦٠٤	٥٧	-	١,٠٠٦
١٩	٩٠	١٤٨	٨	-	٢٦٥
-	(٣)	-	-	-	(٣)
٧٨	٣٧٣	٧٥٢	٦٥	-	١,٢٦٨
٣٩٩	٧٥	٥٣٢	٢١	٢	١,٠٢٩
١,٠٣٦	١٩٥	١,٣٨٢	٥٥	٥	٢,٦٧٣

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠١٧

إضافات

محول من البنك

إستبعادات/ملغاة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠١٧

الإستهلاك

إستبعادات/ملغاة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(ألف دولار أمريكي)

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨٤١	١,٠٨٠	٢,٨٠٥	٢,١٨٤
٨٨	١٠٩	٢٨٣	٢٢٩
٥٦	١٢٦	٣٢٧	١٤٥
٦٧	٣٨	٩٨	١٧٣
١,٠٥٢	١,٣٥٣	٣,٥١٣	٢,٧٣١

١٦ مستحق لبنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٠٠,٠٠٠	١١١,٨٢٧	٢٩٠,٤٦٠	٣٨٠,٥٠٠
٢٨١	٨٨	٢٢٨	١٠٨
١٠٠,٢٨١	١١١,٩١٥	٢٩٠,٦٨٨	٣٨٠,٦٠٨

١٧ إيداعات الوكالة

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٣٩,٤٧٨	٦٥,٥٩١	١٧٠,٣٦٦	١٣٠,٦٩٩
٩٣,٢٨٠	٧٠,٠٨٩	١٨٢,٠٥٠	٣٥,٩١٣
٤٣٢,٧٥٨	١٣٥,٦٨٠	٣٥٢,٤١٦	١٦٦,٦١٢

١٨ التزامات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦,٥٦٤	٢٦٦١	٦,٩١٢	٢,٥٢٧
٣,٣٨٤	١,٥٤١	٤,٠٠٣	١,٣٠٣
٣	١	٣	١
١,٣٥٨	١,٢٤١	٣,٢٢٠	٥٢٣
-	(١٩)	(٤٩)	-
١١,٣٠٩	٥,٤٢٥	١٤,٠٨٩	٤,٣٥٤

١٩ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١١٥,٦٤٢	٥٠,٩٠٣	١٢٣,٢٢٣	٤٤,٥٢٢
١١٥,٦٤٢	٥٠,٩٠٣	١٢٣,٢٢٣	٤٤,٥٢٢

بلغ متوسط معدل الربح لحاملي حسابات الاستثمار خلال السنة ٢٠١٧: ٢,٣٧% وبلغت نسبة مشاركة الربح للمضارب في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نسبة ٤٠% (٢٠١٧: ٤٠%).

وخلال الفترة لم يكن هناك تخصيص إلى إحتياطي معادلة الأرباح وإحتياطي مخاطر الإستثمار ولم يتم تحميل مخصص على الإيرادات المنسوبة إلى حاملي حساب الإستثمار.

٢٠ رأس المال

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

٢١ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠% للعام المنتهي ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠%) توزيعات أرباح نقدية). وقد وافق المساهمون على توزيعات الأرباح النقدية المقترحة لسنة ٢٠١٧ إجتماع الجمعية العمومية السنوي وقد تم دفعها في سنة ٢٠١٨.

٢٢ الالتزامات العرضية والارتباطات

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٩٧	٦٨٦	١,٧٨٢	١,٢٩١
١٩	-	-	٤٩
٧,٧٠٠	١١,٢١٤	٢٩,١٢٧	٢٠,٠٠٠
٨,٢١٦	١١,٩٠٠	٣٠,٩٠٩	٢١,٣٤٠

٢٣ دخل من أنشطة التمويل

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢,٨١٧	٥,٨٦٨	١٥,٢٤٢	٧,٣١٧
٧,٢٠٨	٧,٥٣٣	١٩,٥٦٦	١٨,٧٢٢
٢,٦٤١	٢,٦٢٤	٦,٨١٥	٦,٨٦٠
١٢,٦٦٦	١٦,٠٢٥	٤١,٦٢٣	٣٢,٨٩٩

٢٤ دخل من أنشطة الإستثمار

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٣٣	٥٤٦	١,٤١٨	١,١٢٥
٧	١٧	٤٤	١٨
٤٤٠	٥٦٣	١,٤٦٢	١,١٤٣

٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٦٦٥	٣٨٥	١,٠٠٠	٤,٣٢٥
١,٦٦٥	٣٨٥	١,٠٠٠	٤,٣٢٥

٢٦ إيرادات تشغيلية أخرى من الخدمات المصرفية

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٢٦	٢٣٤	٦٠٨	٣٢٧

٢٧ مصروفات الموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٤٧	٧٢٢	١,٨٧٥	١,٦٨١
٥٧٥	٧٣٥	١,٩٠٩	١,٤٩٣
١,٢٢٢	١,٤٥٧	٣,٧٨٤	٣,١٧٤

٢٨ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٧٥	٤٥٩	١,١٩٢	١,٢٣٣
٢٤٨	٢٢٦	٥٨٧	٦٤٤
٢٣	٣٨	٩٩	٦٠
٣٦	٣٦	٩٤	٩٤
٧٨٢	٧٥٩	١,٩٧٢	٢,٠٣١

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٩ الزكاة

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

٣٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٠	١٤	أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الشريعة والإدارة العليا	٣٦
٢٠٥	١٠٧	أصول تمويلية	٢٧٨
٥١	١٦	ودائع العملاء	٤١
٥	٢٦٧	الإيجار المدفوع مقدماً	٦٩٤
٤٧٥	١٣٥	مساهمين رئيسيين وآخرين	٣٥١
١٠٠,٠٥٢	٣٨,٥٠٠	أرصدة حسابات لدى بنوك	١٠٠,٠٠٠
		إستثمارات في أوراق مالية	
		مستحق لبنوك	

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

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥	١	أرباح محققة	٣
٩٤	٣٦	مصرفات متعلقة بمجلس الشريعة	٩٤
١٢٣	٥٠	مصرفات تشغيلية أخرى	١٢٩
٤,١١٧	٣,٣٧٣	مساهمين رئيسيين وآخرين	٨,٧٦١
١٦	٣	أرباح مدفوعة على المستحق لبنوك	٨
-	-	أرباح مستلمة عن المستحق لبنوك	-
		مصرفات تشغيلية أخرى	-

لقد استأجرت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مباني فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة. ووفقاً للاتفاقية، فإن مبلغاً وقدره ٠,٠٤٧ مليون ريال أي ما يعادل ٠,١٢٣ مليون دولار أمريكي تم إدراجه ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: مبلغ وقدره ٠,٠٤٧ مليون ريال أي ما يعادل ٠,١٢٣ مليون دولار أمريكي).

٣١ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي قد يتم بموجبها تبادل أصل أو سداد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تتم على أساس مستقل. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٤,٣٤١ مليون ريال أي ما يعادل ٣٧,٢٤٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: بلغت ٣,٤٩٠ مليون ريال بما يعادل ٩,٠٦٥ مليون دولار أمريكي) بتكلفة قدرها ١٤,٨٠٦ مليون ريال بما يعادل ٣٨,٤٥٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٥١٩ مليون ريال بما يعادل ٩,١٤٠ مليون دولار أمريكي).

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

٣١ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تقييم الأدوات المالية

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

٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع	المستوى ٢	المستوى ١
الأصول المالية					
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
١١,١٧٣	١١,١٧٣	-	-	-	-
إستثمارات في أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك					
٣,٣٠٧	-	٣,٣٠٧	١٤,٠٧٥	١١,١٢١	٢,٩٥٤
إستثمارات ف حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك					
١٨٣	-	١٨٣	٢٦٦	٢٦٦	-
١٤,٦٦٣	١١,١٧٣	٣,٤٩٠	١٤,٣٤١	١١,٣٨٧	٢,٩٥٤

٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الأصول المالية					
إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
٢٩,٠٢١	٢٩,٠٢١	-	-	-	-
إستثمارات في أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك					
٨,٥٩٠	-	٨,٥٩٠	٣٦,٥٥٨	٢٨,٨٨٦	٧,٦٧٣
إستثمارات ف حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك					
٤٧٥	-	٤٧٥	٦٩١	٦٩١	-
٣٨,٠٨٦	٢٩,٠٢١	٩,٠٦٥	٣٧,٢٤٩	٢٩,٥٧٧	٧,٦٧٣

ليس هناك أدوات مالية مدرجة بالمستوى ٢ والمستوى ٣ بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

٣٢ إدارة المخاطر

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

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

١-٣٢ مخاطر الائتمان

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

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

١-١-٣٢ أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل عقود التمويل بشكل رئيسي على المراجحات المستحقة القبض والمشاركات والإجازات المنتهية بالتمليك.

١-١-٣٢ المراجحات مستحقة القبض

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

٢-١-٣٢ المشاركات

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

٣-١-٣٢ الإجازات - الإجازات منتهية بالتمليك

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

٤-١-٣٢ إجازة الخدمة

هي تأجير الخدمات مقابل الإجازات المتفق عليها. تقوم النافذة المصرفية الإسلامية بشراء خدمات من طرف ثالث، مزود خدمة من خلال سداد كامل المبلغ ومن ثم تأجيله للعميل من خلال عقد الإجازة.

٥-١-٣٢ بطاقة الائتمان مستحقة القبض

تأخذ نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية رسوماً مقابل خدمات بطاقة الائتمان، ولا يتم احتساب أي رسوم على المبلغ المستخدم منذ ذلك الوقت، وهو يستند إلى مبدأ "قرض".

٢-١-٣٢ قياس مخاطر الائتمان

(أ) التمويل (تشمل ارتباطات القروض والضمانات)

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

(ب) تصنيف مخاطر الائتمان

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

تصنيف جودة الائتمان	تقييم المخاطر (RR)	التصنيف
معايير مرتفعة اساسي	من ١ إلى ٤	لا يوجد انخفاض في قيمة الائتمان عند الادراج المبدئي - تم تصنيفها تحت "المرحلة ١".
بيان خاص	من ٥ إلى ٦	تم تحديد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الادراج المبدئي ولكن لا تعتبر انخفضت قيمتها الائتمانية - تم تصنيفها تحت "المرحلة ٢".
غير المنفذ	من ٧ إلى ١٠	انخفاض القيمة الائتمانية - تم تصنيفها تحت "المرحلة ٣".

كان تعرض البنك لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٣٥,٦٦٤	٣٦,٧٣٢	-	-	-	٣٥,٦٦٤
٢,٢٧٢	١,٦٧٣	-	-	-	٢,٢٧٢
٢٤٩,١٨٠	٣٠٠,٣٩١	٢٦,٢٠٧	٦٣١	-	٢٤٩,١٨٠
١٤,٤٨٠	١٤,٠٧٨	-	-	-	١٤,٤٨٠
٨,٢١٦	١١,٩٠٠	١٨٨	-	-	٨,٢١٦
٣٠٩,٨١٢	٣٦٤,٧٧٤	٢٦,٣٩٥	٦٣١	-	٣٠٩,٨١٢
٣,٠٨٧	١,٧٧٩	١,٠٠٥	٣٨١	-	٣,٠٨٧
٣٠٦,٧٢٥	٣٦٢,٩٩٥	٢٥,٣٩٠	٢٥٠	-	٣٠٦,٧٢٥
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني					
مستحقات من البنوك					
تمويل العملاء					
استثمارات في أوراق مالية					
ارتباطات القروض والضمانات المالية					
إجمالي القيمة الدفترية					
مخصص خسارة					
القيمة الدفترية					

٢٠١٧	٢٠١٨	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩٢,٦٣٤	٩٥,٤٠٨	-	-	-	٩٢,٦٣٤
٥,٩٠١	٤,٣٤٥	-	-	-	٥,٩٠١
٦٤٧,٢٢١	٧٨٠,٢٣٦	٦٨,٠٧٠	١,٦٣٩	-	٦٤٧,٢٢١
٣٧,٦١٠	٣٦,٥٦٦	-	-	-	٣٧,٦١٠
٢١,٣٤٠	٣٠,٩٠٩	٤٨٨	-	-	٢١,٣٤٠
٨٠٤,٧٠٦	٩٤٧,٤٦٤	٦٨,٥٥٨	١,٦٣٩	-	٨٠٤,٧٠٦
٨,٠١٨	٤,٦٢١	٢,٦١٠	٩٩٠	-	٨,٠١٨
٧٩٦,٦٨٨	٩٤٢,٨٤٣	٦٥,٩٤٨	٦٤٩	-	٧٩٦,٦٨٨
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني					
مستحقات من البنوك					
تمويل العملاء					
استثمارات في أوراق مالية					
ارتباطات القروض والضمانات المالية					
إجمالي القيمة الدفترية					
مخصص خسارة					
القيمة الدفترية					

انخفاض قيمة التمويل

الضمانات المحتفظ بها مقابل التمويل ٠,٢٤١ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٦٢٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٢٨٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٧٤٥ مليون دولار أمريكي).

٣٢-١-٤ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

المرحلة ١

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

المرحلة ٢

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

المرحلة ٣

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

وردت المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في إيضاح ١٦-٤. لم تحدث تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة التي تم اتخاذها خلال فترة التقرير.

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة في الأصول المالية والبود خارج الميزانية

يحتوي الجدول التالي على تحليل التعرض لمخاطر الأصول المالية للأصول المالية/بند خارج الميزانية العمومية والتسوية من الافتتاح إلى الرصيد الختامي لبذل الخسارة حسب فئة الأداة المالية.

الحركة في مخصص انخفاض القيمة والتمويل

المجموع ألف ريال	المرحلة ٣ ألف ريال	المرحلة ٢ ألف ريال	المرحلة ١ ألف ريال	
				الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨
٢,٨٤٠	٢٣٣	٢,٣٠٠	٣٠٧	القروض والسلف والتمويل
٣	-	-	٣	الأوراق المالية الاستثمارية
٤٢	-	٣٧	٧	التزامات القروض والضمانات المالية
				صافي نقل بين المراحل
-	(٢٧)	(١,٩٧٢)	١,٩٩٩	القروض والسلف والتمويل
-	-	-	-	الأوراق المالية الاستثمارية
-	-	-	-	التزامات القروض والضمانات المالية
				رسوم السنة (صافي)
(١,٠٨٣)	١٧٥	٦٧٦	(١,٩٣٤)	القروض والسلف والتمويل
-	-	-	-	الأوراق المالية الاستثمارية
(٢٣)	-	(٣٦)	١٣	التزامات القروض والضمانات المالية
				الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٧٥٧	٣٨١	١,٠٠٤	٣٧٢	القروض والسلف والتمويل
٣	-	-	٣	الأوراق المالية الاستثمارية
١٩	-	١	١٨	التزامات القروض والضمانات المالية

ملاحظة: تشمل رسوم السنة احتياطي الفائدة بمبلغ ٩ آلاف ريال.

١-٣٢-٥ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR)

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

تُستخدم الإرشادات الكمية التالية لتحديد تصنيف الحسابات:

١. يتم نقل الحساب إلى المرحلة ٢ إذا حدث أي من التغييرات في التقييم أدناه؛

- بالنسبة إلى درجات المخاطر ١ - ٤: < ٣ درجات أقل

- بالنسبة لمخاطر الدرجة الخامسة: درجتين أقل

- بالنسبة إلى درجات المخاطر ٦ و ٧: درجة أقل

٢. ينقل أيضاً الحساب إلى المرحلة الثانية في حالة تجاوز الاستحقاق لأكثر من ٣٠ يوماً

٣. كما سيتم اعتبار حساب المرحلة ٢ إذا وضعت تحت إشارة خاصة

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

١-٣٢-٦ تعريف التعثر

يعتبر البنك أن الأصل المالي يكون متعثراً عندما:

- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل، دون الرجوع من قبل البنك إلى إجراءات مثل تنفيذ التأمين (إن وجد)؛ أو

- يستحق المقرض أكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهري من البنك.

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

- النوعية - على سبيل المثال خرق الاتفاقيات

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

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

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

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات تطلعية وسيناريوهات متعددة

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

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

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢-٦ تعريف التعثر (تابع)

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات تطلعية وسيناريوهات متعددة (تابع)

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

٢-٣٢ مخاطر السيولة

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

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

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

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر حتى ١٢ شهراً	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٣٨,٥٢٤	-	-	-	-	٣٨,٥٢٤
١,٦٧٣	-	-	-	-	١,٦٧٣
٨,٨٩٦	١٢,٤٠٠	٥٠,٩٤٣	٢٢٦,٤١٧	٢٩٨,٦٥٦	٢٩٨,٦٥٦
٧,٦٧٨	٣,٧٠٧	٧٦٤	٢,١٩٢	١٤,٣٤١	١٤,٣٤١
-	-	-	١,٠١٠	١,٠١٠	١,٠١٠
٢٤٠	١,١١٣	-	-	١,٣٥٣	١,٣٥٣
٥٧,٠١١	١٧,٢٢٠	٥١,٧٠٧	٢٢٩,٦١٩	٣٥٥,٥٥٧	٣٥٥,٥٥٧
٤٠,٦٥٨	١٩,٢٥٠	٥٢,٠٠٧	-	١١١,٩١٥	١١١,٩١٥
٤٩,٨٤٣	٥٥,٤٩٨	٥٠,٩١٤	٤٠,٦٥٩	١٩٦,٩١٤	١٩٦,٩١٤
١,٩٧٧	١,٩٥٨	٩٨٠	٥١٠	٥,٤٢٥	٥,٤٢٥
-	-	-	٤١,٣٠٣	٤١,٣٠٣	٤١,٣٠٣
٩٢,٤٧٨	٧٦,٧٠٦	١٠٣,٩٠١	٨٢,٤٧٢	٣٥٥,٥٥٧	٣٥٥,٥٥٧
(٣٥,٤٦٧)	(٥٩,٤٨٦)	(٥٢,١٩٤)	١٤٧,١٤٧	-	-

المطلوبات وحقوق حاملي حسابات

الإستثمار وحقوق الملاك

مستحق لبنوك

ودائع العملاء

التزامات أخرى

حقوق الملاك

مجموع المطلوبات وحقوق حاملي

حسابات الإستثمار وحقوق الملاك

صافي فجوة السيولة

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٠٠,٠٦٢	-	-	-	١٠٠,٠٦٢
٤,٣٤٥	-	-	-	٤,٣٤٥
٧٧٥,٧٣٠	٥٨٨,٠٩٧	١٣٢,٣١٩	٣٢,٢٠٨	٢٣,١٠٦
٣٧,٢٤٩	٥,٦٩٣	١,٩٨٤	٩,٦٢٩	١٩,٩٤٣
٢,٦٢٣	٢,٦٢٣	-	-	-
٣,٥١٣	-	-	٢,٨٩٠	٦٢٣
٩٢٣,٥٢٢	٥٩٦,٤١٣	١٣٤,٣٠٣	٤٤,٧٢٧	١٤٨,٠٧٩
٢٩٠,٦٨٨	-	١٣٥,٠٨٣	٥٠,٠٠٠	١٠٥,٦٠٥
٥١١,٤٦٥	١٠٥,٦٠٨	١٣٢,٢٤٤	١٤٤,١٥١	١٢٩,٤٦٢
١٤,٠٨٩	١,٣٢٣	٢,٥٤٥	٥,٠٨٦	٥,١٣٥
١٠٧,٢٨٠	١٠٧,٢٨٠	-	-	-
٩٢٣,٥٢٢	٢١٤,٢١١	٢٦٩,٨٧٢	١٩٩,٢٣٧	٢٤٠,٢٠٢
-	٣٨٢,٢٠٢	(١٣٥,٥٦٩)	(١٥٤,٥١٠)	(٩٢,١٢٣)

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
مستحق من بنوك
أصول تمويلية
استثمارات في أوراق مالية
ممتلكات ومعدات
أصول أخرى
مجموع الأصول
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات
الإستثمار وحقوق الملاك
مستحق لبنوك
ودائع العملاء
التزامات أخرى
حقوق الملاك
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي
حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
صافي فجوة السيولة

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٣٦,٦١٣	-	-	-	٣٦,٦١٣
٢,٢٧٢	-	-	-	٢,٢٧٢
٢٤٦,٠٩٣	١٧٢,٦٢٤	٥٥,٣٣٨	١٢,٠٢٧	٦,١٠٤
١٤,٦٦٣	٣,٣٠٧	-	٣,٧٢٤	٧,٦٣٢
١,٠٢٩	١,٠٢٩	-	-	-
١,٠٥٢	-	-	٤٤٣	٦٠٩
٣٠١,٧٢٢	١٧٦,٥٣٢	٥٥,٣٣٨	١٦,٦٢٢	٥٣,٢٣٠
٣٨,٦٠٨	-	٣٨,٥٠٠	-	١٠٨
٢٢٢,٩٠٤	٣٤,٠٠٠	٦١,٧٦٢	٧٦,١٠١	٥١,٠٤١
٤,٣٥٤	٢٦٨	٨٦٦	٢,٠٥٧	١,١٦٣
٣٥,٨٥٦	٣٥,٨٥٦	-	-	-
٣٠١,٧٢٢	٧٠,١٢٤	١٠١,١٢٨	٧٨,١٥٨	٥٢,٣١٢
-	١٠٦,٤٠٨	(٤٥,٧٩٠)	(٦١,٥٣٦)	٩١٨

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
مستحق من بنوك
أصول تمويلية
استثمارات في أوراق مالية
ممتلكات ومعدات
أصول أخرى
مجموع الأصول
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات
الإستثمار وحقوق الملاك
مستحق لبنوك
ودائع العملاء
التزامات أخرى
حقوق الملاك
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي
حسابات الإستثمار وحقوق الملاك
صافي فجوة السيولة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ألف دولار أمريكي حتى ٣ أشهر	ألف دولار أمريكي ١٢ شهراً	ألف دولار أمريكي أكثر من ٥ سنوات	ألف دولار أمريكي أكثر من ٥ سنوات	المجموع ألف دولار أمريكي
٩٥,٠٩٩	-	-	-	-	٩٥,٠٩٩
٥٩٠١	-	-	-	-	٥,٩٠١
١٥,٨٥٥	٣١,٢٣٩	١٤٣,٧٣٥	٤٤٧,٢٦٢	٦٣٨,٠٩١	٦٣٨,٠٩١
١٩,٨٢٣	٩,٦٧٣	-	٨,٥٩٠	٣٨,٠٨٦	٣٨,٠٨٦
-	-	-	٢,٦٧٣	٢,٦٧٣	٢,٦٧٣
١,٥٨٢	٢,٢٦١	-	-	-	٣,٨٤٣
١٣٨,٢٦٠	٤٣,١٧٣	١٤٣,٧٣٥	٤٥٨,٥٢٥	٧٨٣,٦٩٣	٧٨٣,٦٩٣
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك	٢٨١	-	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٢٨١
مستحق لبنوك ودائع العملاء	١٣٢,٥٧٤	١٩٧,٦٦٥	١٦٠,٤٢١	٨٨,٣١١	٥٧٨,٩٧١
التزامات أخرى	٣٠٢١	٥,٣٤٣	٢,٢٤٩	٦٩٦	١١,٣٠٩
حقوق الملاك	-	-	-	٩٣,١٣٢	٩٣,١٣٢
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك	١٣٥,٨٧٦	٢٠٣,٠٠٨	٢٦٢,٦٧٠	١٨٢,١٣٩	٧٨٣,٦٩٣
صافي فجوة السيولة	٢,٣٨٤	(١٥٩,٨٣٥)	(١١٨,٩٣٥)	٢٧٦,٣٨٦	-

٣-٣٢ مخاطر السوق

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

١-٣-٣٢ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى أن تتكدس نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق في معدل الربح على أصول نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار. ويستند توزيع الأرباح على حاملي حسابات الاستثمار إلى اتفاقات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لا تخضع لأية مخاطر معدل ربح كبيرة.

ومع ذلك، فإن اتفاقات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر الاستبعاد التجاري حينما لا تسمح نتائج نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتوزيع أرباح تماشياً مع أسعار السوق.

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

٢٠١٨ ألف ريال	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٧,٣٠٣	١٨,٩٦٩	٦,٥٨٨	١٧,١١٢
٣٥١	٩١٢	٣٩٩	١,٠٣٦
(٣٥١)	(٩١٢)	(٣٩٩)	(١,٠٣٦)

صافي الأرباح المحققة

بناءً على زيادة معدل الربح ٢٠٠ + نقطة أساسية

بناءً على انخفاض معدل الربح ٢٠٠ - نقطة أساسية

٢-٣-٣٢ مخاطر سعر صرف العملة الأجنبية

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

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤,٧٩٥	٤٣٦	١,١٣٢	٧,٣٧٨
٤٦	١٠٩	٢٨٣	٦
٦	٤٩	١٢٧	٦٦
١١	٨٥	٢٢١	٨
١٢	٢٧٧	٧١٩	٢٩١
		دولار أمريكي	
		يورو	
		درهم إماراتي	
		جنيه إسترليني	
		عملات أخرى	

تتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الى المخاطر نتيجة أثر تأرجح معدلات صرف العملة الاجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية. ويضع مجلس الادارة حدودا لتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر وفقا لكل عملة واجماليا لكل من المراكز المفتوحة لليلة واحدة والمركز المفتوح خلال يوم العمل، والتي يتم مراقبتها بصفة يومية.

وتعتبر التغييرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على صافي الاصول ضئيلة للغاية.

٣٢-٣ مخاطر أسعار الأسهم

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

٣٢-٤ المخاطر التشغيلية

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

٣٢-٥ مخاطر التركيز

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

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

٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	تركيز حسب المجال
إجمالي المراكات	إجمالي المراكات	إجمالي المراكات	إجمالي المراكات	إجمالي المراكات	إجمالي المراكات	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٣,٣٦٤	-	-	-	-	-	حكومات
٩٧٧	-	-	٤٤,٩٤٤	١٢٤,١٧٩	٥,٧٥٧	شركات
-	-	٧٦٨	٧٨,١٤٥	٥,٠٨٢	٤١,٥١٦	أفراد
-	١,٦٧٣	-	-	-	-	بنوك
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٣٤,٧١١	-	-	-	-	-	حكومات
٢,٥٣٨	-	-	١١٦,٧٣٨	٣٢٢,٥٤٣	١٤,٩٥٣	شركات
-	-	١,٩٩٥	٢٠٢,٩٧٤	١٣,٢٠٠	١٠٧,٨٣٤	أفراد
-	٤,٣٤٥	-	-	-	-	بنوك

تركيز حسب المجال	إجمالي المراجعات	إجمالي المشاركات	إجارة منتهية بالتمليك	التمويلات الأخرى	مستحق من بنوك	إستثمارات في أوراق مالية
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
حكومات	-	-	-	-	-	١٣,٦٤٨
شركات	٣,٨٩٦	٦٠,٤٢٦	٦٠,٤٧٠	-	-	١,٠١٥
أفراد	٤٤,٠٥٩	٩٢٤	٧٨,٨٣٠	٥٧٥	-	-
بنوك	-	-	-	-	٢,٢٧٢	-
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
حكومات	-	-	-	-	-	٣٥,٤٤٩
شركات	١٠,١١٩	١٥٦,٩٥١	١٥٧,٠٦٥	-	-	٢,٦٣٧
أفراد	١١٤,٤٣٩	٢,٤٠٠	٢٠٤,٧٥٣	١,٤٩٤	-	-
بنوك	-	-	-	-	٥,٩٠١	-

تركيز حسب المنطقة	إجمالي المراجعات	إجمالي المشاركات	إجارة منتهية بالتمليك	التمويلات الأخرى	مستحق من بنوك	إستثمارات في أوراق مالية
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
سلطنة عُمان	٤٧,٢٧٣	١٢٩,٢٦١	١٢٢,٥٢٦	٧٦٨	-	١٣,٥٨٠
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	٥٦٣	-	٣٦٩	-
الولايات المتحدة الأمريكية	-	-	-	-	-	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	١,٣٠٤	٧٦١
تركيز بالمنطقة	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
سلطنة عُمان	١٢٢,٧٨٧	٣٣٥,٧٤٣	٣١٨,٢٥٠	١,٩٩٥	-	٣٥,٢٧٢
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	١,٤٦٢	-	٩٥٨	-
الولايات المتحدة الأمريكية	-	-	-	-	-	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	٣,٣٨٧	١,٩٧٧

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)
٣٢-٥ مخاطر التركيز (تابع)

تركيز حسب المنطقة	إجمالي المربحات ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجارة منتهية بالتملك ألف ريال	٢٠١٧ التمويلات الأخرى ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال
سلطنة عُمان	٤٧,٩٥٥	٦١,٣٥٠	١٣٧,٦٠٥	٥٧٥	-	١٣٨٣٥
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	١,٦٩٥	-	٤٥	-
الولايات المتحدة الأمريكية	-	-	-	-	-	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	٢,٢٢٧	٨٢٨
تركيز بالمنطقة	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
سلطنة عُمان	١٢٤,٥٥٨	١٥٩,٣٥١	٣٥٧,٤١٥	١,٤٩٤	-	٣٥,٩٣٥
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	٤,٤٠٣	-	١١٧	-
الولايات المتحدة الأمريكية	-	-	-	-	-	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	٥,٧٨٤	٢,١٥١

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

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

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

تم احتساب نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للإشراف البنكي والإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني ب م ١١٤ "رأس المال التنظيمي ومتطلبات إفصاح تكوين رأس المال بموجب بازل ٣" اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. وبحسب تعميم البنك المركزي العماني ب د س / ٢٠١٨ / ١ الصادر بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨، فإن الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال المطلوب خفضت إلى ١١% عن المعدل السابق ١٢% وذلك اعتباراً من تاريخ ١ أبريل ٢٠١٨. وفقاً للمعدل الجديد فإن رأس المال من الفئة الثانية سوف يحد إلى معدل ٢% عن المعدل السابق ٣%، بينما لم يكن هناك أي تغيير في متطلبات رأس مال الفئة الأولى. ويتم الاحتفاظ بحد رأس المال على مستوى البنك وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١١٤٠ "ورقة تفاهم حول متطلبات حد رأس المال بموجب بازل ٣" المؤرخة في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩١,٨١٦	٣٤,٩٨٢	٩٠,٨٦٢	٣٥,٣٤٩
-	-	-	-
٩١,٨١٦	٣٤,٩٨٢	٩٠,٨٦٢	٣٥,٣٤٩
٦,٧٣٠	١,١٩٦	٣,١٠٦	٢,٥٩١
٩٨,٥٤٦	٣٦,١٧٨	٩٣,٩٦٨	٣٧,٩٤٠
٥٣٧,٦٦٢	٢٦٣,٦٧٧	٦٨٤,٨٧٥	٢٠٧,٠٠٠
١٠,٢٠٥	٢,٢٩١	٥,٩٥١	٣,٩٢٩
٣٣,٩٥٦	١٤,٦٧٠	٣٨,١٠٤	١٣,٠٧٣
٥٨١,٨٢٣	٢٨٠,٦٣٨	٧٢٨,٩٣٠	٢٢٤,٠٠٢
١٥,٧٨%	١٢,٤٧%	١٢,٤٧%	١٥,٧٨%
١٥,٧٨%	١٢,٤٧%	١٢,٤٧%	١٥,٧٨%
١,١٦%	٠,٤٣%	٠,٤٣%	١,١٦%
١٦,٩٤%	١٢,٨٩%	١٢,٨٩%	١٦,٩٤%

٣١ المسؤولية الاجتماعية

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