

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١. الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك مسقط ش.م.ع.ع ("البنك أو الشركة الأم") هو شركة مساهمة عُمانية عامة مؤسسة في سلطنة عُمان تمارس أعمال البنوك الاستثمارية والتجارية من خلال شبكة فروع قوامها ١٦٧ (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ١٥٤ فرعاً) فرعاً محلياً داخل سلطنة عُمان وفروع في الرياض بالملكة العربية السعودية وفرع في الكويت. ويوجد للبنك مكتبي تمثيل في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة والعاصمة طهران في إيران وفي سنغافورة. يملك البنك شركة تابعة في الرياض بالملكة العربية السعودية. يمارس البنك نشاطه طبقاً للترخيص الصادر من البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظامه لتأمين الودائع المصرفية. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

يعمل لدى البنك ٣,٧٤٣ موظفاً كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٣,٧٤٣ موظف).

خلال عام ٢٠١٣، افتتحت الشركة الأم "نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية" في سلطنة عُمان لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية. تعمل نافذة ميثاق بموجب ترخيص مصرفي إسلامي تم منحه من قبل البنك المركزي العُماني بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٣. يهدف مجلس الرقابة الشرعية في نافذة ميثاق ضمان الالتزام ميثاق لقواعد ومبادئ الشريعة في معاملاتها وأنشطتها. تشمل الأنشطة الرئيسية لنافذة ميثاق: قبول ودائع العملاء، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية على أساس مختلف الطرق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية؛ والقيام بالأنشطة الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المسموح بها بموجب لوائح الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العُماني كما هي محددة في إطار الترخيص. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، كان لدى نافذة ميثاق ١٩ فرعاً (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ١٧ فرع) في سلطنة عُمان.

٢. أساس الأعداد

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المركزة للبنك لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، والمتعلق بالتقارير المالية المرحلية، ولوائح البنك المركزي العُماني المطبقة ومتطلبات الإفصاح الواردة في قواعد الإفصاح والنماذج الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، تبنت المجموعة كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات تقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بعملياتها والسارية للفتترات التي تبدأ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨. لم ينتج عن تبني المعايير والتفسيرات الجديدة والمراجعة أية تغييرات رئيسية للسياسات المحاسبية للمجموعة كما لم تؤثر على الأرقام التي تم بيانها للفتترات الحالية والسابقة.

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المركزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المتكاملة التي يتم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى ذلك، ليس من الضروري أن تكون النتائج المحققة للأشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية ٢٠١٨.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المركزة غير المدققة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية كما تم تعديلها لتشمل إعادة تقييم الأراضي والمباني والأدوات المالية المشتقة والاستثمارات أما عن طريق إدراجها في بيان الربح والخسارة أو إدراجها عن طريق الدخل الشامل بالقيمة العادلة. يتم تعديل القيم الدفترية للأصول والالتزامات المعتمدة والتي يتم تصنيفها كبنود مغطاة في القيمة العادلة والتي قد تكون كتكلفة مستهلكة لتسجيل التغيرات في القيمة العادلة التي تعزى إلى المخاطر التي يتم تغطيتها في علاقات تحوط فعالة.

إن عمليات النافذة الإسلامية للشركة الأم؛ "نافذة ميثاق" تستخدم معايير المحاسبة المالية، الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، لإعداد ورفع تقارير عن معلوماتها المالية. يتم تضمين المعلومات المالية لنافذة ميثاق في نتائج البنك، بعد تعديل فروقات التقارير المالية، إن وجدت، بين هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية.

عملة التشغيل للبنك هي الريال العُماني. وقد تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المركزة غير المدققة للبنك بالريال العُماني مقربة إلى أقرب الف.

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣. القروض والسلف / مدينو التمويل الإسلامي

القروض والسلف - التقليدية

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	
٢,٧٧٢,١٢٢	٢,٧٧٩,٢٥٥	٢,٨٠٠,٧٥٠	قروض الشركات
٢٣٨,٢٥٩	٢٦٩,٨٥٢	٢٠٢,٢٩٧	السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان
٥٥٤,٤٤٥	٥٦٥,٨٩٠	٥٢٢,٥٩٨	القروض مقابل إيصالات أمانة / سلف أخرى
٣٤,٧٥٦	٥٢,٩٣٦	٦٨,٢٠٧	أوراق تجارية مشتراة ومخصومة
٢,٨٩٣,٨٤١	٢,٠٠٠,٥٥٣	٢,٠٦١,٤١٥	القروض الشخصية و قروض الاسكان
٧,٤٩٣,٤٢٣	٧,٦٦٨,٥٧٦	٧,٧٦٧,٤٦٧	
(٣١٦,٣٣٧)	(٣٠٩,٩٧٣)	(٢٨٧,١٢٧)	مخصص الانخفاض في القيمة
٧,١٧٧,٠٩٦	٧,٣٥٨,٦٠٣	٧,٤٨٠,٣٤٠	

مدينو التمويل الإسلامي

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	
٤٣٠,٣٢٧	٤٥٦,٥٨٨	٤٧٢,٠٩١	تمويل الإسكان
٤٥٧,٤٢٣	٤٨٦,٣٧٧	٥٥٨,١٢٥	تمويل الشركات
٤٢,١١٩	٤٤,٩٥٩	٤٢,٥٠٠	التمويل الاستهلاكي
٩٣٠,٨٦٨	٩٨٧,٩٢٤	١,٠٧٢,٧١٦	
(١٦,٣٠٨)	(١٧,٨١١)	(١٢,٠٨٧)	مخصص الانخفاض في القيمة
٩١٤,٦٦٠	٩٧٠,١١٣	١,٠٦١,٦٢٩	

تم تحليل حركة مخصص الانخفاض في القيمة كما يلي:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	
٣١٢,٨٩٠	٣١٢,٨٩٠	٣٢٧,٧٨٤	في ١ يناير
-	-	(٣٤,٩١٢)	إعادة قياس عند الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تم تحويله إلى انخفاضات غير مالية
٤١,٧٣٧	٧٥,٩٤٨	٢٥,٦٨٥	انخفاض قيمة خسائر الائتمان
(٢٠,٦٤٧)	(٤٤,٦١٨)	(٢٢,٣٣١)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة خسائر الائتمان
(٢٠,٣٥)	(٢,٩٨٦)	(٧,٠٣٨)	مشطوب خلال الفترة
٥٢٥	(١٢,٢٥٩)	١٥٧	محول إلى (من) المحفظة التذكيرية
٥٥	٧٩	(١٧)	فرق تحويلات عملات أجنبية
-	(١٧٠)	(١٩)	تحويل إلى ضمانات قيد البيع
-	-	(١٠٥)	تغيرات أخرى
٣٣٢,٥٢٥	٣٣٧,٧٨٤	٣٩٩,٣١٤	في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣. تابع القروض والسلف / مدينو التمويل الإسلامي

إنخفاض قيمة خسائر الائتمان خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بمقدار ٢٥,٦٨٥ ألف ريال عماني يتضمن الفوائد التعاقدية المحجوزة بمبلغ ٥,٢٠١ ألف ريال عماني. تتضمن عمليات الاسترداد من الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية خلا الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والبالغة ٢٢,٣٢١ ألف ريال عماني استرداد الفائدة المحجوزة بمبلغ ٢,٢٨٩ ألف ريال عماني تظهر الفوائد التعاقدية المحتفظ بها واستردادها ضمن صافي دخل الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي في بيان الدخل الشامل.

المبالغ المستردة خلال الفترة وقدرها ٢٠,٥٧٧ ألف ريال عماني (٣٠ يونيو ٢٠١٧ : ٢٠,٠٧١ ألف ريال عماني). تتضمن مبلغ ٦٣٩ ألف ريال عماني (٣٠ يونيو ٢٠١٧ : ٢,٠٨٢ ألف ريال عماني) مستردة من قروض مشطوبة سابقاً.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ القروض والسلف / التمويل الاسلامي التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي لم تدرج بلغت قيمتها ٢٧١,٢ مليون ريال عماني (٣٠ يونيو ٢٠١٧ : ٢٥٧,٥ مليون ريال عماني).

فترات استحقاق القروض و السلف و مستحقات التمويل الاسلامي كما يلي:

غير مدققة ٢٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	مدققة ٢١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدققة ٢٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	
١,٩٣٧,١٧٢	١,٨٣٧,٩٣٧	١,٩٢٠,١٥٥	تحت الطلب او خلال ٣ أشهر
٧٣٨,٧١١	٨٤١,١٧٨	٨٠٢,٨٣٢	٤ أشهر الى ١٢ شهر
١,٧٠٠,٠٥٠	١,٧٩٠,٦٧٧	١,٨٥٤,١٩٨	سنة الى خمس سنوات
٢,٧٢٥,٨٢٣	٢,٨٥٨,٩٣٤	٢,٩٦٢,٧٨٤	اكثر من خمس سنوات
٨,٠٩١,٧٥٦	٨,٣٢٨,٧١٦	٨,٥٤١,٩٦٩	

٤. إستثمارات الأوراق المالية

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	
-	-	٢٢,٢٢٩	إلستثمارات في الاسهم:
-	-	٩٢,٤١٠	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
١٠٩,٣٢٤	١٢٨,٩٦٧	-	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠٩,٣٢٤	١٢٨,٩٦٧	١٢٥,٢٤٩	متاحة للبيع
(١٢,٨٠٣)	(١٤,١٤٣)	-	مجموع إلستثمارات في الاسهم
٩٦,٥٢١	١١٤,٨٢٤	١٢٥,٢٤٩	خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
			صافي إلستثمارات في الاسهم

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	
-	-	-	إلستثمارات في الديون:
٥١,٠٠٥	٥٠,٩٩٥	-	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
-	-	٦٢,٥٥١	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	٩٩٧,٤١٧	المقاسة بالتكلفة المهلكة
٢٨٢,٤٤٧	٢٥٤,٢٣٢	-	متاحة للبيع
٥٨٨,٦٩٩	٦٠٧,٩٥٥	-	محتفظ بها حتى الاستحقاق
٩٣٢,١٥١	٩١٣,١٨٢	١,٠٥٩,٩٦٨	مجموع الاستثمارات في الديون
-	(٨٣٠)	(٢,٤٧٧)	خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
٩٣٢,١٥١	٩١٣,٣٥٢	١,٠٥٧,٤٩١	صافي الاستثمارات في الديون
١,٠١٨,٦٧٢	١,٠٢٧,١٧٦	١,١٨٢,٧٤٠	إجمالي إستثمارات الأوراق المالية

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢. تابع إستثمارات الاوراق المالية

غير مدققة	القيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	التكلفة	الاجمالي
ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف
حقوق المساهمين المدرجة:				
١٠,٠٥١	٦٠,٥٠٩	-	٧٠,٥٦٠	اوراق مالية أجنبية
-	٩,٨٦٩	-	٩,٨٦٩	قطاع الخدمات الاخرى
١٠,٩١١	-	-	١٠,٩١١	وحدات صناديق إستثمارية
١,٣٥٠	٨,٣١٣	-	٩,٥٦٣	قطاع الخدمات المالية
-	٢,٤٤٧	-	٢,٤٤٧	قطاع الصناعة
٢٢,٣١٢	٨١,٠٢٨	-	١٠٣,٣٥٠	
حقوق المساهمين الغير مدرجة:				
٥٢٤	-	-	٥٢٤	قطاع الخدمات المالية
٢,٠٨١	١,٨٢٣	-	٣,٩٠٤	اوراق مالية أجنبية
٦,٩٤٣	١٠,٠٤٩	-	١٦,٩٩٢	اوراق مالية محلية
٤٧٩	-	-	٤٧٩	وحدات صناديق إستثمارية
١٠,٠٣٧	١١,٨٧٣	-	٢١,٨٩٩	إجمالي محفظة الاسهم
٢٢,٣٣٩	٩٢,٩١٠	-	١٢٥,٢٤٩	خسارة إنخفاض قيمة الاستثمارات
-	-	-	-	صافي محفظة الاسهم
٢٢,٣٣٩	٩٢,٩١٠	-	١٢٥,٢٤٩	
الديون المدرجة:				
-	-	-	٤٦٥,٤٠٣	سندات حكومية
-	٣٤,٦٠٤	٢,٠١٢	٣٦,٦١٦	سندات أجنبية
-	١٦,٣٢٧	٤٥,٢٨٤	٦١,٥١١	سندات محلية
-	٥٠,٨٣١	٥١٢,٦٩٩	٥٦٣,٥٣٠	
الديون الغير مدرجة:				
-	-	-	٤٦١,١٣٣	اذون الخزانة
-	١١,٧٢٠	٢٢,٥٨٥	٣٥,٣٠٥	سندات محلية
-	١١,٧٢٠	٤٨٤,٧١٨	٤٩٦,٤٣٨	
-	٦٢,٥٥١	٩٩٧,٤١٧	١,٠٥٩,٩٦٨	إجمالي الديون المدرجة
-	(٢,١٢٥)	(٢٥٣)	(٢,٤٧٧)	خسارة إنخفاض قيمة الاستثمارات
-	٦٠,٤٣٦	٩٩٧,٠٦٥	١,٠٥٧,٤٩١	صافي الديون المدرجة
٢٢,٣٣٩	١٥٣,٣٢٦	٩٩٧,٠٦٥	١,١٨٣,٧٤٠	صافي الإستثمارات

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

ديسمبر ٢٠١٧	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مناحة للبيع	محتفظ بها حتى الاستحقاق	الإجمالي	مدققة
ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	
حقوق المساهمين المدرجة:					
اوراق مالية أجنبية	-	٦٥,١٩٠	-	٦٥,١٩٠	
قطاع الخدمات الأخرى	-	١٧,٤٤٨	-	١٧,٤٤٨	
وحدات صناديق استثمارية	-	١٠,٨٣٧	-	١٠,٨٣٧	
قطاع الخدمات المالية	-	٥,٨١٧	-	٥,٨١٧	
قطاع الصناعة	-	٣,٢١٧	-	٣,٢١٧	
	-	١٠٣,٤٩٩	-	١٠٣,٤٩٩	
حقوق المساهمين الغير مدرجة:					
اوراق مالية أجنبية	-	٦,٤٥٥	-	٦,٤٥٥	
اوراق مالية محلية	-	١٩,٢٥٣	-	١٩,٢٥٣	
وحدات صناديق استثمارية	-	٧٦٠	-	٧٦٠	
	-	٣٦,٤٦٨	-	٣٦,٤٦٨	
إجمالي محفظة الاسهم	-	١٢٨,٩٦٧	-	١٢٨,٩٦٧	
خسارة إنخفاض قيمة الاستثمارات	-	(١٤,١٤٣)	-	(١٤,١٤٣)	
صافي محفظة الاسهم	-	١١٤,٨٢٤	-	١١٤,٨٢٤	
الديون المدرجة:					
سندات حكومية	٤٩,٩٩٥	٣٠٦,٨٠٧	١٧٣,٠٨٤	٤٢٨,٨٨٦	
سندات أجنبية	١,٠٠٠	٣٢,٨١٩	٢,٠٠٨	٣٥,٨٢٧	
سندات محلية	-	١,٥٥٦	٤٥,٢٨٢	٤٦,٨٣٨	
	٥٠,٩٩٥	٣٤١,١٨٢	٢١٩,٣٧٤	٥١١,٥٥١	
الديون الغير مدرجة:					
اذون الخزانة	-	-	٣٧٣,٠١٢	٣٧٣,٠١٢	
سندات محلية	-	١٣,٠٥٠	١٦,٥٦٩	٢٩,٦١٩	
	-	١٣,٠٥٠	٢٨٨,٥٨١	٤٠١,٦٣١	
إجمالي الديون المدرجة	٥٠,٩٩٥	٣٥٤,٢٣٢	٦٠٧,٩٥٥	٩١٣,١٨٢	
خسارة إنخفاض قيمة الاستثمارات	-	(٨٣٠)	-	(٨٣٠)	
صافي الديون المدرجة	٥٠,٩٩٥	٣٥٣,٤٠٢	٦٠٧,٩٥٥	٩١٢,٣٥٢	
صافي الإستثمارات	٥٠,٩٩٥	٣٦٨,٢٣٦	٦٠٧,٩٥٥	١,٠٣٧,١٧٦	
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	٥١,٠٠٥	٣٧٨,٩٦٨	٥٨٨,٦٩٩	١,٠١٨,٦٧٢	

عماني كأوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في عام ٢٠١٧ ، تم تصنيف هذه الإستثمارات كمناحة للبيع وتم قياسها بالقيمة العادلة. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ سجل البنك خسارة انخفاض قيمة الاستثمارات بقيمة ٧٥٠ ألف ريال عماني (٣٠ يونيو ٢٠١٧ : ٣,٦٨٠ ألف ريال عماني) . كما تم بيع إستثمارات كان مخصص انخفاض الخسائر لها صفر (٣٠ يونيو ٢٠١٨ : ٤,٢٩٧ ألف ريال عماني)

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٥. الإستثمارات في شركة شقيقة القيمة الدفترية لبنك السلام موضحة كالآتي:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف
٤٨,٠٧٤	٤٨,٠٧٤	-
١,١٦١	٢,٤٢٨	-
١٣٠	٢٠٢	-
(١,٦١١)	(١,٦١١)	-
-	(٤٩,١٠٣)	-
٤٧,٧٤٤	-	-

تم إفقال حصة الشركة الأم في المنشأة المدمجة في فترة الثلاث سنوات من مارس ٢٠١٤ وحتى مارس ٢٠١٧. خلال عام ٢٠١٧، انتهت فترة إفقال الاستثمار البالغة ثلاث سنوات. علاوة على ذلك، في ١٩ ديسمبر ٢٠١٧، استقال أحد أعضاء مجلس الإدارة اللذان يمثلان الشركة الأم في مجلس إدارة مصرف السلام من منصبه، مما قلل بدرجة كبيرة من تأثير الشركة الأم على مصرف السلام منذ ذلك التاريخ. لا يوجد لدى الشركة الأم أي تأثير جوهري على مصرف السلام خلال عمليات وضع السياسات والمعاملات الهامة بين المنشآت أو أي وسيلة أخرى. وبالنظر إلى التغير في تشكيل مجلس الإدارة وعدم قدرة الشركة الأم على تعيين عضوين في مجلس إدارة مصرف السلام، قامت الشركة الأم بإعادة تقييم تصنيفها السابق للاستثمار بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الشركة الشقيقة"، وخلصت إلى أن التغير في الظروف قد أدى إلى إعادة تصنيف الاستثمار في مصرف السلام إلى استثمار متاح للبيع بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنفس القيمة السوقية العادلة.

٦. ودائع العملاء ودائع العملاء التقليديين

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف
١,٧٧٦,٨٣٧	١,٨٠٠,٣٠٥	١,٨٥٢,٠٣٤
٤٠١,٧٤٤	٣٠٦,٩٠٦	٢٥٢,٤٣١
٢,٤١٥,٩٠٩	٢,٤٠٣,١١٣	٢,٤٤٢,٩٠٨
١,٩١٦,٣٣١	١,٨٩٢,٣٧٧	٢,٠٧٩,٠١٨
٥٩,٧٣٠	٥٦,٧٠٩	٦٧,٥٨٧
٦,٥٧٠,٥٤١	٦,٤٥٩,٤١٠	٦,٦٩٥,٩٧٨

ودائع العملاء الإسلامية

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف
١٠٨,٨٠٢	١٢٤,٨٢٩	١٠١,٤٨٧
١١٢,٧٨١	١١٣,٢٨٠	١٢٢,٣٢٣
٥٦٠,٥٧٩	٥٩٨,١٣٣	٦٣٩,٧٩٢
١٢٢,٨٢٥	١٢٢,٦٦١	١٢٢,١١١
٩٠٥,٩٩٧	٩٥٩,٩٠٢	٩٩٦,٧١٣

فترات استحقاق ودائع العملاء موضحة كما يلي:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف
١,٣١٠,٣٢٨	١,٥٠٩,٤٦٢	١,٢٥٠,١٩٢
١,٩٧٢,٧٦٤	١,٧١٤,٨٢٩	١,٧٩٠,١٣٢
٢,٨٧٢,٤٥٥	٢,٨٧٠,٣٧٥	٢,٢٥٦,٢٠٨
١,٣٣١,٠٩١	١,٣٢٤,٦٤٦	١,٣٩٦,١٥٩
٧,٤٧٦,٥٣٨	٧,٤١٩,٣١٢	٧,٦٩٢,٦٩١

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٧. رأس المال

خلال شهر مارس ٢٠١٨، قام البنك بتحويل جزء من الجزء المتبقي من سندات التحويل الإلزامي الصادرة في سنة ٢٠١٥ إلى رأس المال. إن التحويل البالغ قدره ٣٢,٤١٦ مليون ريال عماني قد تم تسجيله إلى الجانب الدائن لحساب رأس المال وحساب علاوة الإصدار بمقدار ١٠,٢٥٨ مليون ريال عماني و ٢٢,١٥٨ مليون ريال عماني، على التوالي.

في الاجتماع العام السنوي الذي أقيم في ١٨ مارس ٢٠١٨ أقر المساهمون توزيعات أرباح نقدية بمعدل ٣٥% منها ٣٠% على شكل توزيعات نقدية و ٥% على شكل أسهم مجانية. بالتالي حصل المساهمون على توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠٢٥ ريال عماني للسهم العادي قيمته ٠,١٠٠ ريال عماني بإجمالي مبلغ ٨١,٢٨١ مليون ريال عماني على رأس المال القائم للبنك. بالإضافة إلى ذلك، حصل المساهمون على أسهم مجانية بنسبة سهم واحد لكل ٢٠ سهم عادي مجموعها ١٣٥,٤٦٨,٠٩٢ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم بمقدار ١٣,٥٤٧ مليون ريال عماني.

المساهمون الذين يمتلكون نسبة ١٠% أو أكثر من رأسمال البنك كالاتي:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف
		عدد الاسهم المملوكة
٦٤٠,١٤٤,٣٣٥	٦٤٠,١٤٤,٣٣٥	٦٩٦,٣٤٢,٠٧٠
		شؤون البلاط السلطاني
٣٣٥,١٤٧,٧٥٩	٣٣٥,١٤٧,٧٥٩	٣٤٦,٨٠٧,٦٣٩
		مجموعة دبي المالية
		نسبة التملك %
		شؤون البلاط السلطاني
٢٣,٦٣%	٢٣,٦٣%	٢٣,٦٣%
		مجموعة دبي المالية
١٢,٣٧%	١٢,٣٧%	١١,٧٧%

٧.١ سندات رأس المال الإضافي الدائمة - المستوى الأول

قام البنك بتاريخ ٣ ابريل ٢٠١٧ باصدار الاوراق الرأسمالية المستديرة - المستوى الاول (اوراق المستوى الاول) بمقدار ١٣٠ مليون ريال عماني. تشكل اوراق المستوى الاول التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة مساندة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الادوات المالية - التصنيف، ليس لاوراق المستوى الاول تاريخ استحقاق ثابت او نهائي، يمكن ان تسترد من قبل البنك بعد ٥ سنوات على الاقل. خاضعا للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية. تحمل اوراق المستوى الاول فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الاصدار الى تاريخ الاستدعاء الاول بسعر سنوي ثابت قدره ٥,٥% بعد ذلك سيعاد تحديد سعر الفائدة كما كان متفق عليه. وسوف يتم دفع الفوائد مرتين سنوياً تنقص من حقوق الملكية. تلي هذا الأداة جميع متطلبات إصدار رأس المال الإضافي الفئة ١ كما هو منصوص عليه في معايير بازل والبنك المركزي العماني.

٨. الارتباطات والالتزامات العرضية

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف
		الإعتمادات المستندية
٦٢١,٧٦٥	٥١٢,٠٧٠	٤٥٨,٧٧٠
٢,٤٤٦,٠٩٥	٢,٣٤٨,٠٠٠	٢,٣٨٩,٨٦٧
		خطابات الضمان
٣,٠٦٧,٨٦٠	٢,٨٦٠,٠٧٠	٢,٨٤٨,٦٣٧

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٩. إيرادات فوائد / إيرادات من التمويل الإسلامي/الاستثمار

غير مدققة لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	
١٧٩,٩١٧	١٧٠,٧٩٣	٩٠,٢١٣	٨٥,٣٢٩	قروض وسلف
٩,٠٧٠	٥,٣٩٢	٥,٢٨٠	٢,٨٩٧	المستحق من البنوك
١٠,٦٨٣	٨,٣١١	٥,٦٤١	٤,٣٨٣	إستثمارات
١٩٩,٦٧٠	١٨٤,٤٩٦	١٠١,١٣٤	٩٣,٦٠٩	
٢٥,٨٧٩	٢١,١٠٣	١٣,٤٦٩	١٠,٦٢٨	مدينو التمويل الإسلامي
٤٢٥	٦٠	٢٤٩	٥٦	مستحقات إسلامية من بنوك
١,٢٠٠	١,١١١	٦٧١	٥٦١	دخل الإستثمار الإسلامي
٢٧,٦٠٤	٢٢,٢٧٤	١٤,٣٨٩	١١,٢٤٥	
٢٢٧,٢٧٤	٢٠٦,٧٧٠	١١٥,٥٢٣	١٠٣,٨٥٤	

١٠. مصروفات فوائد / توزيعات على ودائع إسلامية

غير مدققة لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	
٤٥,٥٢٣	٤٠,٦٢٣	٢٢,٥٠٣	٢٠,٨٣٠	ودائع العملاء
٢,٥٨٨	٤,٨٧٩	١,٦٠٦	٢,٢٦٠	إلتزامات ثانوية/سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١٠,٢٠٢	٦,٠٨٨	٥,٤٤٨	٣,٠٧٤	إقتراضات بنكية
٩,٢٦١	٧,٣٠٧	٤,٨٨٧	٣,٩٥٣	أدوات دين أوروبية متوسطة الأجل
٦٨,٥٧٤	٥٨,٨٩٧	٣٥,٤٤٤	٣٠,١١٧	
١١,٧٤٠	٨,٠١٩	٥,٨٨٢	٤,٢٤٧	ودائع العملاء الإسلامية
٨٧٦	١,٧٤٤	٥١٦	٨٤٥	إقتراضات البنك الإسلامية
١,١٤٣	١١٠	٥٧٦	١١٠	الربح المدفوع على الصكوك
١٢,٧٥٩	٩,٨٧٣	٦,٩٧٥	٥,٢٠٢	
٨٢,٢٢٣	٦٨,٧٧٠	٤٢,٤١٩	٣٥,٣١٩	

١١. صافي إيرادات عمولات وأتعاب

إيرادات عمولات وأتعاب المدرجة ببيان الدخل الشامل المركزة هي بالصافي بعد العمولات والأتعاب المدفوعة والتي تبلغ ٦١٤ ألف ريال عماني (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ر.ع. ١,٠٢١ ألف ريال عماني)

١٢. إيرادات تشغيل أخرى

غير مدققة لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	
١٧,٦٦٩	١٥,٢٣١	٩,٤٩٨	٧,١٣٠	صرف عملات أجنبية
٣	٢,٤٩٨	(٢٥٩)	٩١٦	أرباح بيع إستثمارات
٥,٠٥٠	٢,٤٥١	٤,٢٤١	١,٥٤٠	توزيعات أرباح
٢,٨١٢	٤,٣٠٠	٩٦٥	١,٤٢٠	إيرادات أخرى
٢٥,٥٢٤	٢٤,٣٧٠	١٤,٤٤٥	١١,٠٠٦	

إيرادات و توزيعات الأرباح المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ هي ٤,٢٨٥ ألف

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٣. ربحية السهم الواحد

يتم احتساب ربحية السهم الواحد المعدلة بقسمة صافي الربح المنسوب إلى المساهمين العاديين (بعد تعديل الفائدة على السندات القابلة للتحويل بعد خصم الضريبة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية متضمنة الأسهم العادية المحتملة المعدلة الصادرة عند تحويل السندات القابلة للتحويل.

غير مدققة ٢٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٢٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	
٨٤,٣١٢	٨٩,٧٠٠	الربح المنسوب إلى المساهمين العاديين للشركة الأم لربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عُمانى بالآلاف)
٧٤٣	٢٠٦	فائدة على سندات قابلة للتحويل، مخصوماً منها الضرائب (ريال عُمانى بالآلاف)
٨٥,٠٥٥	٨٩,٩٠٦	
٢,٩١٤,٦٢٢	٢,٩٠٢,٦٢٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المعدلة لأثر التخفيف (ألف سهم)
٠,٠٢٩	٠,٠٢١	ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (بالريال العُمانى)

لا يوجد هناك أي أدوات أخرى معدلة بطبيعتها، وبالتالي فإن ربحية السهم الأساسية والمعدلة هي نفسها لكلا السنتين.

١٤. لمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أجرت المجموعة ضمن سياق أعمالها العادية معاملات مع بعض أعضاء مجلس الإدارة و المساهمين و الإدارة العليا و الشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل إدارة و مجلس إدارة البنك. في تاريخ التقرير تمثلت الارصدة و المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة و المؤسسات التابعة لهم و المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة و الشركات ذات الصلة بهم خلال الفترة فيما يلي:

غير مدقق	مدققة	غير مدقق
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف
(أ) أعضاء مجلس الادارة و الادارة العليا		
٤,١٦٨	٤,٥٦١	٣,٦٦٧
قروض و سلف (اجمالي)		
مخصصات و ارباح محفوظة		
٤,١٦٨	٤,٥٦١	٣,٦٦٧
صافي القروض و السلف		
١,١٥٦	٩٧٥	١,١٢٣
حسابات جارية و حسابات ودائع و أخرى		
التزامات العملاء بموجب اعتمادات مستندية و خطابات ضمان و التزامات أخرى		
-	-	-
(ب) مساهمين رئيسيين و آخرين		
٥٠,٥١٥	٥٤,٥٨٦	٢٥,٦٦٦
قروض و سلف (اجمالي)		
مخصصات و ارباح محفوظة		
٥٠,٥١٥	٤٥,٨٧٤	١٧,٠١٠
صافي القروض و السلف		
٨٨,٩٦٥	٥٠,٠٥٥	٨٠,١٢٣
حسابات جارية و حسابات ودائع و أخرى		
التزامات العملاء بموجب اعتمادات مستندية و خطابات ضمان و التزامات أخرى		
٦,٢١٩	٦,٧٥٥	٥,٠٢٩

الإيرادات و المصروفات المتعلقة باطراف ذات علاقة المدرجة ضمن بيان الدخل الشامل هي كما يلي:

غير مدقق ٢٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدقق ٢٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	
٧٨	٦٥	(أ) أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا
١٢	٣	إيرادات الفوائد
		مصروفات الفوائد
٥٩٥	١,٢٨١	(ب) مساهمين رئيسيين و آخرين
٨٧٩	٨١٣	إيرادات الفوائد
		مصروفات الفوائد

خلال عام ٢٠١٧ ، أبرمت المجموعة اتفاقية تسوية مع طرفها ذي العلاقة، مجموعة دبي ذ.م.م (المقترض)، حول رصيد قرض بمبلغ ٨,٧٥٥ مليون ريال عماني. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، تحمل المجموعة مخصص بنسبة ١٠٠ ٪ تجاه هذا الرصيد. وبموجب هذه الاتفاقية، وافقت المجموعة على استلام مبلغ ٢,٥٢٠ مليون ريال عماني كنسوية كاملة ونهائية من المقترض في مارس ٢٠١٨ . وقد تمت الموافقة على التسوية وشطب الرصيد من قبل مجلس الإدارة والحصول على الموافقة التنظيمية اللازمة. و عليه ، خلال ٢٠١٨ استلمت المجموعة ٢,٥٢٠ مليون ريال عماني كما و تم شطب ٦,٢٣٥ مليون ريال عماني .

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥ الأدوات المالية المشتقة

٢٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	القيمة العادلة الموجبة ر.ع. بالآلاف	القيمة العادلة السالبة ر.ع. بالآلاف	مجموع القيمة الاعتبارية ر.ع. بالآلاف	القيمة الاعتبارية ر.ع. بالآلاف	من ٤-١٢ شهر ر.ع. بالآلاف	أكثر من سنة واحدة ر.ع. بالآلاف
تحوطات القيمة العادلة	-	٦٥٩	٦١,٥٧٤	-	-	٦١,٥٧٤
تحوطات التدفقات النقدية	٧٩٠	-	٤٥,٨١٥	-	-	٤٥,٨١٥
مقايضات أسعار الفائدة	٩,١٢٨	٩,١١٤	٦٤٧,٥٧٠	١,٢٨٣	١٢,١١٠	٦٣٢,١٧٧
مقايضات عملة متبادلة	-	-	-	-	-	-
خيارات العملات - شراء	١٤٥	-	١٦,٩٤٥	١٠,٧١٨	٦,٢٣٧	-
خيارات العملات - بيع	-	١٤٥	١٦,٩٤٥	١٠,٧١٨	٦,٢٣٧	-
خيارات السلع - شراء	١٨	-	٨٤٠	٨٤٠	-	-
خيارات السلع - بيع	-	١٨	٨٤٠	٨٤٠	-	-
عقود شراء السلع	٥٩٢	٢,٩٥٣	١١٩,٦٠٣	٩٢,٤٣٠	١٢,٣٧١	١٢,٨٠٢
عقود بيع السلع	٢,٨٨٣	٥٤٨	١١٠,٣٢٥	٩٠,٣٠٦	٦,٢٣٧	١٢,٨٠٢
عقود شراء آجلة	٤٨١	٢,٣٣١	١,٤١٤,٨٨٠	١,٠٢٩,٣٠٨	٢٨٠,٩١٣	١٠٤,٧٥٩
عقود بيع آجلة	١٨,٢٨٦	٥٢٤	١,٤٠٥,٩٨٥	١,٠١٨,٣٥٩	٢٨٤,٧٦٥	١٠٢,٨٦١
إجمالي	٢٢,٣٣٣	١٧,٢٩٢	٢,٨٤١,٣٢٣	٢,٢٥٥,٧٠٢	٦٠٩,٨٤٠	٩٧٥,٧٩٠

٢١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	القيمة العادلة الموجبة ر.ع. بالآلاف	القيمة العادلة الموجبة ر.ع. بالآلاف	مجموع القيمة الاعتبارية ر.ع. بالآلاف	القيمة الاعتبارية ر.ع. بالآلاف	من ٤-١٢ شهر ر.ع. بالآلاف	أكثر من سنة واحدة ر.ع. بالآلاف
تحوطات القيمة العادلة	-	١,٢٥٣	٣١٢,٣٠٩	١٩٢,٥٠٠	-	١١٩,٨٠٩
تحوطات التدفقات النقدية	-	٢١٤	٥٢,٣٦٠	-	-	٥٢,٣٦٠
مقايضات أسعار الفائدة	٩,٣٩٨	٩,٣٩٨	٤٥٨,١٥٤	٧,٧٠٠	١١,٥٣٤	٤٣٨,٩٢٠
مقايضات عملة متبادلة	-	٩٨٨	١١٥,٥٠٠	٣٨,٥٠٠	٧٧,٠٠٠	-
خيارات العملات - شراء	١٥٧	-	٤٨,٢١٤	٣٥,٤٧٢	١٢,٧٤٢	-
خيارات العملات - بيع	-	١٥٧	٤٨,٢١٤	٣٥,٤٧٢	١٢,٧٤٢	-
عقود شراء السلع	٨,٧٧٥	١٥٧	١٠٦,٣٥٠	٨٢,٣٧٣	١٥,٤٩٩	٨,٤٧٨
عقود بيع السلع	٢	٨,٦٨٧	١٠٦,٣٥٠	٨٢,٣٧٣	١٥,٤٩٩	٨,٤٧٨
عقود شراء آجلة	٢,٩٠٣	١,٨٥٧	١,٣٠٧,٦٧٢	٨٠٢,٧٠٥	٣٩٨,٣٢١	١٠٦,٦٤٦
عقود بيع آجلة	٦,١٠٧	٤,٠٠٧	١,٣٠١,٠٧١	٧٩٧,٠٩٤	٣٩٩,٩٣٨	١٠٤,٠٤٩
إجمالي	٢٧,٢٤٢	٣٦,٨١٨	٢,٨٥٦,١٩٤	٢,٠٧٤,١٨٩	٩٤٢,٣٦٥	٨٣٨,٧٤٠

٢٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	القيمة العادلة الموجبة ر.ع. بالآلاف	القيمة العادلة الموجبة ر.ع. بالآلاف	مجموع القيمة الاعتبارية ر.ع. بالآلاف	القيمة الاعتبارية ر.ع. بالآلاف	من ٤-١٢ شهر ر.ع. بالآلاف	أكثر من سنة واحدة ر.ع. بالآلاف
تحوطات القيمة العادلة	-	١,٩٥٠	٤٣٦,٨٠٩	-	-	٤٣٦,٨٠٩
تحوطات التدفقات النقدية	-	٢٨٨	٥٨,٩٠٥	-	-	٥٨,٩٠٥
مقايضات أسعار الفائدة	٨,٤٩٨	٨,٤٩٨	٤٣٧,١٢١	٨٣٠	-	٤٣٦,٢٩١
مقايضات عملة متبادلة	-	١١٦	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	-
خيارات العملات - شراء	١٩٣	-	٤٥,١٥٦	٢٩,٧٥٠	١٥,١٥٤	٢٥٢
خيارات العملات - بيع	-	١٩٣	٤٥,١٥٦	٢٩,٧٥٠	١٥,١٥٤	٢٥٢
عقود شراء السلع	٢,٣٣٢	٢٠٢	٨٨,٤٠٤	٤١,٦٤٨	٤٦,٣٠١	٤٥٥
عقود بيع السلع	٣٣١	٢,٣٠٢	٧٤,١٤١	٣٨,٨٨٣	٣٤,٨٠٣	٤٥٥
عقود شراء آجلة	١,٠٠٦	١,٤٥٧	١,١٤٨,٠٩٣	٧٣٨,٨٥٠	٣٣٨,٨٢٣	٧٠,٤٢٠
عقود بيع آجلة	٤,٢١٨	١٠,٢٣٤	١,١٦٤,٨٢٤	٧٤٩,٣٥٢	٣٤٦,٧١١	٦٨,٧٦١
إجمالي	١٦,٤٧٨	٢٥,٣٤٠	٣,٥٥٥,٦٠٩	١,٧٠٦,٠٦٣	٧٩٦,٩٤٦	١,٠٥٢,٦٠٠

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٦. المعلومات القطاعية

حددت الإدارة قطاعات التشغيل على أساس التقارير التي تمت مراجعتها من قبل اللجنة التنفيذية والتي يتم استخدامها لاتخاذ قرارات استراتيجية. وتأخذ اللجنة بالاعتبار الأعمال من منظورين جغرافي وإنتاجي، فجغرافياً تأخذ بالإعتبار أداء البنك ككل في عُمان والأسواق العالمية. ويتم تقسيم السوق العماني إلى خدمات مصرفية للشركات وللأفراد وللجملة وأسلاميه حيث أن جميع هذه الاعمال موجودة في سلطنة عمان. التحليل القطاعي وفقاً للمواقع الجغرافية كما يلي:

غير مدفقة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف
المجموع	السوق الدولي	سلطنة عمان	سلطنة عمان	السوق الدولي	المجموع
١٩٩,٦٧٠	٩,٥٤٠	١٩٠,١٣٠	١٧٣,٠٥١	١١,٤٤٥	١٨٤,٤٩٦
(٦٨,٥٧٤)	(٥,٠٩٩)	(٦٣,٤٧٥)	(٥٢,٤١٣)	(٦,٤٨٤)	(٥٨,٨٩٧)
٣٧,٦٠٤	-	٣٧,٦٠٤	٣٣,٣٧٤	-	٣٣,٣٧٤
(١٣,٧٥٩)	-	(١٣,٧٥٩)	(٩,٨٧٣)	-	(٩,٨٧٣)
٤٦,٤٥٠	٥,٦١٠	٤٠,٨٤٠	٤١,٣٠٥	٣,٨٩١	٤٤,١٩٦
٣٥,٥٣٤	٣٨٧	٣٥,١٤٧	٣٣,٩١٤	٤٥٦	٣٤,٣٧٠
٢١٦,٩٣٥	١٠,٤٣٨	٢٠٦,٤٨٧	١٩٨,٢٥٨	٨,٢٠٨	٢٠٦,٥٦٦
تكاليف القطاع					
(٨٦,٨٢٥)	(٤,٠٥٦)	(٨٢,٧٦٩)	(٧٨,٥١٩)	(٤,٣٦٤)	(٨٢,٨٨٣)
(٦,٦٤٤)	(١٣٦)	(٦,٥١٨)	(٦,٣٤٣)	(١٣٣)	(٦,٤٧٤)
(٩٣,٤٦٩)	(٤,١٨٢)	(٨٩,٢٨٧)	(٨٤,٨٦١)	(٤,٤٩٦)	(٨٩,٣٥٧)
(٢٨٣)	-	(٢٨٣)	(٣٠٠)	-	(٣٠٠)
(٣٦,١٨١)	(٨,٣٤٧)	(٢٧,٨٣٤)	(٣٧,٣٥٥)	(٨,١٨١)	(٣٥,٤٦٦)
٣٠,٥٧٧	١,١٤٧	١٩,٤٣٠	١٤,٤٠٤	٥,٦٦٧	٣٠,٠٧١
(٧٥٠)	-	(٧٥٠)	(٣,٦٨٠)	-	(٣,٦٨٠)
-	-	-	٠	١,١٦١	١,١٦١
(١٧,١١٩)	(٣٣)	(١٧,٠٨٦)	(١٤,٦٣٩)	(٨٤)	(١٤,٧٢٣)
(١٣٧,٣٣٥)	(١١,٤١٥)	(١١٥,٨١٠)	(١١٦,٣٣١)	(٥,٩٣٣)	(١٢٢,٢٥٤)
٨٩,٧٠٠	(٩٧٧)	٩٠,٦٧٧	٨١,٩٣٧	٣,٣٧٥	٨٤,٣١٢
المعلومات الأخرى					
١١,٥٣٥,٧٣٧	٥٠٦,١٢٩	١١,٠٣٩,٦٠٨	١٠,١٧٨,٨٨١	٧٩٨,٢٠١	١٠,٩٧٧,٠٨٢

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزية الموحدة
لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٦. المعلومات القطاعية

تقرر المجموعة عن المعلومات القطاعية حسب قطاعات الأعمال التالية: الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد والجملة. والقطاع الدولي والأسلامي. يبين الجدول التالي توزيع إيرادات التشغيل للمجموعة وصافي الربح وإجمالي الأصول وفقاً لقطاع الأعمال.

٣٠ يونيو ٢٠١٨	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للجملة	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية المجموع	الخدمات المصرفية الإسلامية	الخدمات المصرفية الإجمالي
غير مدقق	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف
إيرادات القطاعات							
صافي إيرادات الفوائد	٥٤,٩٩٤	٦٢,٣١٨	٩,٢٩٠	٤,٤٩٤	١٣١,٠٩٦	-	١٣١,٠٩٦
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي -	-	-	-	-	-	١٣,٨٤٥	١٣,٨٤٥
صافي إيرادات عمولات وأتعاب وأخرى	١٢,٣١٨	٣١,٩١٦	٣٠,٢٧٣	٦,٠١٢	٧٠,٥١٩	١,٤٦٥	٧١,٩٨٤
إيرادات التشغيل	٦٧,٣١٢	٩٤,٢٣٤	٣٩,٥٦٣	١٠,٥٠٦	٢٠١,٦١٥	١٥,٣١٠	٢١٦,٩٢٥
تكاليف القطاعات							
مصرفات تشغيل	(١٥,٣٧٦)	(٥٧,٥٨١)	(٨,٥٥٨)	(٥,٢٣٦)	(٨٦,٦٤١)	(٦,٨٢٨)	(٩٣,٤٦٩)
صافي الإنخفاض	(٢,٩٩٧)	(٢,٧٢٥)	(١,٢٣٩)	(٧,٣٠٠)	(١٥,٣٥١)	(١,٣٨٦)	(١٦,٦٣٧)
مصرفات الضريبة	(٧,٥٢٠)	(٥,٢١٥)	(٢,٩١٣)	(٣٣٣)	(١٥,٩٨١)	(١,١٢٨)	(١٧,١١٩)
	(٣٦,٧٩٣)	(٦٥,٦٢١)	(١٢,٨٠٠)	(١٢,٦٥٩)	(١١٧,٨٧٣)	(٩,٢٥٢)	(١٢٧,٢٣٥)
ربح/(خسارة) القطاع للعام	٤٠,٥١٩	٢٨,٦١٢	١٦,٧١٣	(٢,١٥٣)	٨٢,٧٤٣	٥,٩٥٨	٨٩,٧٠٠
أصول القطاع	٤,٣٦٢,٢٥٩	٢,٢٨٥,٨٧٩	٢,١٣٦,١٧٨	٥٤٠,٢١٧	١٠,٣١٥,٥٣٣	١,٢٢٠,٢٠٤	١١,٥٢٥,٧٣٧

٣٠ يونيو ٢٠١٧	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للجملة	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية المجموع	الخدمات المصرفية الإسلامية	الخدمات المصرفية الإجمالي
غير مدقق	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف
إيرادات القطاعات							
صافي إيرادات الفوائد	٥١,٩٤٦	٦٢,٨٣٧	٥,٧٣٦	٥,٠٨٠	١٢٥,٥٩٩	-	١٢٥,٥٩٩
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي -	-	-	-	-	-	١٢,٤٠١	١٢,٤٠١
صافي إيرادات عمولات وأتعاب وأخرى	١٣,١٧١	٢٩,٦٧٤	٣١,٧٣٤	٣,٤٦٣	٦٨,٠٤١	٥٢٥	٦٨,٥٦٦
إيرادات التشغيل	٦٥,١١٧	٩٢,٥١١	٣٧,٤٧٠	٨,٥٤٣	١٩٣,٦٤٠	١٢,٩٢٦	٢٠٦,٥٦٦
تكاليف القطاعات							
مصرفات تشغيل	(١٤,٥٨٩)	(٥٤,٦٨٣)	(٨,١١٩)	(٥,٦٩٥)	(٨٣,٠٨٦)	(٦,٢٧١)	(٨٩,٣٥٧)
صافي الإنخفاض	(٥,٩٠٣)	(٥,٠٩٩)	(٢,١٣٦)	(٢,٥١٤)	(١٦,٦٤٣)	(٢,٧٠٣)	(١٩,٣٤٥)
حصة من نتائج شركات شقيقة	-	-	-	١,١٦١	١,١٦١	-	١,١٦١
مصرفات الضريبة	(٦,٥٣٦)	(٤,٧٤٨)	(٢,٧٣٣)	(١٠٣)	(١٤,١٠٨)	(٦٠٥)	(١٤,٧١٣)
	(٢٧,٠٢٨)	(٦٤,٥٣٠)	(١٢,٩٦٧)	(٧,١٥٠)	(١١٢,٦٧٥)	(٩,٥٧٩)	(١٢٢,٢٥٤)
ربح/(خسارة) القطاع للعام	٢٨,٠٨٩	٣٧,٩٨١	١٢,٥٠٣	١,٢٩٢	٨٠,٩٦٥	٣,٢٤٧	٨٤,٣١٢
أصول القطاع	٤,٠٤٠,٢٧٤	٢,٠٣٨,١٨٤	١,٩٢٤,٠٨١	٧٩٩,٨٤٠	٩,٨٠٢,٣٧٩	١,١٧٤,٧٠٣	١٠,٩٧٧,٠٨٢

* تتضمن الخدمات المصرفية الدولية العمليات الخارجية ومخصصات تكلفة من عمليات سلطنة عمان

إيضاحات حول البيانات المالية المركزة
لفترة ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٧. الفجوة بين الأصول و الالتزامات

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	
الأصول			
٣,٧٣٧,٠٢٢	٣,٥٦٥,٣٥٨	٣,٥٤٠,٢٠٠	تحت الطلب أو خلال ٣ أشهر
١,٠٨٦,٨٨٠	١,١٦٦,١٩٣	١,٢٧٦,٨٨٤	٤ أشهر الى ١٢ شهر
٢,٠٣٧,٠٠١	٢,١٤٦,٣٣٣	٢,٢٥٣,٨٦٥	سنة الى خمس سنوات
٤,١٣٦,١٧٩	٤,٣٧١,٤٣٩	٤,٣٦٤,٧٨٨	أكثر من خمس سنوات
١٠,٩٧٧,٠٨٢	١١,١٤٩,٢٢٣	١١,٥٣٥,٧٣٧	
الالتزامات و حقوق المساهمين			
١,٨٦٥,٥٠١	٢,٤٩١,٣٠٠	٢,١٧٠,٤٩٤	تحت الطلب أو خلال ٣ أشهر
٢,٤٨٧,٩٣٦	٢,٠٣٩,١٠٣	٢,١٥٠,٧٦٨	٤ أشهر الى ١٢ شهر
٢,٥٦٧,٦٦٠	٢,٤٧٥,١٤٣	٢,٩٨٢,٢٨٨	سنة الى خمس سنوات
٢,٠٥٥,٩٩٥	٢,١٤٣,٧٧٧	٢,٢٣٢,٠٨٧	أكثر من خمس سنوات
١٠,٩٧٧,٠٨٢	١١,١٤٩,٢٢٣	١١,٥٣٥,٧٣٧	
الفجوة			
١,٨٧١,٥٢١	١,٠٧٤,٠٥٨	١,٣٦٩,٧٠٦	تحت الطلب أو خلال ٣ أشهر
(١,٤٠١,٠٤٦)	(٨٧٢,٩١١)	(٨٧٢,٨٨٤)	٤ أشهر الى ١٢ شهر
(١,٥٤٠,٦٥٩)	(١,٣٢٨,٨٠٩)	(١,٦٢٨,٥٢٣)	سنة الى خمس سنوات
١,٠٧٠,١٨٤	١,١٢٧,٦٦٣	١,١٢٢,٧٠١	أكثر من خمس سنوات
-	-	-	

تمثل الفجوة الفروقات الناشئة بين الأصول و الالتزامات وفقا لفترة الاستحقاق المعنية

١٨. كفاية رأس المال

يبين الجدول التالي مركز كفاية رأس المال للمجموعة وفقا لمقررات بازل ٣ القانونية:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	
١,٤٤٠,٧١٤	١,٥٣٤,٢٣٦	١,٥٦٩,٧٩٤	الأسهم العادية للفترة ١
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	سندات رأس المال الإضافي الدائمة - المستوى الأول
١,٥٧٠,٧١٤	١,٦٦٤,٢٣٦	١,٦٩٩,٧٩٤	أسهم الفئة ١
١٧٣,٧١٣	١٥٦,١٧٠	٥٨,٩٩٥	أسهم الفئة ٢
١,٧٤٤,٤٣٧	١,٨٢٠,٣٩٦	١,٧٥٨,٧٨٩	إجمالي الأسهم التنظيمية
٩,٨٧٨,٣٥٨	٩,٨٦٧,١٨١	١٠,٠٨٩,٤٣١	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
٨,٩٤٨,٣٣٤	٨,٩٣٧,٩٩٥	٩,٠٧٠,٤٧٤	منها: الموجودات المرجحة المخاطر الائتمانية
١٩٥,٩٤٩	١٧٣,٧٧٤	٢٥٣,٥٤٥	منها: الموجودات المرجحة مخاطر السوق
٧٣٤,١٨٥	٧٦٥,٤١٢	٧٦٥,٤١٢	منها: الموجودات المرجحة المخاطر التشغيلية
نسب رأس المال			
%١٤,٥٨	%١٥,٥٥	%١٥,٥٦	الأسهم العادية للفترة ١ من رأس المال
%١٥,٩٠	%١٦,٨٧	%١٦,٨٥	الفئة ١ من رأس المال
%١٧,٦٦	%١٨,٤٥	%١٧,٤٣	إجمالي رأس المال

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ٢ أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٨

١٩ . التصنيف والقياس وانخفاض قيمة الأدوات المالية

١ . معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩: الأدوات المالية

تبنّت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ والذي يبدأ سريانه اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ، والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية. ولم تقم المجموعة بتطبيق هذا المعيار بشكل مبكر على أي فترات سابقة ووفقاً لما تسمح به الأحكام الانتقالية للمعيار الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ، فقد اختارت المجموعة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. وتم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار في الأرباح المحتجزة الافتتاحية والاحتياطات الأخرى للفترة الحالية. وبالتالي، بالنسبة للإفصاح في الإفصاحات حول البيانات المالية، فإن التعديلات اللاحقة على الإفصاحات التي تمت بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ لم تطبق سوى على الفترة الحالية. إن الإفصاحات ضمن الإفصاحات حول الفترة المقارنة هي نفس الإفصاحات التي تمت في السنة السابقة. وقد أدى اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في سياساتنا المحاسبية المتعلقة بإدراج وتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية وانخفاض قيمة الأصول المالية. كما شمل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تعديلات كبيرة على المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية، مثل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

١٩ . تصنيف وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

١،٢ تصنيف الأصول والالتزامات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف أصولها المالية ضمن فئات القياس التالية:

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- بالتكلفة المهيكلية.

يعتمد التصنيف على نموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصول المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية للأصول المالية

تصنف المجموعة التزاماتها المالية بالتكلفة المهيكلية باستثناء الالتزامات التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الالتزامات الواجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مثل الالتزامات المشتقة.

٢،٢ قياس الأصول والالتزامات المالية

١،٢،٢ الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهيكلية

أدوات الدين

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المهيكلية إذا كانت:

- تتضمن شروطاً تعاقدية تؤدي إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة، والتي تمثل فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد؛ و
 - يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال الاحتفاظ لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- يتم إدراج أدوات الدين مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى التكاليف المنسوبة مباشرة إلى المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهيكلية ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة. وقد تم إدراج قياس ضعف الائتمان في الإفصاح رقم (٣): انخفاض قيمة الأصول المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٩ . تحليل جودة الائتمان (تابع)

٣,٣,٢ الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(أ) أدوات الدين

- يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت:
- تتضمن شروطاً تعاقدية تؤدي إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة، والتي تمثل فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد؛ و
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال استلام التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- يتم إدراج أدوات الدين تلك مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة إلى المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن مكون منفصل من مكونات حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة أو الخسائر التي يتم عكسها، وإيرادات الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة. وعند البيع، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الدخل. وتم إدراج قياس انخفاض قيمة الائتمان في الإيضاح ٣ حول انخفاض قيمة الأصول المالية.

(ب) أدوات حقوق الملكية

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حين يتم إجراء عملية اختيار غير قابلة للنقض من قبل الإدارة.

لا يتم نقل المبالغ المعروضة في قائمة الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة. ويتم إدراج توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في قائمة الربح أو الخسارة، ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار

٣,٣,٢ البنود المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل البنود المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على ما يلي:

البنود المحتفظ بها للمتاجرة ؛

- البنود المحددة على وجه التحديد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإدراج الأولي ؛ و
- أدوات الدين ذات الشروط التعاقدية التي لا تمثل فقط سداد أصل القرض والفوائد.
- يتم إدراج الأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئياً بالقيمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج أي مكاسب أو خسائر في بيان الدخل عند نشوئها.

٣ . انخفاض قيمة الأصول المالية

٣,٣ يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً جديداً لانخفاض القيمة يتطلب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الأصول المالية بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (باستثناء أدوات حقوق الملكية) ودمج الإيجار المدينة وبعض تعهدات القروض وعقود الضمانات المالية. ويجب عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة الأخذ في الاعتبار للتوقعات المستقبلية لإدراج مخصصات انخفاض القيمة في وقت مبكر من دورة حياة المنتج. ومن المرجح أن يزيد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من تقلبات مخصصات انخفاض القيمة مع تغير التوقعات الاقتصادية، على الرغم من أنه من المتوقع أن تظل التدفقات النقدية والخسائر النقدية دون تغيير

٣,٣ يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ منهجاً من ثلاث مراحل للاعتراف بالانخفاض في قيمة الائتمان على النحو التالي:

- المرحلة ١: الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً، وهي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر التسهيلات من أحداث التعثر المتوقعة في غضون ١٢ شهراً من تاريخ التقرير، إذا لم ترتفع مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي
- المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر التسهيلات بالنسبة للأدوات المالية التي زادت مخاطر الائتمان فيها بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي ؛
- المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر التسهيلات بالنسبة للأدوات المالية التي انخفضت قيمتها.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٩. تحليل جودة الائتمان (تابع)

٣,٣ تقييم الارتفاع الملحوظ في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار كلاً من المعلومات الكمية والنوعية والتحليل القائم على أساس خبرة المجموعة التاريخية وتقييم خبير المخاطر الائتمانية، بما في ذلك التوقعات المستقبلية. وبالنسبة للتسهيلات الممنوحة للأفراد، يتم استخدام عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. وبالنسبة للتسهيلات الممنوحة لغير الأفراد، فقد تم تحديد التصنيفات الائتمانية المشتقة داخلياً كما هو موضح أعلاه، على أنها تمثل أفضل المحددات المتاحة لمخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة بوضع تصنيف ائتماني لكافة التسهيلات عند الاعتراف الأولي بها بناءً على المعلومات المتوفرة حول المقترض. وتعتبر مخاطر الائتمان بأنها قد ازدادت بشكل ملحوظ في حالة تدهور التصنيف الائتماني بشكل كبير في تاريخ قائمة المركز المالي بالنسبة للتقييم الائتماني الذي تم في تاريخ الإدراج المبدئي. وبالإضافة إلى ذلك، وكمعيار مساند، فإن المجموعة تعتبر أن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عندما يتجاوز موعد استحقاق الأصل أكثر من ٣٠ يوماً.

٤,٣ المعايير المستخدمة لتحديد الارتفاع الملحوظ في المخاطر الائتمانية (أي التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية)

تتكون المرحلة الثانية من التسهيلات التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي (إلا إذا تم تصنيفها تحت فئة المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ قائمة المركز المالي). وبالنسبة لهذه التعرضات، يتم إدراج خسارة ائتمانية متوقعة لها على مدار العمر، والتي قد يكون لها تأثير كبير على إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة. ويتم تصنيف التسهيلات ضمن المرحلة ٢ بناءً على المعايير الكمية والنوعية والمعايير المساندة.

١,٤,٢ المعايير الكمية

(أ) بالنسبة للتعرض لمخاطر الائتمان لغير الأفراد: تكون استناداً إلى تدهور التصنيف الائتماني وعدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق

(١) جدول تراجع التصنيف

تعتبر المخاطر الائتمانية الخاصة بتعرض معين بأنها قد ارتفعت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي على أساس خفض درجة تصنيف مخاطر الائتمان المرتبطة بها على النحو المبين أدناه:

التصنيف	الحد الأدنى لخفض درجة التصنيف الائتماني
(Aaa٠) إلى (Baa٣)	٦-٤ درجات
(Baa١) إلى (Caa٣)	٤-١ درجات

(٢) على أساس عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق

أي تسهيلات متأخرة عن السداد أكثر من ٣٠ يوماً متأخرة يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية

(ب) بالنسبة للتعرض لمخاطر الائتمان لتسهيلات الأفراد: استناداً إلى عدد أيام التأخر عن السداد

أي تسهيلات متأخرة عن السداد أكثر من ٣٠ يوماً متأخرة يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية

٢,٤,٢ المعايير النوعية

بالإضافة إلى المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تتبع المجموعة أيضاً المعايير النوعية المقررة من قبل البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم (ب م ١٤٩) بشأن تقييم الارتفاع الملحوظ في المخاطر الائتمانية.

٥,٣ حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة باستخدام ثلاثة مكونات رئيسية، وهي: نسبة احتمال التعثر، ونسبة الخسارة عند التعثر، وإجمالي التعرض عند التعثر. وتستمد هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية الموضوعية داخلياً، بالإضافة إلى البيانات التاريخية والحالية والمستقبلية للعملاء والاقتصاد الكلي. وللاغراض المحاسبية، فإن فترة ١٢ شهراً ونسبة احتمال التعثر على مدى عمر التسهيلات تمثل نسبة احتمال حدوث التعثر المتوقعة في نقطة معينة من الزمن على مدى الاثني عشر شهراً القادمة والعمر المتبقي للأداة المالية، على التوالي، على أساس الظروف القائمة في تاريخ الميزانية العمومية والأوضاع الاقتصادية المستقبلية التي تؤثر على مخاطر الائتمان. وتمثل نسبة الخسارة عند التعثر الخسارة المتوقعة في حال حصول التخلف عن السداد، مع الأخذ في الاعتبار للتأثير التخفيف للضمانات، والقيمة المتوقعة لها عند تحقيقها، والقيمة الزمنية للنقود. ويمثل إجمالي التعرض عند التعثر نسبة التعرض لمخاطر الائتمان في حال التخلف عن السداد، مع الأخذ بعين الاعتبار للمبالغ المسددة من أصل الدين والفوائد اعتباراً من تاريخ الميزانية العمومية إلى تاريخ حدث التعثر، إلى جانب أي سحب من التسهيلات. والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً تساوي المبلغ المخصوم على مدى الأشهر الـ ١٢ المقبلة من نسبة احتمال التعثر الشهرية، مضروباً في نسبة الخسارة عند التعثر وإجمالي التعرض عند التعثر. ويتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر التسهيلات باستخدام المبلغ المخصوم من من نسبة احتمال التعثر الشهرية على مدى كامل العمر المتبقي للتسهيلات، مضروباً في نسبة الخسارة عند التعثر وإجمالي التعرض عند التعثر.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٩ . تحليل جودة الائتمان (تابع)

٦,٣ إدراج التوقعات المستقبلية

تقوم المجموعة بتضمين التوقعات المستقبلية في كل من تقييمها حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، وكذلك في قياسها للخسارة الائتمانية المتوقعة، بناء على توصية من لجنة المخاطر بالمجموعة والخبراء الاقتصاديين، إلى جانب النظر في مجموعة متنوعة من المعلومات والتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بوضع "نموذج معياري" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، بالإضافة إلى النطاق الذي يمثل السيناريوهات الأخرى المتوقعة. وتتضمن هذه العملية وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. وتتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتنبؤات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في البلدان التي تعمل فيها المجموعة بالإضافة إلى المنظمات الدولية وبعض الخبراء الاقتصاديين الذين يتم اختيارهم من القطاعين الخاص والأكاديمي.

٤ . احتياطي تنظيمي ١, ٤ احتياطي انخفاض القيمة

يحدد التعميم رقم (ب م ١١٤٩) الصادر عن البنك المركزي العُماني المبادئ التوجيهية حول تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لتحل محل المعايير الاحترازية المعمول بها في البنك المركزي. ووفقاً للتعميم المذكور، في سنة التطبيق، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المكون وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ أقل من مخصص انخفاض القيمة المكون وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية، يجب تحويل الفائض، بالصافي من الضريبة، كنسبة من صافي الربح بعد الضرائب إلى احتياطي تنظيمي "احتياطي انخفاض القيمة" ضمن حقوق المساهمين للشركة الأم. في السنوات اللاحقة، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المكون وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (أي المحمل إلى الربح والخسارة) أقل من مخصص انخفاض القيمة المكون وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية، يجب تحويل الفائض، بالصافي من الضريبة، كنسبة من صافي الربح بعد الضرائب إلى احتياطي انخفاض القيمة المذكور.

لا يمكن أن تستخدم الشركة الأم احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي لحساب كفاية رأس المال والإعلان عن أي توزيعات أرباح. إن استخدام احتياطي انخفاض القيمة الذي تم إنشاؤه أعلاه يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العُماني.

٤, ٢ احتياطي حسابات معاد هيكلتها

قامت الشركة الأم بإنشاء احتياطي لحسابات معاد هيكلتها طبقاً للوائح البنك المركزي العُماني. ويمثل هذا الاحتياطي مخصصات الحسابات العاملة المعاد هيكلتها وفقاً للمعدلات المحددة من قبل البنك المركزي العُماني. إن هذا الاحتياطي غير متاح لرأس المال النظامي أو توزيعات الأرباح. وسوف يتم تحويل هذا الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة عند أداء هذه الحسابات بشكل مرضي وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٩. تحليل جودة الائتمان (تابع)

١٩.١ الأدوات المالية حسب المراحل

يتضمن الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة ، واستثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
التعرض الإجمالي				
أرصدة لدى البنك المركزي	٨١,٢٧٣	-	-	٨١,٢٧٣
مستحق من البنوك	٨٨٥,٧٤٢	١,٦٦٨	-	٨٨٧,٤١٠
استثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المهلكة	٥٣٦,٠٣٦	٤٦١,٣٩١	-	٩٩٧,٤١٧
استثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	٢٤,٣١١	٢٨,٢٤٠	-	٦٢,٥٥١
الشامل الآخر	٦,٤٨٦,٠٣٦	٢,٠٨٢,٩٦٤	٢٧١,١٨٣	٨,٨٤١,١٨٣
قروض وسلف	٨,٠٢٢,٣٨٨	٢,٥٧٥,٦٦٣	٢٧١,١٨٣	١٠,٨٦٩,٨٣٤
المجموع الإجمالي للتعرضات الممولة	١,٩١١,٨٩٧	٩٢٥,٧٩٣	١٠,٩٤٨	٢,٨٤٨,٦٣٧
اعتمادات مستندية/خطابات ضمان	٦١,٩٠٣	٥٩,٤٩٦	٦	١٢١,٤٠٥
أوراق قبول	١,٤٨١,٦٦٧	٦٥٠,٠٢٥	-	٢,١٣١,٧٠٢
ارتباطات قروض/حدود غير مستخدمة	٢,٤٥٥,٤٦٧	١,٦٣٥,٣٢٣	١٠,٩٥٤	٥,١٠١,٧٤٤
المجموع الإجمالي للتعرضات غير الممولة	١١,٤٧٨,٨٥٥	٤,٢١٠,٥٨٦	٢٨٢,١٣٧	١٥,٩٧١,٥٧٨
مجموع التعرض الإجمالي				-
انخفاض القيمة				
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
مستحق من البنوك	١,٣٧٣	١,٧٠٤	-	٣,٠٧٧
استثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المهلكة	٧٩	٢٧٣	-	٣٥٢
استثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	١٢٨	١,٩٩٧	-	٢,١٢٥
الشامل الآخر	١٦,٦٠٢	٨٩,٢٩٢	١٩٣,٢٢٠	٢٩٩,٢١٤
قروض وسلف	١٨,١٨٢	٩٣,٣٦٦	١٩٣,٢٢٠	٣٠٤,٧٦٨
مجموع انخفاض القيمة الممول	١,٦٢٨	٢٣,٩٩٥	٦١١	٢٦,٢٤٤
اعتمادات مستندية/خطابات ضمان	٣١	١٢٤	-	١٥٥
أوراق قبول	٢,٢٥٧	١٠,٤٩٢	-	١٢,٨٤٩
ارتباطات قروض/حدود غير مستخدمة	٥,٠٣٦	٢٤,٦١١	٦١١	٤٠,٢٤٨
مجموع انخفاض القيمة غير الممول	٢٢,٢٠٨	١٢٧,٩٧٧	١٩٣,٨٣١	٣٤٥,٠١٦
مجموع انخفاض القيمة				-
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي	٨١,٢٧٣	-	-	٨١,٢٧٣
مستحق من البنوك	٨٨٤,٣٦٩	(٣٦)	-	٨٨٤,٣٣٣
استثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المهلكة	٥٢٥,٩٤٧	٤٦١,١١٨	-	٩٩٧,٠٦٥
استثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	٢٤,١٨٣	٢٦,٢٤٢	-	٦٠,٤٢٦
الشامل الآخر	٦,٤٦٩,٤٢٤	١,٩٩٤,٥٧٢	٧٧,٩٦٣	٨,٥٤١,٩٦٩
قروض وسلف	٨,٠٠٥,٢٠٦	٢,٤٨١,٨٩٧	٧٧,٩٦٣	١٠,٥٦٥,٠٦٦
مجموع صافي التعرض الممول	١,٩١٠,٢٥٩	٩٠١,٧٩٧	١٠,٢٣٧	٢,٨٢٢,٢٩٣
اعتمادات مستندية/خطابات ضمان	٦١,٨٧٢	٥٩,٢٧٢	٦	١٢١,٢٥٠
أوراق قبول	١,٤٧٨,٣١٠	٦٣٩,٥٤٣	-	٢,١١٧,٨٥٣
ارتباطات قروض/حدود غير مستخدمة	٢,٤٥٠,٤٤١	١,٦٠٠,٧١٢	١٠,٣٤٤	٥,٠٦١,٤٩٦
مجموع صافي التعرض غير الممول	١١,٤٥٥,٦٤٧	٤,٠٨٢,٦٠٩	٨٨,٢٠٦	١٥,٦٣٦,٥٦٢
مجموع صافي التعرض				-

المرحلة الأولى: ٧٢٪ من إجمالي التعرض ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقع ضمن المرحلة الأولى ولم تشهد زيادة كبيرة في المرحلة الثانية: ٢٦٪ من إجمالي التعرض هي ضمن المرحلة الثانية، وقد شهدت زيادة في مخاطر الائتمان منذ نشوئها. وهذه الأصول هي الدافع المرحلة الثالثة: ٢٪ من التعرض الإجمالي هي في المرحلة الثالثة وقد انخفضت قيمتها، بما في ذلك الأصول التي تجاوزت موعد استحقاقها والأصول

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموحدة
لفترة ٢ أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٨

١٩. تحليل جودة الائتمان (تابع)

٢٠١٩ مقارنة المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ مع معايير البنك المركزي العماني
إن الجداول التالية هي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني الواردة في التعميم رقم (ب م ١١٤٩)

أ. تكلفة انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها

٢٠ يونيو ٢٠١٨ غير مدققة	حسب معايير البنك المركزي العماني	حسب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩	الفرق
خسارة الانخفاض في القيمة المحملة إلى حساب الربح أو الخسارة (صافي)*	١٥,٨٨٧	١٥,٨٨٧	-
المخصصات المطلوبة بموجب معايير البنك المركزي العماني/ المكونة وفقاً للمعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩*	٢٢١,٥١٩	٢٤٢,٥٢٩	(٢١,٠٢٠)
إجمالي نسبة الديون المتعثره **	%٢,٠٧	%٢,٠٧	-
صافي نسبة الديون المتعثره **	%٠,٩٢	%٠,٨٩	%٠,٠٣

*ملاحظة: تتضمن خسائر الانخفاض في القيمة مخصصات غير محددة تم تخصيصها من قبل البنك.
**يتم احتساب نسب القروض المتعثره على أساس القروض المتعثره الممولة والتعرضات الممولة.

ب. مقارنة بين المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ وتلك المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني

المبلغ الإجمالي	المخصصات حسب معايير البنك المركزي العماني	المخصصات المحتملة حسب معايير البنك المركزي العماني	المخصصات حسب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩	الفرق	صافي القيمة الدافعية	العوائد المدرجة حسب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)
مقارنة	المرحلة ١	٧.٣٧١.٢٨٨	١٠.٥٠.٥٢	-	١٧.٩٦٧	٨٧.٠٨٦
المرحلة ٢	١.٤٤٢.٤٥٠	١٤.٤٢١	-	٤٩.٩٤٦	(٢٥.٥١٥)	١.٣٩٢.٥٠٤
المرحلة ٣	٦٧٤	٨	-	٨	-	٦٦٦
المجموع الجزئي	٨.٨١٤.٤١٢	١١٩.٤٩٢	-	٦٧.٩٢١	٥١.٥٧١	٨.٧٤٦.٤٩١
تنبؤ خاص	المرحلة ١	٤٩١	١٠	-	٧	٤٨٤
المرحلة ٢	٦٤٢.١٨١	١٠.٧٢٤	١١٥	٤١.١٥١	(٢٠.٢١٢)	٦٠٢.٠٣٠
المرحلة ٣	٨	-	-	-	-	٨
المجموع الجزئي	٦٤٢.٦٨٠	١٠.٧٢٤	١١٥	٤١.١٥٨	(٢٠.٢٠٩)	٦٠٢.٥٢٢
دون المعيارية	المرحلة ١	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٤٧.٧٧٤	١١.٧٢٩	٥٢٨	١٤.٩١٢	(٢.٦٤٥)	٣٢.٨٦٢
المجموع الجزئي	٤٧.٧٧٤	١١.٧٢٩	٥٢٨	١٤.٩١٢	(٢.٦٤٥)	٣٢.٨٦٢
مشكوك في تحصيلها	المرحلة ١	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٤٥.٢٤٥	١٨.٢٤٧	١.٥٩٩	١٩.٩٤٦	-	٢٥.٢٩٩
المجموع الجزئي	٤٥.٢٤٥	١٨.٢٤٧	١.٥٩٩	١٩.٩٤٦	-	٢٥.٢٩٩
خسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	١٨٨.٤٣٦	١٤٠.٨١٨	١٨.١٤٧	١٥٨.٩٦٥	-	٣٩.٤٧١
المجموع الجزئي	١٨٨.٤٣٦	١٤٠.٨١٨	١٨.١٤٧	١٥٨.٩٦٥	-	٣٩.٤٧١
البند الأخرى غير المشمولة بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم (ب م ٩٧٧) والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ١	٢.٤٥٥.٤٦٦	-	-	٥.٠٢٦	(٥.٠٢٦)
المرحلة ٢	١.٦٢٥.٢٢٤	-	-	-	٢٤.٦١١	(٢٤.٦١١)
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
المجموع الجزئي	٥.٠٩٠.٧٩٠	-	-	-	٢٩.٦٣٧	(٢٩.٦٣٧)
المجموع	المرحلة ١	١٠.٨٢٧.٢٤٥	١٠.٥٠.٦٢	-	٢٢.٠٠٠	٨٢.٠٦٢
المرحلة ٢	٢.٧٢٠.٩٥٥	٢٥.١٥٥	١١٥	١٢٥.٧٠٨	(١٠٠.٤٢٨)	٢.٥٩٥.٢٤٧
المرحلة ٣	٢٨٢.١٢٧	١٧٠.٩١٢	٢٠.٢٧٤	١٩٢.٨٢١	(٢.٦٤٥)	٨٨.٢٠٦
المجموع	١٤.٨٢٠.٣٢٧	٢٠.١٢٠	٢٠.٢٨٩	٢٤٢.٥٢٩	(٢١.٠٢٠)	١٤.٤٨٧.٧٩٨

ج. القروض المعاد هيكلتها

المبلغ الإجمالي	المخصصات حسب معايير البنك المركزي العماني	المخصصات المحتملة حسب معايير البنك المركزي العماني	المخصصات حسب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩	الفرق	صافي القيمة الدافعية	العوائد المدرجة حسب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)
مصنفة على أنها منجحة	المرحلة ١	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٨٩.٥٧٦	٧.٨٨١	-	١٦.٦٩٥	(٨.٨١٤)	٧٣.٨٨١
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
المجموع الجزئي	٨٩.٥٧٦	٧.٨٨١	-	١٦.٦٩٥	(٨.٨١٤)	٧٣.٨٨١
مصنفة على أنها متعثره	المرحلة ١	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٩١.١٥٨	٥٧.٩٩٩	٥.٧٧١	٦٢.٧٧٠	-	٢٧.٢٨٨
المجموع الجزئي	٩١.١٥٨	٥٧.٩٩٩	٥.٧٧١	٦٢.٧٧٠	-	٢٧.٢٨٨
المجموع	المرحلة ١	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٨٩.٥٧٦	٧.٨٨١	-	١٦.٦٩٥	(٨.٨١٤)	٧٣.٨٨١
المرحلة ٣	٩١.١٥٨	٥٧.٩٩٩	٥.٧٧١	٦٢.٧٧٠	-	٢٧.٢٨٨
المجموع	١٨٠.٧٣٤	٦٥.٨٨٠	٥.٧٧١	٨٠.٤٦٥	(٨.٨١٤)	١٠٠.٣٦٩

٢٠. أرقام المقارنة

لم تتم إعادة تصنيف أي أرقام مقارنة جوهرياً لعام ٢٠١٧ متضمنة لأغراض المقارنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة ٢ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٩. تحليل جودة الائتمان (تابع)

ج. القروض المعاد هيكلتها

المبلغ الإجمالي	المخصصات حسب معايير البنك المركزي القطاني	الفوائد المحتقة حسب معايير البنك المركزي القطاني	المخصصات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفرق	صافي القيمة الدفترية	الفوائد المدرجة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)
مصنفة على أنها منتجة	المرحلة ١	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٨٩,٥٧٦	٧,٨٨١	-	١٦,٦٩٥	(٨,٨١٤)
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-
المجموع الجزئي		٨٩,٥٧٦	٧,٨٨١	-	١٦,٦٩٥	(٨,٨١٤)
مصنفة على أنها متعثر	المرحلة ١	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٩١,١٥٨	٥٧,٩٩٩	٥,٧٧١	٦٣,٧٧٠	٣٧,٣٨٨
المجموع الجزئي		٩١,١٥٨	٥٧,٩٩٩	٥,٧٧١	٦٣,٧٧٠	١٣٧,٥٤٠
المجموع	المرحلة ١	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٨٩,٥٧٦	٧,٨٨١	-	١٦,٦٩٥	(٨,٨١٤)
	المرحلة ٣	٩١,١٥٨	٥٧,٩٩٩	٥,٧٧١	٦٣,٧٧٠	٣٧,٣٨٨
	المجموع	١٨٠,٧٣٤	٦٥,٨٨٠	٥,٧٧١	٨٠,٤٦٥	١٠٠,٣٦٩

٢٠. أرقام المقارنة

لم تتم إعادة تصنيف أي أرقام مقارنة جوهرياً لعام ٢٠١٧ متضمنة لأغراض المقارنة