

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١. الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك مسقط ش.م.ع. ("البنك أو الشركة الأم") هو شركة مساهمة عُمانية عامة مؤسسة في سلطنة عُمان تمارس أعمال البنوك الاستثمارية والتجارية من خلال شبكة فروع قوامها (١٥٤) فرعاً محلياً داخل سلطنة عُمان وفرع في الرياض بالمملكة 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 بالمملكة 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 ٣,٧١٥ موظفاً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٣,٦٩٥ 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. يعهد مجلس الرقابة الشرعية في نافذة ميثاق ضمان الالتزام بميثاق 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 سبتمبر ٢٠١٧، كان لدى نافذة ميثاق ١٩ فرعاً (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ - ١٧ فرع) في سلطنة عُمان.

٢. أساس الأعداد

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المركزة للبنك لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ 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.

للسنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، 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 للفترات التي تبدأ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٧. لم ينتج عن تبني المعايير والتفسيرات الجديدة والمراجعة أية تغييرات رئيسية للسياسات المحاسبية للمجموعة كما لم تؤثر على الأرقام التي تم بيانها للفترات الحالية والسابقة.

تتفق السياسات المحاسبية التي استخدمت في إعداد البيانات المالية المرحلية المركزة كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مع تلك التي استخدمت في إعداد آخر بيانات مالية مدققة كما في و للسنة المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

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 الضرورة أن تكون النتائج المحققة للأشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المركزة غير المدققة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية كما تم تعديلها لتشمل إعادة تقييم الأراضي والمباني والادوات 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 ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣. القروض والسلف / مدينو التمويل الإسلامي

القروض والسلف - التقليدية

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالالاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالالاف	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	
٢,٧٤٠,٤٣٧	٢,٨٠٤,٢٦٤	٢,٧٥٤,٤٢٢	قروض الشركات
٢٤٤,٠٤٠	٣١٩,٠٦٦	٢٥٢,٤٧٥	السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان
٥٧٥,٨٥٦	٥٥٧,٣١٥	٥٦٧,٢٦١	القروض مقابل إيصالات أمانة / سلف أخرى
١٧,٢٨٤	٢٢,٠٨١	٤٥,٩٦١	أوراق تجارية مشتركة ومخصومة
٢,٧٣٨,٩٨٧	٢,٧٩٨,٨٤٩	٢,٩٦٢,٥٢٦	القروض الشخصية و قروض الاسكان
٧,٣١٦,٦٠٤	٧,٤٠١,٥٧٥	٧,٥٨٢,٦٤٦	
(٢٨٤,١٨٤)	(٢٩٩,٢٥٢)	(٢٢٢,٩٧٥)	مخصص الانخفاض في القيمة
٧,٠٣٢,٤٣٠	٧,١٠٢,٢٢٣	٧,٢٥٨,٦٧١	

مدينو التمويل الإسلامي

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالالاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالالاف	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	
٣٧٠,٩٣٤	٣٨٩,٥١٥	٤٤٥,٥٢٥	تمويل الإسكان
٣٨٠,٥٩٦	٤٣٦,٩٩٠	٤٦٨,٦١٠	تمويل الشركات
٤٤,٢٨٢	٤٢,١٤٠	٤٥,٠١٢	التمويل الاستهلاكي
٧٩٥,٨٠٢	٨٦٩,٦٤٥	٩٥٩,١٥٨	
(١٢,٧٣٥)	(١٤,٦٣٨)	(١٦,٥٠٢)	مخصص الانخفاض في القيمة
٧٨٢,٠٦٧	٨٥٥,٠٠٧	٩٤٢,٦٥٥	

تم تحليل حركة مخصص الانخفاض في القيمة كما يلي:

إنخفاض قيمة خسائر الإئتمان

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالالاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالالاف	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	
٢٧٤,٧٨٢	٢٧٤,٧٨٢	٢٩٢,٢٣٧	في ١ يناير
٤٦,٩٦٢	٧٠,٢٨٨	٥٢,٠١٢	المخصص خلال الفترة/السنة
(٢٠,٥٠٤)	(٢٨,٦٩٨)	(٢٨,٦٨٠)	المحزر خلال الفترة/السنة
(١,٢٨٧)	(٢,٢٨١)	(٢,٠٤٩)	المشطوب خلال الفترة/السنة
(٢٢,٠٢١)	(٢٢,٠٢١)	٠	محول إلى المحفظة التذكيرية
٨٩٢	١,٢١٨	٦٥٧	محول من المحفظة التذكيرية
٢٦	(٥١)	٧٧	فرق تحويلات عملات أجنبية
٢٧٧,٨٥٠	٢٩٢,٢٣٧	٢١٤,٢٥٥	في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر (أ)

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣. تابع القروض والسلف / مدينو التمويل الإسلامي

فوائد تعاقدية / أرباح مجنبية

غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالالاف	مدفقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	
٢٢,٩٢٥	٢٢,٩٢٥	٢١,٦٥٢	في ١ يناير
١٠,٧٤٧	١٣,٩٥٩	٩,٣٢٧	الفوائد التعاقدية الغير مجنبية
(٣,٤٧١)	(٤,٧٦٤)	(٤,١٦٨)	الفوائد التعاقدية المستردة
(٥٩٧)	(٩٦٢)	(٦٩٤)	المشطوب خلال الفترة
(٩,٥٣٤)	(٩,٥٠٥)	١٠٥	محول من المحفظة التذكيرية
(٢)			تعديلات التحويل
٢٠,٠٦٨	٢١,٦٥٢	٣٦,٢٢٢	في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر (ب)
٣٩٧,٩١٨	٣١٣,٨٩٠	٣٤٠,٤٧٨	إجمالي المخصصات (أ) + (ب)

إجمالي الانخفاض كما هو و يشمل انخفاض قيمة التعرض خارج الميزانية العمومية وكذلك الفائدة.

المبالغ المستردة خلال الفترة وقدرها ٣٠,٩٥٤ ألف ريال عُمانى (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ - ٢٢,٦٨٨ ألف ريال عُمانى). تتضمن مبلغ ٢,٢٧٤ ألف ريال عُمانى (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ : ٢,١٨٥ ألف ريال عُمانى) مستردة من قروض مشطوبة سابقاً.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ القروض والسلف / التمويل الاسلامي التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي لم تدرج بلغت قيمتها ٢٥٣,٤ مليون ريال عُمانى (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ : ٢٢٦,٧ مليون ريال عُمانى).

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

غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالالاف	مدفقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	
١,٩٥١,٣٩٥	١,٩٧٧,٢٠٩	٢,٠٩٦,٣٦٥	تحت الطلب او خلال ٣ أشهر
٦٦٢,٨٦٠	٦٨٦,٣٤٠	٦٢٨,٤٤٢	٤ أشهر الى ١٢ شهر
١,٦٩٦,٨٢٤	١,٦٧٩,١٥٠	١,٦٥٩,٨١٧	سنة الى خمس سنوات
٢,٥٠٣,٤٠٨	٢,٦١٤,٦٢١	٢,٨٠٦,٨٠١	اكثر من خمس سنوات
٧,٨١٤,٤٨٧	٧,٩٥٧,٣٣٠	٨,٢٠١,٢٢٦	

٤. إستثمارات الأوراق المالية

أ. القيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة

غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالالاف	مدفقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	
			ديون مدرجة
٤٩,٩٩٥	٤٩,٩٩٥	٤٩,٩٩٥	سندات محلية
١,٠٣٣	١,٠٠١	١,٠٠٩	سندات أجنبية
٥١,٠١٨	٥٠,٩٩٦	٥١,٠٠٤	

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
 لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٤. إستثمارات الأوراق المالية (تابع) ب. المتاحة للبيع

غير مدفوعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	مدفوعة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	غير مدفوعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف
أسهم مدرجة		
٤١,٧٨٧	٤٨,٧٣٦	٢٨,٢٢٢
٢٣,٥٨٢	٢١,١٠٨	٢١,٤٨٦
١٠,٢١٤	١٠,٤٤٤	١١,١١٦
٦,٠٥١	٥,٩١٢	٥,٨٣٨
٢,٢٥٣	٢,٦٠٧	٢,١٨١
ديون مدرجة		
٢٨١,٦٥٢	٢٤٣,٥٨١	٢١٦,٢٨١
٢٨,٧١٢	٢٣,٤٦١	٢١,٧٨٢
٠	٠	٠
٢١٧	٢١٧	١,١٧٠
٣٩٤,٤٧٠	٣٥٧,٠٥٧	٢١٩,١٧٨
إجمالي الإستثمارات المدرجة		
أسهم غير مدرجة		
١١,٣٨٤	١١,٠٨١	١٠,٤٢٥
١٩,٨٥٥	١٩,٥٤٨	١٨,٥٨٦
٥٠	٧٨٩	٧٠٥
ديون غير مدرجة		
٢٦,٢٨٥	٢٠,٢٧٢	١٦,٤٥٨
٥٧,٦٧٤	٥١,٦٩٠	٤٦,١٨٤
٤٥٢,١٤٤	٤٠٨,٧٤٧	٣٦٥,٣٦٢
(١٤,٧٥٧)	(١٣,٤٢٠)	(١٤,٥٦٤)
٤٢٧,٢٨٧	٣٩٥,٣٣٧	٢٥٠,٧٩٨

قام البنك خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بتخصيص ٥,٤٤٠ ألف ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ : ٥,٣٦٣ ألف ريال عماني) كمخصص إنخفاض قيمة إستثمارات من بينها ٤,٢٩٧ ألف ريال (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ : ١,٣٧٧ ألف ريال عماني) تم تخصيصها سابقاً.

في حالة استثمار الأسهم المصنفة كممتاحة للبيع، يكون انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة للأوراق المالية إلى أقل من من تكلفته دليلاً آخر على انخفاض قيمة الأصول. انخفاض قيمة الأوراق المالية بنسبة أعلى من ٢٠% يعتبر انخفاض جوهري. وكذلك، انخفاض قيمة الأوراق المالية بأقل من قيمة التكلفة لمدة ١٢ شهراً متتالياً يعتبر انخفاض طويل المدى.

ج. المحتفظ بها حتى الاستحقاق

غير مدفوعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	مدفوعة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	غير مدفوعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف
٧٩,٢٤٩	١١٣,٧٤٩	٢١٩,٢٤٥
ديون مدرجة محلية		
استثمارات غير مدرجة		
٦٣٤,٠٣٦	٤٣٣,٥١٤	٥٥٢,٢١٨
١١,١١٥	١٦,٣٣٨	١٦,٢٣١
٦٤٥,١٥١	٤٤٩,٨٥٢	٥٦٩,٥٤٩
٧٢٤,٥٠٠	٥٦٣,٦٠١	٧٨٨,٨٩٤

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	
٤٧,٧٤٦	٤٧,٧٤٦	٤٨,٠٧٤	في ١ يناير
١,٠٩٢	١,٧٣٧	١,٧٨٢	حصة من ارباح الفترة
١١٦	٣١١	١٨٢	حصة من دخل شامل آخر
(١,٦١١)	(١,٦١٠)	(١,٦١١)	توزيعات ارباح مستلمة
٤٧,٣٤٣	٤٨,٠٧٤	٤٨,٤٢٨	في ٣١ سبتمبر /ديسمبر

٦. ودائع العملاء
ودائع العملاء التقليديين

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	
١,٩٤٢,٧٩٤	١,٧٨٦,٧٦٠	١,٧٩٢,٢٤٦	الحسابات الجارية
٣٣٩,٩٧٢	٣٣٤,٩٥٧	٤٤٥,٥٩٧	حسابات تحت الطلب
٢,٣٢٣,٢٨٠	٢,٣٦٢,٨٢٠	٢,٣٦٢,٠٩٧	حسابات التوفير
٢,١٧٦,١٧٨	٢,١٦٥,٤٨١	١,٨٨١,٥٥٦	ودائع لاجل
٤٨,٦٥٩	٤٤,٧٩٠	١٠٩,١١٢	حسابات اخرى
٦,٨٣٠,٨٨٣	٦,٦٩٤,٨٠٨	٦,٥٩٠,٧٠٨	

ودائع العملاء الإسلامية

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	
٨٦,٧٤٦	٩٣,٠٧١	٨٨,٣٦١	الحسابات الجارية
٩١,٦٩٩	٩٣,٤٥٧	١١١,١٥٩	حسابات التوفير
٤٤٠,٣٦٧	٤٥١,٧٢٨	٦٠٦,٦٠٦	ودائع لاجل
١٢٧,٢٤١	١٢٤,٦٥٣	١٢٣,٦٧٨	حسابات اخرى
٧٤٥,٩٥٣	٧٦٢,٩١٩	٩٣٩,٧٠٤	

فترات استحقاق ودائع العملاء موضحة كما يلي:

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	
١,٥٠٠,٨٩٦	١,٤٨١,٥٥١	١,٤٥٢,٢٣٥	تحت الطلب او خلال ٣ أشهر
١,٧٥٣,٥٢٤	١,٦٣٩,٨٧٠	١,٩٦٩,١٦٤	٤ أشهر الى ١٢ شهر
٣,٠٤٧,١٦١	٣,١٣١,٤٩٢	٢,٧٨٢,٠٧٦	سنة الى خمس سنوات
١,٢٧٥,٢٥٥	١,٣٠٤,٨١٤	١,٢١٥,٨٣٧	اكثر من خمس سنوات
٧,٥٧٦,٨٣٦	٧,٤٥٧,٧٣٧	٧,٥٣٠,٤١٢	

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المرحلة الموحدة

لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٧. رأس المال

خلال شهر مارس ٢٠١٧، قام البنك بتحويل جزء من الجزء المتبقي من سندات التحويل الإلزامي الصادرة في سنة ٢٠١٤ إلى رأس المال. إن التحويل البالغ قدره ٣١,٩٦٤ مليون ريال عماني قد تم تسجيله إلى الجانب الدائن لحساب رأس المال وحساب علاوة الإصدار بمقدار ٨,٨٢٩ مليون ريال عماني و ٢٣,١٣٥ مليون ريال عماني، على التوالي.

في الاجتماع العام السنوي الذي أقيم في ١٩ مارس ٢٠١٧ أقر المساهمون توزيعات أرباح نقدية بمعدل ٣٠% منها ٢٥% 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 ٦٢,٤٠٦ مليون ريال عماني على رأس المال القائم للبنك. بالإضافة إلى ذلك، حصل المساهمون على أسهم مجانية بنسبة سهم واحد لكل ٢٠ سهم عادي مجموعها ١٢٤,٨١٢,٥١٢ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم بمقدار ١٢,٤٨٢ مليون ريال عماني.

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

غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالالاف	مدفقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	عدد الاسهم المملوكة
٥٨٩,٨٤٤,٥١٨	٥٨٩,٨٤٤,٥١٨	٦٤٠,١٤٤,٢٢٥	شؤون البلاط السلطاني
٣٠٨,٦٦٩,٥٦٣	٣٠٨,٦٦٩,٥٦٣	٣٢٥,١٤٧,٧٥٩	مجموعة دبي المالية
			نسبة التملك %
%٣٢,٦٣	%٣٢,٦٣	%٣٢,٦٣	شؤون البلاط السلطاني
%١٢,٣٧	%١٢,٣٧	%١٢,٣٧	مجموعة دبي المالية

١٧ سندات رأس المال الإضافي الدائمة - المستوى الأول

قام البنك بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٧ بإصدار الأوراق الرأسمالية المستديرة - المستوى الأول (أوراق المستوى الأول) بمقدار ١٣٠ مليون ريال عماني. تشكل أوراق المستوى الأول التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة مساندة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف، ليس لأوراق المستوى الأول تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي، يمكن أن تسترد من قبل البنك بعد ٥ سنوات على الأقل. خاضعا للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية. تحمل أوراق المستوى الأول فائدة ع قيمتها الاسمية من تاريخ الاصدار الى تاريخ الاستدعاء الأول بسعر سنوي ثابت قدره ٥,٥% بعد ذلك سيعاد تحديد سعر الفائدة كما كان متفق عليه.

٨. الارتباطات و الالتزامات العرضية

غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالالاف	مدفقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	الإعتمادات المستديرة
٦٥٥,٢٠١	٧١٥,٥٦٩	٦٠٠,٨٧٤	خطابات الضمان
٢,٢٤٥,٥٢٦	٢,٢٧٢,٩٣٠	٢,٢٨٢,١٦٢	
٢,٠٠٠,٧٢٧	٢,٩٨٨,٤٨٩	٢,٩٨٢,٠٣٧	

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
 لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
 إيرادات فوائد / إيرادات من التمويل الإسلامي/الاستثمار

غير مدققة لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	
٨٢,٥٧٢	٨٧,٤٦٦	٢٤٢,٩٠٧	٢٥٨,٢٥٩	قروض وسلف
٢,٦٧٩	٢,٦٢٢	١٠,٥٩١	٩,٠٢٥	المستحق من البنوك
٢,٦٢١	٤,٦٧٤	١٠,٥٧٢	١٢,٩٨٥	إستثمارات
٩٠,٨٧٣	٩٥,٧٧٢	٢٦٥,٠٧٠	٢٨٠,٣٦٩	
٩,٢١٧	١٠,٩٨٢	٢٥,٢٥٧	٣٢,٠٨٥	مدينو التمويل الإسلامي
١٩	١٢٩	١٢٤	١٩٩	مستحقات إسلامية من بنوك
٥٥٩	٥٧٢	١,٥٩٣	١,٦٨٣	دخل الإستثمار الإسلامي
٩,٨٩٥	١١,٦٩٣	٢٦,٩٧٤	٣٢,٩٦٧	
١٠٠,٧٦٨	١٠٧,٤٦٦	٢٩٢,٠٤٤	٣١٤,٣٦٦	

١٠. مصروفات فوائد / توزيعات على ودائع إسلامية

غير مدققة لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	
١٨,٢٦٤	٢١,١٥٥	٥٢,٥٧٢	٦١,٧٧٨	ودائع العملاء
٢,٠٦١	٢,٢٢٢	١١,٥٤٦	٧,١١١	التزامات ثانوية/سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٢,٧٩١	٢,٦٩٧	٦,١٨٠	٩,٧٨٥	إقتراضات بنكية
٢,٢٢٣	٤,٢٥٣	٦,٨٢٢	١١,٦٦٠	أدوات دين أوروبية متوسطة الأجل
٣٧,٢٣٩	٣١,٤٣٧	٧٧,١٣٠	٩٠,٢٣٤	
٢,٥٠٣	٤,٠٢٥	٨,٣٩٦	١٢,٠٤٤	ودائع العملاء الإسلامية
٢٦٧	٤٢٢	٨٩٨	٢,١٦٧	إقتراضات البنك الإسلامية
-	٥٦٢	-	٦٧٢	الربح المدفوع على الصكوك
٢,٨٧٠	٥,٠١٠	٩,١٩٤	١٤,٨٨٢	
٢١,٢٠٩	٣٦,٤٤٧	٨٦,٣١٤	١٠٥,٢١٧	

١١. صافي إيرادات عمولات وأتعاب

إيرادات عمولات وأتعاب المدرجة ببيان الدخل الشامل المركزة هي بالصافي بعد العمولات والأتعاب المدفوعة والتي تبلغ ١,٢٩٢ . ألف ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ر.ع. ٧١٥ ألف ريال عماني)

١٢. إيرادات تشغيل أخرى

غير مدققة لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	
٨,٢٢٩	٨,٧٠٨	٢٥,٨١٦	٢٢,٩٢٩	صرف عملات أجنبية
٤٩٩	٢١٤	٢,٢٠٨	٢,٨١٢	أرباح بيع استثمارات
٩٤٤	٩٣١	٤,٢٢٩	٢,٢٨٢	توزيعات أرباح
١,٢٨٧	٢,١٢٨	٤,٢٩٣	٦,٢٢٨	إيرادات أخرى
١٠,٩٦٩	١٢,٠٩١	٣٧,٨٤٦	٣٦,٤٦١	

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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 المعدلة الصادرة عند تحويل السندات القابلة للتحويل.

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	
١٣٦,٩٠٧	١٣٠,٢٥٧	الربح المنسوب إلى المساهمين العاديين للشركة الأم لربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عُُماني بالآلاف)
١,٩٥٧	٩٨٦	فائدة على سندات قابلة للتحويل، مخصوماً منها الضرائب (ريال عُُماني بالآلاف)
١٣٨,٨٦٤	١٣١,٢٤٣	
٢,٧٩٤,٠٣٠	٢,٧٨٦,٦٥٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المعدلة لأثر التخفيف (ألف سهم)
٠,٠٥٠	٠,٠٤٧	ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (بالريال العُماني)

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 الادارة العليا و الشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل ادارة و مجلس ادارة البنك. في تاريخ التقرير تمثلت الارصدة و المعاملات مع أعضاء مجلس الادارة و المؤسسات التابعة لهم و المعاملات مع أعضاء مجلس الادارة و الشركات ذات الصلة بهم خلال الفترة فيما يلي:

غير مدقق ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	غير مدقق ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	
٢,٩١٤	٤,٤٤٥	٤,٨٧١	(أ) أعضاء مجلس الادارة و الادارة العليا
			قروض و سلف (إجمالي)
			مخصصات و أرباح محفوظة
٢,٩١٤	٤,٤٤٥	٤,٨٧١	صافي القروض و السلف
١,٣٠٧	٦٤٦	٨٧٥	حسابات جارية و حسابات ودائع و أخرى
-	-	٣	التزامات العملاء بموجب اعتمادات مستندية و خطابات ضمان و التزامات أخرى
٣٦,٦٥٨	٣٣,٩٢٣	٣٣,١٨١	(ب) مساهمين رئيسيين و آخرين
(٨,٦٧٩)	(٨,٥٧٠)	(٨,٥٠٥)	قروض و سلف (إجمالي)
١٧,٩٧٩	٢٥,٣٥٣	٢٤,٦٧٦	مخصصات و أرباح محفوظة
٥٩,٠٣٢	٦٠,٩٠٣	٩٣,٩١٧	صافي القروض و السلف
١١,٣٤١	٩,١٦٧	١٣,١٦٦	حسابات جارية و حسابات ودائع و أخرى
			التزامات العملاء بموجب اعتمادات مستندية و خطابات ضمان و التزامات أخرى

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

غير مدقق ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدقق ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	
١٠٨	١٤٧	(أ) أعضاء مجلس الادارة و الادارة العليا
١٤	١٤	إيرادات الفوائد
		مصروفات الفوائد
٩٣٠	٩٤٩	(ب) مساهمين رئيسيين و آخرين
١,٣٩٤	٦٥٢	إيرادات الفوائد
		مصروفات الفوائد

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٥ الأدوات المالية المشتقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	القيمة العادلة الموجبة ر.ع. بالآلاف	القيمة العادلة السالبة ر.ع. بالآلاف	مجموع القيمة الاعتبارية ر.ع. بالآلاف	القيمة خلال ٣ اشهر ر.ع. بالآلاف	من ١٢-٤ شهر ر.ع. بالآلاف	اكثر من سنة واحدة ر.ع. بالآلاف
تحوطات القيمة العادلة	٠	١,٣٦٦	٣٨٤,١٩١	٠	٠	٣٨٤,١٩١
تحوطات التدفقات النقدية	٠	٤١٠	٥٨,٩٠٥	٠	٠	٥٨,٩٠٥
مقايضات أسعار الفائدة	٨,٧٨٨	٨,٧٨٨	٤٤٧,٦٤٢	٠	٢٨,٢٠١	٤١٩,٤٤١
مقايضات عملة متبادلة	٠	٠	٠	٠	٠	٠
خيارات العملات - شراء	٢٣٦	٠	٤٢,٥٠١	١٦,٤١٢	٢٦,٦٥٢	٤٣٦
خيارات العملات - بيع	٠	٢٣٦	٤٢,٥١٢	١٦,٤٢٤	٢٦,٦٥٢	٤٣٦
عقود شراء السلع	٦,٠٠٠	٣٧٤	١٣٢,٤٤٦	١٠٩,٠٨٢	١٢,٩٦٢	١٠٢
عقود بيع السلع	٣٩٢	٤,٨١١	١١١,٣٣٦	١٠٥,٠٥١	٦,١٨٣	١٠٢
عقود شراء آجلة	١,٩٠١	١,٥٩٩	١,٢٠٦,٨٥٢	٧٥٦,٠٤٧	٢٨٠,٩٢٣	٦٩,٨٨٢
عقود بيع آجلة	٦,٠٦٧	٦,٣٩٢	١,٢١٢,٠٩٤	٧٦٢,٣٠٩	٢٨٢,٨٧١	٦٨,٠١٤
إجمالي	٢٢,٢٨٤	٢٢,٩٧٦	٢,٦٣١,١٨٠	١,٧٦٥,٢٣٥	٨٦٤,٤٤٦	١,٠٠١,٥٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	القيمة العادلة الموجبة ر.ع. بالآلاف	القيمة العادلة السالبة ر.ع. بالآلاف	مجموع القيمة الاعتبارية ر.ع. بالآلاف	القيمة خلال ٣ اشهر ر.ع. بالآلاف	من ١٢-٤ شهر ر.ع. بالآلاف	اكثر من سنة واحدة ر.ع. بالآلاف
تحوطات القيمة العادلة	٠	٢,١٦٢	٤٩٤,٣٩١	٠	٠	٤٩٤,٣٩١
تحوطات التدفقات النقدية	٠	٣٤١	٦٥,٤٥٠	٠	٠	٦٥,٤٥٠
مقايضات أسعار الفائدة	٨,٧٣٦	٨,٧٣٦	٢٥٧,٨٠٩	٠	٥,٨١٢	٢٥١,٩٩٧
مقايضات عملة متبادلة	٠	٩٨٨	١١٥,٥٠٠	٣٨,٥٠٠	٧٧,٠٠٠	٠
خيارات العملات - شراء	٨٣٤	٠	٤٧,٢٠١	٢٤,٢٩٢	٢٢,٩٠٩	٠
خيارات العملات - بيع	٠	٨٣٦	٤٧,٢٩٩	٢٤,٢٣٠	٢٢,٩٦٩	٠
عقود شراء السلع	٣,٣٦٦	١,١٨٥	٧٤,٦٢٥	٥٧,٢٠٦	١٦,٦٨٥	٧٣٤
عقود بيع السلع	١,٢٤٧	٣,٣٦٤	٧٢,٢٣٧	٦٢,٥٧٢	٨,٩٣١	٧٣٤
عقود شراء آجلة	٨٣٩	٧٣٦	٨٢٣,٩٠٢	٤٨٥,٩٦٧	٢٩٨,٣١١	٣٩,٦٢٤
عقود بيع آجلة	٦,٧٠٦	٧٩٢	٨١٥,٨٨٨	٤٧٥,٥٥٦	٣٠١,٦٣٣	٢٨,٦٩٩
إجمالي	٣١,٧٠٨	١٩,١٢١	٢,٨١٤,٣٠٢	١,١٦٨,٤٢٣	٧٥٤,٢٥٠	٨٩١,٦٣٩

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	القيمة العادلة الموجبة ر.ع. بالآلاف	القيمة العادلة السالبة ر.ع. بالآلاف	مجموع القيمة الاعتبارية ر.ع. بالآلاف	القيمة خلال ٣ اشهر ر.ع. بالآلاف	من ١٢-٤ شهر ر.ع. بالآلاف	اكثر من سنة واحدة ر.ع. بالآلاف
تحوطات القيمة العادلة	٤٦١	٩٠٧	٥١٥,٥٢٩	٠	٠	٥١٥,٥٢٩
تحوطات التدفقات النقدية	٠	١,٢٨٥	٦٥,٤٥٠	٠	٠	٦٥,٤٥٠
مقايضات أسعار الفائدة	١١,٩١٣	١١,٨٩٣	٢٩٠,٢٩٣	٠	٨,٣٠٢	٢٨١,٩٩١
مقايضات عملة متبادلة	٠	١,٤٨٨	١٩٢,٥٠٠	٧٧,٠٠٠	١١٥,٥٠٠	٠
خيارات العملات - شراء	٢٩٨	٠	٧٧,١٣١	٦٢,٠٥٨	١٥,٠٦٣	٠
خيارات العملات - بيع	٠	٢٩٨	٧٧,١٠٨	٦٢,٠٤٥	١٥,٠٦٣	٠
عقود شراء السلع	٣,٩٣٩	٤٨٧	٧٢,٣٧٧	٥٥,١٧٧	١٧,٢٤٧	٨٥٣
عقود بيع السلع	٤٩٦	٣,٨٨٩	٥٣,١٨٦	٤٨,٠٩٨	٤,٢٣٥	٨٥٣
عقود شراء آجلة	١,٢٠٦	٣,٢٩٦	١,٢٤٤,١١٤	١,٠٥٥,٢٠٥	٢٥٤,٧٩٢	٢٤,١١٧
عقود بيع آجلة	٦,٧٨٤	٣,٦١١	١,٢٥٩,٤٥٥	١,٠٦٣,٢٨٠	٢٦٢,٧٦٩	٢٣,٤٠٦
إجمالي	٢٥,٠٩٧	٢٧,٢٥٤	٤,٠٤٨,١٣٣	٢,٤٢٢,٨٦٣	٦٩٢,٠٧١	٩٣٢,١٩٩

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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 بالإعتبار الأعمال من منظورين جغرافيين وإنتاجيين، جغرافياً تأخذ بالإعتبار أداء البنك ككل في عُمان والأسواق العالمية. ويتم تقسيم السوق العماني إلى خدمات مصرفية للشركات و للأفراد و للجملة و أسلاميه حيث أن جميع هذه الاعمال موجودة في سلطنة عمان. التحليل القطاعي وفقاً للمواقع الجغرافية كما يلي:

غير مدفوعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف المجموع	غير مدفوعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف السوق الدولي	غير مدفوعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف سلطنة عمان	غير مدفوعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالالاف سلطنة عمان	غير مدفوعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالالاف السوق الدولي	غير مدفوعة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالالاف المجموع
٢٨٠,٢٦٩	١٧,١٥١	٢٦٣,١١٨	إيرادات فوائد	٢٤٩,٨٣٠	٢٦٥,٠٧٠
(٩٠,٣٢٤)	(٩,٣٨٧)	(٨٠,٩٤٧)	مصرفوات فوائد	(٦٨,٧٦٥)	(٧٧,١٣٠)
٣٣,٩٦٧	٠	٣٣,٩٦٧	إيرادات من التمويل الإسلامي	٣٦,٩٧٤	٣٦,٩٧٤
(١٤,٨٨٣)	٠	(١٤,٨٨٣)	التوزيع على المودعين	(٩,١٩٤)	(٩,١٩٤)
٦٨,٠٩٢	٤,٤١٠	٦٣,٦٨٢	(صافي) إيرادات عملات وأتعاب	٦٦,٥٥٤	٧٠,٦٢٣
٣٦,٤٦١	٦٣٩	٣٥,٨٢٢	إيرادات تشغيل أخرى	٣٧,٠٠٢	٣٧,٨٤٦
٣١٣,٥٧٢	١٢,٨٠٣	٣٠٠,٧٦٩		٣٠٢,٤٠١	٣١٤,١٩٩
تكاليف القطاع					
(١٢٤,٧٠٦)	(٦,٥٩٦)	(١١٨,١١٠)	مصرفوات تشغيل أخرى	(١١٣,٢٨٧)	(١١٩,٥٤٣)
(٩,٧١٩)	(١٩٨)	(٩,٥٢١)	استهلاك	(٩,٢٦٥)	(٩,٤٧٤)
(١٣٤,٤٢٥)	(٦,٧٩٤)	(١٣٧,٢٣١)	إنخفاض قيمة الودائع لدى البنوك	(١٢٢,٥٥٣)	(١٢٩,٠١٦)
(٤٥٠)	٠	(٤٥٠)	خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان	(٤٥٠)	(٤٥٠)
(٥٣,٠١٣)	(٩,٠٩١)	(٤٣,٩٢٢)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الائتمان	(٣٨,٨٧٤)	(٤٦,٩٦٣)
٣٠,٩٥٤	٥,٩٩٧	٢٤,٩٥٧	إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع	٣٠,٣٥٤	٣٢,٦٨٨
(٥,٤٤٠)	٠	(٥,٤٤٠)	حصة من أرباح شركات شقيقة	٠	(٥,٣٦٣)
١,٧٨٢	١,٧٨٢	٠	مصرفوف الضريبة	١,٠٩٣	١,٠٩٣
(٢٢,٧٢٣)	(٢٢٥)	(٢٢,٤٨٨)		(٣٦)	(١٩,٢٨١)
(١٨٢,٣١٥)	(٨,٣٤١)	(١٧٤,٩٧٤)		(١١,١٦٢)	(١٧٧,٢٩٣)
١٢٠,٢٥٧	٤,٤٦٢	١٢٥,٧٩٥	ربح/(خسارة) القطاع عن الفترة	١٣٦,٢٧١	١٣٦,٩٠٧
المعلومات الأخرى					
١١,١١٠,٢٨٩	٦٦٥,٤٨٣	١٠,٤٤٤,٨٠٦	أصول القطاع	١٠,١٥٣,٢٧١	١٠,٨٧٠,٨٣٠

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٦. المعلومات القطاعية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ غير مدقق	الخدمات المصرفية للشركات ر.ع. بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ر.ع. بالآلاف	الخدمات المصرفية للتجارة بالجملة ر.ع. بالآلاف	الخدمات المصرفية الدولية ر.ع. بالآلاف	* الخدمات المصرفية المجموع ر.ع. بالآلاف	الخدمات المصرفية الإسلامية ر.ع. بالآلاف	الإجمالي ر.ع. بالآلاف
إيرادات القطاعات							
صافي إيرادات القوائد	٧٩,٢٣٩	٩١,١٥٣	١١,٦٧١	٧,٨٨٢	١٨٩,٩٣٥	٠	١٨٩,٩٣٥
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	٠	٠	٠	٠	٠	١٩,٠٨٤	١٩,٠٨٤
صافي إيرادات عمولات وأتعاب وأخرى	١٨,٩٥١	٤٦,٧٧١	٣١,٧٥٣	٥,٣٣١	١٠٢,٧٠٦	١,٨٤٧	١٠٤,٥٥٣
إيرادات التشغيل	٩٨,١٨٠	١٣٧,٩٢٤	٤٣,٤٢٤	١٣,١١٣	٢٩٢,٦٤١	٢٠,٩٣١	٣١٣,٥٧٣
تكاليف القطاعات							
مصرفات تشغيل	(٢٠,٧٨٤)	(٨٢,٧٠٩)	(١١,٩٣٩)	(٨,٤٦٠)	(١٢٤,٨٩٣)	(٩,٥٣٣)	(١٣٤,٤٢٥)
صافي الانخفاض	(١٠,٨٥٠)	(٥,٨٢٤)	(٥,١٣٩)	(٢,٠٩٤)	(٢٤,٩٠٧)	(٣,٠٤٢)	(٣٧,٩٤٩)
حصة من نتائج شركات شقيقة	٠	٠	٠	١,٧٨٢	١,٧٨٢	٠	١,٧٨٢
مصرفات الضريبة	(٩,٨٢٧)	(٧,٢٣١)	(٤,١١٤)	(٢٩٨)	(٢١,٤٧٠)	(١,٣٥٣)	(٢٢,٧٣٣)
ربح/(خسارة) القطاع للعام	(٤١,٤٦١)	(٩٦,٧٧٤)	(٣١,١٨٣)	(١٠,٠٧٠)	(١٦٩,٤٨٧)	(١٢,٨٢٨)	(١٨٢,٣١٥)
أصول القطاع	٤٠,٨٧,٩٥٣	٣٠,٧٩,١٤١	٣,١٢٥,٠١٣	٦٦٦,٣٩٨	٩,٩٥٨,٥٠٥	١,١٥١,٧٨٤	١١,١١٠,٣٨٩

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ غير مدقق	الخدمات المصرفية للشركات ر.ع. بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ر.ع. بالآلاف	الخدمات المصرفية للتجارة بالجملة ر.ع. بالآلاف	الخدمات المصرفية الدولية ر.ع. بالآلاف	* الخدمات المصرفية المجموع ر.ع. بالآلاف	الخدمات المصرفية الإسلامية ر.ع. بالآلاف	الإجمالي ر.ع. بالآلاف
إيرادات القطاعات							
صافي إيرادات القوائد	٧٤,٤٥٤	٩٥,٨٤٦	١٠,٧٣٤	٦,٩٣٦	١٨٧,٩٥٠	٠	١٨٧,٩٥٠
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	٠	٠	٠	٠	٠	١٧,٧٨٠	١٧,٧٨٠
صافي إيرادات عمولات وأتعاب وأخرى	١٧,٣٩٧	٤٧,٣٧٧	٣٧,١٥٧	٥,٠٣٠	١٠٦,٨٦١	١,٦٠٨	١٠٨,٤٦٩
إيرادات التشغيل	٩١,٧٥١	١٤٣,٢٢٣	٤٧,٨٨١	١١,٩٥٦	٢٩٤,٨١١	١٩,٣٨٨	٣١٤,١٩٩
تكاليف القطاعات							
مصرفات تشغيل	(٣٠,٤٥٩)	(٨٠,٣٩٨)	(١١,٥٧٥)	(٨,١٦٨)	(١٣٠,٥٠٠)	(٨,٥١٦)	(١٣٩,٠١٦)
صافي الانخفاض	(٩,٠١٨)	(٥,٦٠٨)	(٥,٩٦٣)	(٦,٥٥٥)	(٣٧,١٤٣)	(٢,٨٤٤)	(٣٩,٩٨٧)
حصة من نتائج شركات شقيقة	٠	٠	٠	١,٠٩٢	١,٠٩٢	٠	١,٠٩٢
مصرفات الضريبة	(٨,٤٠١)	(٩,١٥٦)	(٩٧٧)	١١٩	(١٨,٤١٥)	(٩٦٦)	(١٩,٣٨١)
ربح/(خسارة) القطاع للعام	(٢٧,٨٧٨)	(٩٥,٠٦٣)	(١٨,٥١٤)	(١٣,٥١٣)	(١٦٤,٩٦٦)	(١٢,٣٣٦)	(١٧٧,٢٩٣)
أصول القطاع	٥٣,٨٧٣	٤٨,١٦١	٣٩,٣٦٧	(١,٥٥٦)	١٢٩,٨٤٥	٧,٠٦٣	١٣٦,٩٠٧
	٤,٠٧٣,٦٧٦	٣,٨٥٨,٦٠٦	٣,٢٨٢,٣٦١	٧١٩,١٧٤	٩,٩٣٣,٧١٧	٩٣٧,١٠٣	١٠,٨٧٠,٨٣٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية المركزة
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٧. الفجوة بين الأصول و الالتزامات

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	
الأصول			
٤,٠٠٦,٣٨٤	٣,٩٣٢,١٩٧	٣,٨١٥,٩٨٦	تحت الطلب او خلال ٣ أشهر
١,٠٤٣,٥٣٨	٩٤٦,٩٩٤	١,٠٣٧,٤٠٣	٤ أشهر الى ١٢ شهر
٢,٠٣١,٨٤٨	١,٩٩٩,١٩٦	٢,٠٣٠,٥٨٦	سنة الى خمس سنوات
٣,٧٩٩,٠٥٠	٣,٩٤١,٦٨٣	٤,٢٣٦,٣١٤	أكثر من خمس سنوات
١٠,٨٧٠,٨٢٠	١٠,٨٣٠,٠٧٠	١١,١١٠,٢٨٩	
الالتزامات و حقوق المساهمين			
٢,٠١٠,٣٨٩	٢,٢٦٣,٨٠١	٢,٠٧٢,٨٦٤	تحت الطلب او خلال ٣ أشهر
٢,٢٤١,٨١١	١,٨٥٨,٣٣٨	٢,٤٦٨,٨٣٧	٤ أشهر الى ١٢ شهر
٣,٧٧٠,٥٥٩	٣,٩٤٦,٧٣٠	٣,٤٧٤,٩٦٠	سنة الى خمس سنوات
٢,٨٤٨,٠٦١	٢,٧٥٢,٣٠١	٣,٠٩٣,٦٢٨	أكثر من خمس سنوات
١٠,٨٧٠,٨٢٠	١٠,٨٣٠,٠٧٠	١١,١١٠,٢٨٩	
الفجوة			
١,٩٩٥,٩٩٥	١,٦٦٩,٣٩٦	١,٧٤٣,١٢٢	تحت الطلب او خلال ٣ أشهر
(١,١٩٨,٣٧٣)	(٩١١,٢٤٤)	(١,٤٣١,٤٢٤)	٤ أشهر الى ١٢ شهر
(١,٧٤٨,٧١١)	(١,٩٤٧,٥٣٤)	(١,٤٤٤,٣٧٤)	سنة الى خمس سنوات
٩٥٠,٩٨٩	١,١٨٩,٣٨٢	١,١٢٢,٦٨٦	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 سبتمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	
١,٣٠١,٩١١	١,٤٠٨,٧٤٩	١,٤٤٠,٧١٤	الأسهم العادية للفتة ١
-	-	١٢٠,٠٠٠	سندات رأس المال الإضافي الدائمة - المستوى الأول
١,٣٠١,٩١١	١,٤٠٨,٧٤٩	١,٥٧٠,٧١٤	أسهم الفتة ١
٣١٩,٣٧٧	٣٠٥,٦٧٨	١٧٣,٧١٣	أسهم الفتة ٢
١,٥٢١,١٨٨	١,٦١٤,٤٢٧	١,٧٤٤,٤٢٧	إجمالي الأسهم التنظيمية
٩,٣٣٥,٩٩٦	٩,٥٥٢,٣٤٧	٩,٩٦٢,٠٣٤	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
٨,٤٥٢,٩٢٨	٨,٦١٣,٥٧١	٩,٠٥٨,٥٨٣	منها: الموجودات المرجحة المخاطر الائتمانية
١٩٦,٣٢٧	٢٠٥,٥٩١	١٦٩,٣٦٦	منها: الموجودات المرجحة مخاطر السوق
٦٨٦,٧٤١	٧٣٤,١٨٥	٧٣٤,١٨٥	منها: الموجودات المرجحة المخاطر التشغيلية
نسب رأس المال			
%١٣,٩٥	%١٤,٧٥	%١٤,٤٦	الأسهم العادية الفتة ١ من رأس المال
%١٣,٩٥	%١٤,٧٥	%١٥,٧٧	الفتة ١ من رأس المال
%١٦,٢٩	%١٦,٩٠	%١٧,٥١	إجمالي رأس المال

إيضاحات حول البيانات المالية المركزية
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٩. معلومات القيمة العادلة

بناءً على منهجية التقييم الموضحة أدناه اعتبرت الإدارة ومجلس الإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية داخل وخارج الميزانية العمومية لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	فروض و سلفيات ر.ع. بالآلاف	إستثمارات مناحة للبيع ر.ع. بالآلاف	إستثمارات محفوظ بها حتى الاستحقاق ر.ع. بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة ر.ع. بالآلاف	تكلفة مطفاة أخرى ر.ع. بالآلاف	مجموع القيمة الدفترية ر.ع. بالآلاف	القيمة العادلة ر.ع. بالآلاف
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧٤١,٤٠٤	*	*	*	*	٧٤١,٤٠٤	٧٤١,٤٠٤
المستحق من البنوك	٦٧٥,٤٠١	*	*	*	*	٦٧٥,٤٠١	٦٧٥,٤٠١
فروض وسلفيات	٧,٢٥٨,٦٧١	*	*	*	*	٧,٢٥٨,٦٧١	٧,٢٥٨,٦٧١
مدينو التمويل الإسلامي	٩٤٢,٦٥٥	*	*	*	*	٩٤٢,٦٥٥	٩٤٢,٦٥٥
استثمار في أوراق مالية	*	٢٥٠,٧٩٨	٧٨٨,٨٩٤	٥١,٠٠٤	*	١,١٨٨,٢٩٠	١,١٨٨,٢٩٠
	٩,٦١٨,١٣١	٢٥٠,٧٩٨	٧٨٨,٨٩٤	٥١,٠٠٤	*	١٠,٨٠٦,٤٢١	١٠,٨٠٦,٤٢١
ودائع من البنوك	*	*	*	*	٨٢٨,٤١٥	٨٢٨,٤١٥	٨٢٨,٤١٥
ودائع العملاء	*	*	*	*	٦,٥٩٠,٧٠٨	٦,٥٩٠,٧٠٨	٦,٥٩٠,٧٠٨
ودائع العملاء الإسلامية	*	*	*	*	٩٢٩,٧٠٤	٩٢٩,٧٠٤	٩٢٩,٧٠٤
أدوات دين أوروبية متوسطة الأجل	*	*	*	*	٢٨٤,٥٠٩	٢٨٤,٥٠٩	٢٨٤,٥٠٩
سندات غير مضمونة / صكوك	*	*	*	*	٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	*	*	*	*	١٦٠,٢٣١	١٦٠,٢٣١	١٦٢,٥٩٠
	*	*	*	*	٨,٩٢٨,٣٦٥	٨,٩٢٨,٣٦٥	٨,٩٤٠,١٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	فروض و سلفيات ر.ع. بالآلاف	إستثمارات مناحة للبيع ر.ع. بالآلاف	إستثمارات محفوظ بها حتى الاستحقاق ر.ع. بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة ر.ع. بالآلاف	تكلفة مطفاة أخرى ر.ع. بالآلاف	مجموع القيمة الدفترية ر.ع. بالآلاف	القيمة العادلة ر.ع. بالآلاف
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٠٤١,٥٧٢	*	*	*	*	١,٠٤١,٥٧٢	١,٠٤١,٥٧٢
المستحق من البنوك	٥٢٦,٦١٥	*	*	*	*	٥٢٦,٦١٥	٥٢٦,٦١٥
فروض وسلفيات	٧,١٠٢,٣٢٣	*	*	*	*	٧,١٠٢,٣٢٣	٧,١٠٢,٣٢٣
مدينو التمويل الإسلامي	٨٥٥,٠٠٧	*	*	*	*	٨٥٥,٠٠٧	٨٥٥,٠٠٧
استثمار في أوراق مالية	*	٣٩٥,٢٣٧	٥٦٢,٦٠١	٥٠,٩٩٦	*	١,٠٠٩,٩٢٤	١,٠٠٦,٦٧٣
	٩,٥٢٥,٥١٧	٣٩٥,٢٣٧	٥٦٢,٦٠١	٥٠,٩٩٦	*	١٠,٥٢٢,١٩٠	١٠,٥٢٢,١٩٠
ودائع من البنوك	*	*	*	*	٨٢١,٧٩٢	٨٢١,٧٩٢	٨٢١,٧٩٢
ودائع العملاء	*	*	*	*	٦,٦٩٤,٨٠٨	٦,٦٩٤,٨٠٨	٦,٦٩٤,٨٠٨
ودائع العملاء الإسلامية	*	*	*	*	٧٦٢,٩١٩	٧٦٢,٩١٩	٧٦٢,٩١٩
أدوات دين أوروبية متوسطة الأجل	*	*	*	*	٢٨٢,٥٩٥	٢٨٢,٥٩٥	٢٨٢,٥٩٥
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	*	*	*	*	٢٢٩,٨٣٠	٢٢٩,٨٣٠	٢٢٢,٦٥٢
	*	*	*	*	٨,٩٠٢,٩٤٤	٨,٩٠٢,٩٤٤	٨,٩٠٦,٧٦٦

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	فروض و سلفيات ر.ع. بالآلاف	إستثمارات مناحة للبيع ر.ع. بالآلاف	إستثمارات محفوظ بها حتى الاستحقاق ر.ع. بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة ر.ع. بالآلاف	تكلفة مطفاة أخرى ر.ع. بالآلاف	مجموع القيمة الدفترية ر.ع. بالآلاف	القيمة العادلة ر.ع. بالآلاف
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦٤٢,٤٩١	*	*	*	*	٦٤٢,٤٩١	٦٤٢,٤٩١
المستحق من البنوك	٨٩١,٦١١	*	*	*	*	٨٩١,٦١١	٨٩١,٦١١
فروض وسلفيات	٧,٠٣٢,٤٢٠	*	*	*	*	٧,٠٣٢,٤٢٠	٧,٠٣٢,٤٢٠
مدينو التمويل الإسلامي	٧٨٢,٠٦٧	*	*	*	*	٧٨٢,٠٦٧	٧٨٢,٠٦٧
استثمار في أوراق مالية	*	٤٣٧,٢٨٧	٧٢٤,٥٠٠	٥١,٠١٨	*	١,٢١٢,٩٠٥	١,٢١٠,٨٩٦
	٩,٣٤٩,٥٨٩	٤٣٧,٢٨٧	٧٢٤,٥٠٠	٥١,٠١٨	*	١٠,٥٦٢,٤٩٤	١٠,٥٦٠,٤٨٥
ودائع من البنوك	*	*	*	*	٧٩٢,٨٣٥	٧٩٢,٨٣٥	٧٩٢,٨٣٥
ودائع العملاء	*	*	*	*	٦,٨٣٠,٨٨٢	٦,٨٣٠,٨٨٢	٦,٨٣٠,٨٨٢
ودائع العملاء الإسلامية	*	*	*	*	٧٤٥,٩٥٣	٧٤٥,٩٥٣	٧٤٥,٩٥٣
أدوات دين أوروبية متوسطة الأجل	*	*	*	*	٣٨٤,٠٩٣	٣٨٤,٠٩٣	٣٨٤,٠٩٣
سندات قابلة للتحويل إلزامياً	*	*	*	*	٢٢٩,٨٣٠	٢٢٩,٨٣٠	٢٣٠,٤٤٧
	*	*	*	*	٨,٩٨٤,٥٩٤	٨,٩٨٤,٥٩٤	٨,٩٨٥,٣١١

إيضاحات حول البيانات المالية المراكز
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٩. معلومات القيمة العادلة (تابع)

يقدم الجدول التالي أصول والتزامات المجموعة التي تقاس بالقيمة العادلة في الفترة الموضحة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	المستوى ١ ر.ع. بالآلاف	المستوى ٢ ر.ع. بالآلاف	المستوى ٣ ر.ع. بالآلاف	الإجمالي ر.ع. بالآلاف
الأصول				
مشتقات	٠	٢٢,٣٨٤	٠	٢٢,٣٨٤
القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٥١,٠٠٤	٠	٠	٥١,٠٠٤
أصول مالية متاحة للبيع	٠	٠	٠	٠
- أوراق مالية	٦٥,٣٨٠	٠	٢٩,٧٣٦	٩٥,١١٦
- استثمارات ديون	٢٢٩,٢٢٤	٠	١٦,٤٥٨	٢٥٥,٦٩٢
إجمالي الأصول	٢٥٥,٦١٨	٢٢,٣٨٤	٤٦,١٨٤	٤٢٥,١٨٦
الالتزامات				
مشتقات	٠	٢٢,٩٧٦	٠	٢٢,٩٧٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
الأصول				
مشتقات	٠	٢١,٧٠٨	٠	٢١,٧٠٨
القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٥٠,٩٩٦	٠	٠	٥٠,٩٩٦
أصول مالية متاحة للبيع	٠	٠	٠	٠
- أوراق مالية	٧٦,٣٧٨	٠	٣١,٤١٨	١٠٧,٧٩٦
- استثمارات ديون	٢٦٧,٢٥٩	٠	٢٠,٢٧٢	٢٨٧,٥٣١
إجمالي الأصول	٣٩٤,٦٢٣	٢١,٧٠٨	٥١,٦٩٠	٤٦٨,٠٢١
الالتزامات				
مشتقات	٠	١٩,١٢١	٠	١٩,١٢١

الجدول التالي يبين حركة المجموعة الثالثة للاستثمارات في المجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	أسهم	إستثمارات ديون	المجموع
ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف
في ١ يناير ٢٠١٧	٢١,٤١٨	٢٠,٢٧٢	٥١,٦٩٠
أرباح محققة من بيع	٢٠٣	٠	٢٠٣
أرباح من التغير في القيمة العادلة	(٤٥٣)	٠	(٤٥٣)
إضافات	٢٧٥	٢,٣٠٠	٢,٥٧٥
إستيعادات وإسترداد	(١,٧٤١)	(٧,١١٤)	(٨,٨٥٥)
فروقات تحويل عملة أجنبية	٢٤	٠	٢٤
	٢٩,٧٣٦	١٦,٤٥٨	٤٦,١٨٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
في ١ يناير ٢٠١٦	٣٦,٨٦٣	٢٥,٥٢٨	٦٢,٤٠١
أرباح محققة من بيع	١,٣٤٢	٠	١,٣٤٢
أرباح من التغير في القيمة العادلة	(٢,٦٢١)	٠	(٢,٦٢١)
إضافات	١,٦٩٤	١٨,٠٢٥	١٩,٧١٩
إستيعادات وإسترداد	(٥,٨٥٤)	(٢٣,٢٩١)	(٢٩,١٤٥)
فروقات تحويل عملة أجنبية	(٦)	٠	(٦)
	٣١,٤١٨	٢٠,٢٧٢	٥١,٦٩٠
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			
في ١ يناير ٢٠١٦	٣٦,٨٦٣	٢٥,٥٢٨	٦٢,٤٠١
أرباح محققة من بيع	١,٤٩٦	٠	١,٤٩٦
أرباح من التغير في القيمة العادلة	(٢,٧٧٨)	٠	(٢,٧٧٨)
إضافات	١,٠١٩	١٠,٦٢٥	١١,٦٤٤
إستيعادات وإسترداد	(٥,٣٢١)	(٩,٧٧٨)	(١٥,٠٩٩)
فروقات تحويل عملة أجنبية	١٠	٠	١٠
	٣١,٢٨٩	٢٦,٢٨٥	٥٧,٦٧٤

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، إن نسبة ٦٤٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ - ٦٣٪) من الأوراق المالية المستوى ٣ قد تم تقييمها على أساس آخر بيانات مالية مدققة متوفرة وإن نسبة ٣٦٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ - ٣٧٪) : تقييمها على أساس آخر بيانات حسابات رأس المال المتاحة للشركات المستثمر فيها الواردة من مديري الصناديق المستقلة. تم إدراج استثمارات الديون بالتكلفة. تحتفظ المجموعة بمخصصات كافية عن الاستثمارات أعلاه كما في تاريخ بيان المركز المالي.

٢٠. أرقام المقارنة

لا يوجد بيانات ذات أهمية كبيرة خاصة بالعام ٢٠١٦ تم إدراجها لغرض المقارنة تمت إعادة تصنيفها.