

1 أ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك صحار ش.م.ع.ع ("البنك") في سلطنة عُمان في 4 مارس 2007 كشركة مساهمة عُمانية عامة وهو يقوم بصفة أساسية بمزاولة الأنشطة التجارية والاستثمارية والصيرفة الإسلامية من خلال شبكة من 28 فرعاً للمصرف التقليدي و5 فروع للصيرفة الإسلامية في السلطنة. يمارس البنك نشاطه بموجب ترخيص تجاري واستثماري وصيرفة إسلامية صادر عن البنك المركزي العماني وهو مشمول بنظام البنك المركزي لتأمين الودائع المصرفية. بدأ البنك عملياته التشغيلية في 9 أبريل 2007. العنوان المسجل للبنك هو ص.ب 44 حي الميناء رمز بريدي 114، مسقط، سلطنة عُمان. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

اعتباراً من 30 إبريل 2013، حصل البنك على ترخيص لتشغيل نافذة الصيرفة الإسلامية ("صحار الإسلامي"). يقدم صحار الإسلامي مجموعة متكاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية. تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المراجعة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم خدمات مصرفية تجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى التي يسمح بها الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

يعمل بالبنك 707 موظفاً كما في 30 سبتمبر 2017 (31 ديسمبر 2016: 702 موظفاً، 30 سبتمبر 2016: 706 موظفاً).

2 أ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المركزة والمختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية". كما يقوم البنك بإعداد البيانات المالية المرحلية المركزة لتوافق متطلبات قانون الشركات التجارية العماني لعام 1974 وتعديلاته، ومتطلبات الإفصاح للهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني المطبقة للنظام الأساسي للبنك. البيانات المالية المرحلية المركزة والمختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات لإعداد بيانات مالية كاملة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في 31 ديسمبر 2016.

وفقاً للمرسوم السلطاني رقم 69/2012 المتعلق بتعديل القانون المصرفي رقم 2000، أصدر البنك المركزي العماني تعميم رقم ط-ب-1 والذي صدر وفقاً له إطار تنظيمي ورقابي كامل للصيرفة الإسلامية. يحدد الإطار وسائل تمويل مسموح بها متعلقة بالتجارة تتضمن شراء بضائع من قبل البنوك من عملائها وبيعها مباشرة لهم بربح مناسب في السعر على أساس الدفع الآجل. لم يتم عكس هذه المشتريات والمبيعات الناشئة من هذه الترتيبات في هذه القوائم المالية المرحلية المركزة بهذه الطريقة، ولكنها مقيدة لمبلغ التسهيلات المستخدمة فعلياً والنسبة الملائمة للربح عليها.

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية المركزة من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادرة عنها التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المركزة والمختصرة، الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية من التقديرات هي نفس الأحكام التي طبقت على القوائم المالية السنوية للبنك كما في 31 ديسمبر 2016.

تم عكس النتائج المالية لصحار الإسلامي في هذه القوائم المالية المرحلية المركزة والمختصرة لأغراض التقرير بعد حذف المعاملات/الأرصدة بين الفروع. إن مجموعة كاملة من البيانات المالية المستقلة لنافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار، صحار الإسلامي، التي أعدت في إطار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك.

تم عرض هذه القوائم المالية المرحلية المركزة بالريال العماني و تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

3 أ السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المركزة والمختصرة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 باستثناء اعتماد المعايير الجديدة التالية المذكورة أدناه، والتي لم يكن لها التأثير المالي على البيانات المالية المرحلية المركزة في الفترات الحالية أو السابقة ومن المتوقع ألا يكون لها أي تأثير جوهري في الفترات المستقبلية:

1-3 أ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في 2016 وتعلق بعمليات البنك

بالنسبة للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2017 قام البنك بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياته والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في 1 يناير 2017.

المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية أصبحت سارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2016:

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 27- "القوائم المالية المنفصلة" حول طريقة حقوق الملكية.
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 5- "الأصول غير الجارية المحتفظ بها للبيع والعمليات غير المستمرة" فيما يتعلق بطرق الاستبعاد.
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 7- "الأدوات المالية: الإفصاحات" (مع تعديلات لاحقة على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1) فيما يتعلق بعقود الخدمات.

لم يؤد تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة إلى أية تغييرات جوهريّة في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ التي تم بيانها للفترة الحالية والفترات السابقة.

3أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-3أ المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية التي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم يطبقها البنك بصورة مبكرة

تم نشر المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية على المعايير الحالية والتي أصبحت إجبارية بالنسبة للفترات المحاسبية للبنك والتي تبدأ في 1 يناير 2017 أو في فترات لاحقة، ولكن لم يطبقها البنك بصورة مبكرة ولا يمكن تقدير أثر تلك التعديلات والتفسيرات بشكل معقول كما في 30 سبتمبر 2017:

- معيار التقرير المالي الدولي 15 "إيرادات من عقود مبرمة مع العملاء" (فترة التطبيق تبدأ من 1 يناير 2018): صدر المعيار في مايو 2014 ويؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات التي سيتم تطبيقها على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي 15 يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي نتوقعه المنشأة ليكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. تُؤثر مبادئ معيار التقرير المالي الدولي 15 نهج أكثر تنظيمياً لقياس والاعتراف بالإيرادات. معيار الإيرادات الجديد ينطبق على جميع المنشآت وسوف يحل محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات بموجب معيار التقرير المالي الدولي. يتطلب تطبيق المعيار إما بالكامل أو مُعدّل بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018 مع السماح للتبني المبكر.
- معيار التقرير المالي الدولي 9 "الأداة المالية" (فترة التطبيق تبدأ من 1 يناير 2018): في يوليو 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من معيار التقرير المالي الدولي 9 الأدوات المالية التي تعكس جميع مراحل مشروع الأدوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولي 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس وكافة الإصدارات السابقة من معيار التقرير المالي الدولي 9. يُدخل المعيار متطلبات جديدة للتصنيف والقياس، وإنخفاض القيمة، ومحاسبة التحوط. إن معيار التقرير المالي الدولي 9 ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، مع السماح للتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط، يتطلب التطبيق بأثر رجعي، ولكن معلومات المقارنة ليست إلزامية. وقد بدأ البنك في تطبيق المعيار التقرير المالي الدولي 9 في الربع الأول من سنة 2017 للتأكد بأنه جاهز للتبني بحلول سنة 2018.
- معيار التقرير المالي الدولي 16 "عقود الإيجار" (فترة التطبيق تبدأ من 1 يناير 2019): في يناير 2016، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقرير المالي الدولي 16 والذي يتطلب من المستأجرين إدراج الموجودات والمطلوبات لمعظم عقود الإيجار. بالنسبة للمؤجرين، يوجد هناك تغيير طفيف في المحاسبة القائمة في معيار المحاسبة الدولي 17 "عقود الإيجار". يسمح بالتطبيق المبكر للمعيار، بشرط أن معيار الإيرادات الجديد، معيار التقرير المالي الدولي 15 "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء"، قد تم تطبيقه، أو يتم تطبيقه في ذات تاريخ لمعيار التقرير المالي الدولي 16.

ب1 النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)
النقدية		
وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني	15.041	16.447
الأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	504	503
	41.805	76.705
	57.350	93.655

لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني بدون موافقته.

ب2 مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)
بالمعملة المحلية:		
إيداعات بسوق النقد	-	40.177
	-	40.177
بالمعملة الأجنبية:		
إيداعات بسوق النقد	93.604	84.700
قروض لبنوك	18.375	31.529
أرصدة عند الطلب	10.896	9.858
	122.875	126.087
	122.875	166.264
مخصص إنخفاض قيمة على أساس المحفظة لقروض البنوك	(53)	(148)
	122.822	166.107

ب2 مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد (تابع)

يتم تحليل حركة مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة لقروض البنوك كالتالي:

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	
110	110	148	الرصيد في بداية الفترة
47	38	(95)	المكون / (المفرج) خلال الفترة (إيضاح ج 5)
<u>157</u>	<u>148</u>	<u>53</u>	الرصيد في نهاية الفترة

ب3 القروض والسلف والتمويل، صافي

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	
1.276.799	1.351.878	1.400.396	قروض لشركات
591.936	602.625	649.887	قروض شخصية
<u>1.868.735</u>	<u>1.954.503</u>	<u>2.050.283</u>	إجمالي القروض والسلف والتمويل
(22.357)	(23.294)	(24.437)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(17.931)	(18.134)	(20.730)	مخصص محدد للانخفاض في القيمة، متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة
<u>1.828.447</u>	<u>1.913.075</u>	<u>2.005.116</u>	صافي القروض والسلف والتمويل

يتضمن إجمالي القروض والسلف والتمويل مبلغ 137.901.988 ريال عماني (31 ديسمبر 2016: 96.835.189 ريال عماني، 30 سبتمبر 2016: 86.371.736 ريال عماني) من خلال أنشطة التمويل لصحار الإسلامي وفق طريقة التمويل الإسلامي.

تتكون القروض والسلف والتمويل مما يلي:

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	
1.655.491	1.715.199	1.771.407	قروض
102.501	111.674	125.136	سحب على المكشوف
81.011	85.816	106.851	قروض مقابل إيصالات أمانة
29.732	41.814	46.889	كمبيالات مضمونة
<u>1.868.735</u>	<u>1.954.503</u>	<u>2.050.283</u>	إجمالي القروض والسلف والتمويل
(22.357)	(23.294)	(24.437)	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
(17.931)	(18.134)	(20.730)	مخصص انخفاض القيمة المحدد، متضمن الفوائد التعاقدية غير المدرجة
<u>1.828.447</u>	<u>1.913.075</u>	<u>2.005.116</u>	صافي القروض والسلف والتمويل

ب3 القروض والسلف والتمويل، صافي (تابع)

تحليل الحركة في مخصص خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلف والتمويل أذناه:

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	
20.588	20.588	23.294	مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة
1.769	2.706	1.143	الرصيد في بداية الفترة
			المخصص خلال الفترة (إيضاح ج 5)
22.357	23.294	24.437	الرصيد في نهاية الفترة
			مخصص انخفاض القيمة المحدد
			(1) مخصص خسائر القروض
10.861	10.861	12.923	الرصيد في بداية الفترة
10.631	13.551	11.739	المخصص خلال الفترة
(4.575)	(7.816)	(7.898)	المسترد نظراً للاسترداد
(41)	(41)	(24)	المشطوب خلال الفترة
(3.753)	(3.632)	(2.091)	المحول (إلى) / من المحفظة التذكيرية
13.123	12.923	14.649	الرصيد في نهاية الفترة (أ)
			(2) الفوائد التعاقدية غير المدرجة
4.598	4.598	5.211	الرصيد في بداية الفترة
1.661	2.275	2.274	غير مدرجة خلال الفترة
(1.451)	(828)	(1.404)	المسترد نظراً للاسترداد
-	(834)	-	محول إلى المحفظة التذكيرية
4.808	5.211	6.081	الرصيد في نهاية الفترة (ب)
17.931	18.134	20.730	إجمالي انخفاض القيمة (أ) + (ب)

يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة لمقابلة مخاطر الائتمان المتأصلة في القروض والسلف والتمويل على أساس المحفظة.

تتطلب جميع القروض والسلف سداد فوائد، بعضها بسعر ثابت والبعض الآخر بأسعار يعاد تعديلها قبل الاستحقاق. يقوم البنك بتجنيب الفائدة بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العُماني مقابل القروض والسلف والتمويل التي تتخضع قيمتها. كما في 30 سبتمبر 2017 القروض والسلف والتمويل التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنيب فوائدها بلغت قيمتها 38.488.758 ريال عُُماني (31 ديسمبر 2016: 33.082.070 ريال عُُماني، 30 سبتمبر 2017: 30.808.055 ريال عُُماني).

ب4 استثمارات

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	
44.596	60.271	85.883	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
252.545	237.784	216.503	استثمارات متاحة للبيع
51.780	53.216	67.058	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
348.921	351.271	369.444	

في حالة الإستثمارات في الأسهم المصنفة كمحاكاة للبيع، فإن الإنخفاض الجوهري أو المستمر في قيمة الأوراق المالية إلى ما دون تكلفتها هو دليل على انخفاض قيمة الأصول. يعتبر الإنخفاض في قيمة الأوراق المالية أقل من تكلفتها بأكثر من 35% إنخفاضاً كبيراً، ويعتبر الإنخفاض في قيمة الأوراق المالية أقل من تكلفتها لفترة 12 شهراً متواصلة إنخفاضاً طويلاً الأمد.

خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2017، سجل البنك مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ 1.520 ألف ريال عُُماني (31 ديسمبر 2016: 7.305 ألف ريال عُُماني، 30 سبتمبر 2016: 5.652 ألف ريال عُُماني) والاستبعاد من الاستثمارات التي بلغت تكاليف إنخفاض القيمة مبلغ 3.861 ألف ريال عُُماني (31 ديسمبر 2016: 4.332 ألف ريال عُُماني، 30 سبتمبر 2016: 3.991 ألف ريال عُُماني).

ب4 استثمارات (تابع)

ب4-أ استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تشتمل على:

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	
39.187	54.926	80.492	سندات تنمية حكومية - سلطنة عُمان
5.409	5.345	5.391	شهادات ائتمان صكوك - مضمونة
<u>44.596</u>	<u>60.271</u>	<u>85.883</u>	

ب4-ب استثمارات متاحة للبيع تشتمل على:

القيمة الدفترية / التكلفة	القيمة الدفترية / التكلفة	القيمة الدفترية / التكلفة	القيمة الدفترية / التكلفة	القيمة الدفترية / التكلفة	القيمة الدفترية / التكلفة	
30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	
1.390	1.356	1.390	1.356	1.915	1.881	أوراق مالية غير مدرجة
53.914	47.320	48.093	41.662	33.616	29.598	أوراق مالية مدرجة
203.889	203.869	194.820	194.766	184.800	185.024	أذون الخزانة
<u>259.193</u>	<u>252.545</u>	<u>244.303</u>	<u>237.784</u>	<u>220.331</u>	<u>216.503</u>	

- بلغت القيمة الدفترية / العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع بعد إعادة تصنيفها مبلغ 3.641 مليون ريال عُمانى إلى بيان الدخل الشامل المرحلي المركز كإنخفاض في القيمة (31 ديسمبر 2016: 5.981 مليون ريال عُمانى، 30 سبتمبر 2016: 4.670 مليون ريال عُمانى).
- تتضمن الأوراق المالية الغير مدرجة إستثمار بمقدار 1.881.519 ريال عُمانى (31 ديسمبر 2016: 1.356.095 ريال عُمانى، 30 سبتمبر 2016: 1.356.095 ريال عُمانى) في الصندوق العماني للتنمية ش.م.ع.م. تأسس الصندوق في 7 مايو 2014 بموجب الترخيص رقم 1196427 حيث يقوم البنك بدور المساهم المؤسس. يتمثل الهدف من الصندوق في تحديد قطاعات الصناعة والتصنيع المتوسطة التي تعزز المميزات الفريدة لسلطنة عُمان مثل البنية التحتية والمعاهدات الضريبية والجغرافيا والموارد المعدنية الطبيعية للفرص الإستثمارية المحتملة. خلال الفترة، إستثمر البنك مبلغ 525.424 ريال عُمانى مع مستثمرين آخرين في الصندوق يحتفظ البنك حالياً بحصة مقدارها 16.9% (31 ديسمبر 2016: 16.9%، 30 سبتمبر 2016: 16.9%) من الصندوق. أبرم البنك اتفاقية لإدارة الإستثمار مع الصندوق.
- تتضمن أذون الخزانة إستثمار بالدولار الأمريكي بمقدار 185.02 مليون ريال عُمانى (31 ديسمبر 2016: 184.88 مليون ريال عُمانى، 30 سبتمبر 2016: 154.04 مليون ريال عُمانى) مخصص كضمان مقابل الإقتراضات البنكية.

ب4-ج استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق تشتمل على:

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	
46.140	50.184	62.471	مدرجة
5.640	3.032	4.587	غير مدرجة
<u>51.780</u>	<u>53.216</u>	<u>67.058</u>	

ب5 أصول أخرى

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	
11.169	8.989	10.299	أوراق قبول
2.765	2.506	3.036	مدفوعات مقدماً
1.887	1.813	3.138	مستحقات
172	170	-	أصل ضريبي مؤجل
703	3.185	2.067	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
3.279	2.213	4.055	أخرى
19.975	18.876	22.595	

ب6 مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	
-	22.001	15.110	بالعملة المحلية:
1.254	2.549	32.244	اقتراضات من سوق النقد
1.254	24.550	47.354	أرصدة عند الطلب
390.013	454.401	317.820	بالعملة الأجنبية:
9	-	1.677	اقتراضات من سوق النقد
96.588	96.596	193.059	أرصدة عند الطلب
486.610	550.997	512.556	قروض مشتركة
487.864	575.547	559.910	

ب7 ودائع العملاء

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	
المجموع	المجموع	المجموع	
62.460	67.593	93.249	العملاء الأفراد:
4.128	5.697	6.107	ودائع لأجل
58.332	61.896	87.142	ودائع تحت الطلب
22.546	19.606	30.829	ودائع توفير
33.433	260.665	250.958	ودائع هامش
30	-	-	
830.679	837.136	771.375	عملاء الشركات:
28.962	45.844	92.317	ودائع لأجل
801.717	791.292	679.058	ودائع تحت الطلب
372.386	311.202	381.141	ودائع توفير
-	22.578	21.485	ودائع هامش
7.499	5.253	6.485	
14.775	12.909	14.566	
1.581.805	1.531.689	1.563.603	
81.510	98.409	146.595	
1.500.295	1.433.280	1.417.008	

ب8 التزامات أخرى

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	
-	-	127	القسيمة المستحقة على الأوراق المالية الدائمة
11.169	8.989	10.299	أوراق قبول
2.932	3.350	3.613	مستحقات الموظفين
2.246	3.219	3.103	ضريبة الدخل مستحقة الدفع
680	2.982	1.185	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
-	-	138	التزام ضريبي مؤجل
11.475	10.506	11.265	مستحقات أخرى ومخصصات
28.502	29.046	29.730	

ب9 سندات قابلة للتحويل إلزامياً

تحمل السندات القابلة للتحويل إلزامياً وقدرها 7.150 مليون ريال عُمانى معدل قسيمة سنوي قدره 4.5% وتم إصدارها في 28 إبريل 2013 كجزء من توزيعات الأرباح. سيتم تحويل هذه السندات إلى أسهم عادية للبنك في ثلاثة أقساط متساوية في نهاية السنة الثالثة والرابعة والخامسة من تاريخ إصدارها بسعر تحويل مشتق من قبل تطبيق خصم وقدره 20% لمتوسط ثلاثة أشهر لسعر سهم البنك في سوق مسقط للأوراق المالية قبل تاريخ التحويل. وبالتالي خلال عام 2016 و 2017، تم تحويل ثلث هذه السندات بمبلغ 2.38 مليون ريال عُمانى لكل سنة إلى أسهم عادية للبنك. المبلغ المتبقي مع الفوائد المستحقة كما في 30 سبتمبر 2017 مبلغ وقدره 2.429 مليون ريال عُمانى (31 ديسمبر 2016: 4.805 مليون ريال عُمانى، 30 سبتمبر 2016: 4.858 مليون ريال عُمانى).

ب10 رأس المال

يتكون رأس مال البنك المرخص به من 2.000.000.000 سهم بقيمة 0.100 ريال عُمانى للسهم الواحد (31 ديسمبر 2016: 2.000.000.000 سهم بقيمة 0.100 ريال عُمانى للسهم الواحد، 30 سبتمبر 2016: 2.000.000.000 سهم بقيمة 0.100 ريال عُمانى للسهم الواحد). يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع من 1.784.646.242 سهم بقيمة 0.100 ريال عُمانى للسهم الواحد (31 ديسمبر 2016: 1.604.499.341 سهم بقيمة 0.100 ريال عُمانى للسهم الواحد، 30 سبتمبر 2016: 1.604.499.341 سهم بقيمة 0.100 ريال عُمانى للسهم الواحد).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ 30 مارس 2017 على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أسهم مجانية يساوي 10% من رأس المال كما في 31 ديسمبر 2016، مما نتج عنه إصدار 160.449.934 سهم جديد.

خلال أبريل 2017، تم تحويل ثلث السندات القابلة للتحويل إلزامياً بمبلغ وقدره 2.38 مليون ريال عُمانى إلى أسهم عادية للبنك مما نتج عنه إصدار 19.696.967 سهم بمبلغ 1.97 مليون ريال عُمانى، وباقي المبلغ 0.41 مليون ريال عُمانى كعلاوة إصدار.

كما في 30 سبتمبر 2017 كان المساهمون الذين يملكون نسبة 10% أو أكثر من رأس مال البنك سواء بصفة شخصية أو مع الأطراف ذات العلاقة كالتالي:

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم
15.52%	277.013.306
14.57%	260.005.713

شركة عمان للتمويل والاستثمار ش.م.ع.ع.
شؤون البلاط السلطاني

ب11 احتياطي خاص

وكما هو مطلوب من تعميم البنك المركزي العماني BSD/2017/BKUP/Banks&FLCs/467، احتفظ البنك بنسبة 10% من التعرض المستحق للتسهيل المعاد هيكلته والذي لم يتم تصنيفه على أنه قرض متعثر.

ب12 سندات دين رأس المال الإضافي الفئة 1

قام البنك بإصدار سندات دين رأس مال مالية مستدامة من الفئة 1 بقيمة 100 مليون ريال عُمانى في 25 سبتمبر 2017. تشكل الأوراق المالية الإلتزامات المباشرة والغير مشروطة والثانوية وغير مضمونة للبنك وتصنف كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: تصنيف الأدوات المالية. وليس لديهم تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويجوز للبنك وفقاً لتقديره وبعد موافقة مسبقة من الهيئة التنظيمية أن يمارس خياره في استرداد الأوراق المالية بالكامل (وليس جزئياً) في تاريخ الاستحقاق الأول أي الذكرى الخامسة لتاريخ الإصدار وفي كل خمس سنوات بعد ذلك، رهناً بموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية.

تحمل السندات الفئة 1 من رأس المال فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الدفعة الأولى بمعدل سنوي ثابت قدره 7.75%. وبعد ذلك سيتم إعادة تعيين سعر الفائدة على فترات خمس سنوات. يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات ويتم التعامل معها كخصم من حقوق الملكية. ويجوز للبنك وفقاً لتقديره وحده أن يختار عدم توزيع الفوائد، وهذا لا يعتبر حدثاً للتخلف عن السداد. إذا لم يتم البنك بدفع فوائد على أوراق رأس المال من الفئة 1، في تاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، يجب على البنك عدم إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأخرى لأدوات رأس المال الفئة 1 أو الأوراق المالية، التي تحتل مرتبة أدنى أو متقاربة مع أوراق رأس المال الفئة 1 إلا إذا دفعت دفعة واحدة من الفوائد بالكامل على أوراق رأس المال الفئة 1. كما تسمح سندات رأس المال الفئة 1 للبنك بخفض أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في بعض الظروف (كلياً أو جزئياً).

ب13 الالتزامات العرضية والارتباطات

ب13-أ الالتزامات العرضية

تؤدي خطابات الاعتماد المستندي والضمانات القائمة إلى ارتباط البنك بالدفع بالنيابة عن عملاء في حالة عجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد.

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	ضمانات اعتمادات مستندية
364.297	378.092	387.149	
40.388	54.637	37.606	
<u>404.685</u>	<u>432.729</u>	<u>424.755</u>	

ب13-ب الارتباطات

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالانتماء الارتباطات بزيادة انتماء واعتمادات مستندية ضمانات مساندة تم تصميمها لمقابلة متطلبات عملاء البنك. الارتباطات لزيادة انتماء تمثل الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض وانتماء متجدد. في العادة تكون للارتباطات تواريخ انتهاء ثابتة أو شروط إنهاء أخرى وهي تتطلب دفع رسوم عنها. حيث أن تلك الارتباطات قد تنتهي بدون السحب منها لذا ليس بالضرورة أن يمثل إجمالي مبالغ العقد التزامات التدفق النقدي المستقبلية.

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	ارتباطات رأسمالية ارتباطات متعلقة بالانتماء
2.597	2.653	1.105	
326.843	317.246	242.655	
<u>329.440</u>	<u>319.899</u>	<u>243.760</u>	

ب14 المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

ضمن سياق أعماله الاعتيادية يقوم البنك بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميته وإدارته العليا ومجلس الرقابة الشرعية والمراجع الشرعي والشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات التجارية ويتم اعتمادها من قبل إدارة البنك ومجلس الإدارة.

إجمالي مبالغ الأرصدة والإيرادات والمصروفات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	موظفي الإدارة العليا
3.517	3.502	2.626	القروض والسلف والتمويل في نهاية الفترة
287	472	312	قروض مصروفة خلال الفترة
(701)	(765)	(410)	قروض مسددة خلال الفترة
808	610	804	الودائع في نهاية الفترة
452	333	1.400	ودائع مستلمة خلال الفترة
(828)	(786)	(1.171)	ودائع مدفوعة خلال الفترة
107	154	89	إيرادات الفوائد خلال الفترة
1.243	4.967	4.744	أطراف ذات علاقة أخرى
27.075	30.987	12.209	القروض والسلف والتمويل في نهاية الفترة
(42.220)	(42.408)	(12.220)	قروض مصروفة خلال الفترة
			قروض مسددة خلال الفترة
13.976	12.631	10.998	الودائع في نهاية الفترة
18.601	19.323	10.836	ودائع مستلمة خلال الفترة
(11.017)	(13.089)	(12.385)	ودائع مدفوعة خلال الفترة
128	322	276	إيرادات الفوائد خلال الفترة
254	339	427	مصروفات الفوائد خلال الفترة
2.526	3.192	2.295	مكافآت الإدارة العليا
84	162	70	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
			مزايا ما بعد الوظيفة
190	202	189	اتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة
39	52	32	أعضاء مجلس الرقابة الشرعية

القيمة التراكمية للأرصدة والإيرادات والمصروفات المتولدة مع المساهمين المالكين لنسبة 10% أو أكثر من أسهم البنك هي كالتالي:

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	القروض والسلف والتمويل في نهاية الفترة
10.000	7.002	-	قروض مصروفة خلال الفترة
61.232	87.393	5.580	قروض مسددة خلال الفترة
(61.232)	(79.205)	(23.765)	
3.706	5.595	341	الودائع في نهاية الفترة
1	1.477	7	ودائع مستلمة خلال الفترة
(419)	-	(5.261)	ودائع مدفوعة خلال الفترة
253	326	62	إيرادات الفوائد خلال الفترة
11	-	12	مصروفات الفوائد خلال الفترة

كما في 30 سبتمبر 2017 لم يتم تخفيض قيمة أي قرض تم منحه لأي طرف ذات علاقة (31 ديسمبر 2016: لا يوجد، 30 سبتمبر 2016: لا يوجد).

ب15 القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها لبيع أصل أو لدفع لتحويل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم، إما:

- 1) في السوق الرئيسي للأصول أو الالتزامات والذي يمكن الوصول إليه؛ أو
- 2) في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للأصول أو الالتزامات.

يقيس ويفصح البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة:

المستوى 1: أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لنفس الأداة.

المستوى 2: أسعار مدرجة في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات أو أساليب تقييم أخرى تستند على جميع المداخلات الهامة وبيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى 3: أساليب التقييم التي لا تستند إلى أية مداخلات هامة ولا على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يرى البنك أن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدة) في كل من تلك التواريخ. يوضح الجدول التالي تصنيف كل فئة من الأصول والالتزامات المالية وقيمتها العادلة:

في 30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	قروض ومديونيات	محتفظ بها حتى الاستحقاق	متاحة للبيع	محتفظ بها للمتاجرة	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدة)/ العدالة
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	57.350	-	-	-	57.350
مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	122.822	-	-	-	122.822
قروض وسلف وتمويل	2.005.116	-	-	-	2.005.116
الاستثمارات	-	67.058	216.503	85.883	369.444
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	19.559	-	-	-	19.559
الإجمالي	2.204.847	67.058	216.503	85.883	2.574.291

الالتزامات					
مستحقات لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد					559.910
ودائع العملاء					1.563.603
التزامات أخرى (باستثناء مستحقات أخرى ومخصصات)					18.465
سندات قابلة للتحويل إلزامياً					2.429
شهادات إيداع					18.686
قروض ثانوية					35.654
الإجمالي					2.198.747

في 31 ديسمبر 2016 (مدققة)	قروض ومديونيات	محتفظ بها حتى الاستحقاق	متاحة للبيع	محتفظ بها للمتاجرة	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدة)/ العدالة
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	119.613	-	-	-	119.613
مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	98.642	-	-	-	98.642
قروض وسلف وتمويل	1.913.075	-	-	-	1.913.075
الاستثمارات	-	53.216	237.784	60.271	351.271
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	16.370	-	-	-	16.370
الإجمالي	2.147.700	53.216	237.784	60.271	2.498.971

الالتزامات					
مستحقات لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد					575.547
ودائع العملاء					1.531.689
التزامات أخرى (باستثناء مستحقات أخرى ومخصصات)					18.540
سندات قابلة للتحويل إلزامياً					4.805
شهادات إيداع					18.513
قروض ثانوية					86.615
الإجمالي					2.235.709

ب15 القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	قروض ومديونيات	محتفظ بها حتى الاستحقاق	متاحة للبيع	محتفظ بها للمتاجرة	إجمالي القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المتكبدة)/ العادلة
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	93.655	-	-	-	93.655
مستحق من بنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد	166.107	-	-	-	166.107
قروض وسلف وتمويل	1.828.447	-	-	-	1.828.447
الاستثمارات	-	51.780	252.545	44.596	348.921
أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)	17.210	-	-	-	17.210
الإجمالي	2.105.419	51.780	252.545	44.596	2.454.340
الالتزامات					
مستحقات لبنوك وإقراضات أخرى بسوق النقد					487.864
ودائع العملاء					1.581.805
التزامات أخرى (باستثناء مستحقات أخرى ومخصصات)					17.027
سندات قابلة للتحويل إلزامياً					4.858
شهادات إيداع					18.686
قروض ثانوية					86.146
الإجمالي					2.196.386

يوضح الجدول التالي تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير:

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	إستثمارات أوراق مالية	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	المجموع
المستوى 1	89.392	-	-	89.392
المستوى 2	211.113	2.067	(1.185)	211.995
المستوى 3	1.881	-	-	1.881
	302.386	2.067	(1.185)	303.268

31 ديسمبر 2016 (مدققة)	إستثمارات أوراق مالية	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	المجموع
المستوى 1	63.761	-	-	63.761
المستوى 2	232.938	3.185	(2.982)	233.141
المستوى 3	1.356	-	-	1.356
	298.055	3.185	(2.982)	298.258

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	إستثمارات أوراق مالية	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	المجموع
المستوى 1	49.402	-	-	49.402
المستوى 2	246.383	703	(680)	246.406
المستوى 3	1.356	-	-	1.356
	297.141	703	(680)	297.164

ب16 المشتقات

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى قيمتها الاسمية، ويتم تحليلها حسب الفترة حتى تاريخ الإستهقاق. المبالغ الاسمية وفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، وهي لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعتبر مؤشر لمخاطر إئتمان البنك التي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات أو مخاطر السوق.

المبالغ الاسمية حسب الفترة والاستحقاق			المبلغ الاسمي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	كما في 30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)
أكثر من 1 سنة	12-3 أشهر	خلال 3 أشهر				
-	290.019	274.757	564.776	505	684	عقود شراء آجله لعملات أجنبية
-	5.775	-	5.775	1	1	مقايضات أسعار الفائدة
-	44.352	153.016	197.368	271	271	خيارات
-	289.291	274.699	563.990	680	1,383	عقود بيع آجله لعملات أجنبية
-	5.775	-	5.775	1	1	مقايضات أسعار الفائدة
-	44.352	153.016	197.368	271	271	خيارات

المبالغ الاسمية حسب الفترة والاستحقاق			المبلغ الاسمي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	كما في 31 ديسمبر 2016 (مدققة)
أكثر من 1 سنة	12-3 أشهر	خلال 3 أشهر				
-	128.245	407.501	535.746	496	2.446	عقود شراء آجله لعملات أجنبية
5.775	-	4.620	10.395	9	9	مقايضات أسعار الفائدة
-	21.366	20.502	41.868	189	189	خيارات
-	128.922	409.191	538.113	2.486	739	عقود بيع آجله لعملات أجنبية
5.775	-	4.620	10.395	9	9	مقايضات أسعار الفائدة
-	21.366	20.502	41.868	189	189	خيارات

المبالغ الاسمية حسب الفترة والاستحقاق			المبلغ الاسمي	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	كما في 30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)
أكثر من 1 سنة	12-3 أشهر	خلال 3 أشهر				
-	234.552	178.434	412.986	492	108	عقود شراء آجله لعملات أجنبية
5.775	4.620	-	10.395	2	2	مقايضات أسعار الفائدة
-	41.869	281.489	323.358	437	437	خيارات
-	237.541	178.385	415.926	188	595	عقود بيع آجله لعملات أجنبية
5.775	4.620	-	10.395	2	2	مقايضات أسعار الفائدة
-	41.869	281.489	323.358	437	437	خيارات

ج1 إيرادات الفوائد

ثلاثة أشهر منتهية في		تسعة أشهر منتهية في		
30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	
22.512	25.165	61.773	72.786	قروض وسلف للعملاء مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد استثمارات أوراق مالية
173	850	540	1.933	
1.141	2.010	3.218	5.396	
<u>23,826</u>	<u>28.025</u>	<u>65.531</u>	<u>80.115</u>	

ج2 مصروفات الفوائد

ثلاثة أشهر منتهية في		تسعة أشهر منتهية في		
30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	
(8.965)	(9.682)	(21.179)	(30.153)	ودائع العملاء قروض ثانوية مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد سندات قابلة للتحويل إلزامياً
(1.397)	(1.025)	(3.171)	(3.852)	
(2.390)	(4.509)	(7.214)	(11.675)	
(54)	(27)	(196)	(115)	
<u>(12.806)</u>	<u>(15.243)</u>	<u>(31.760)</u>	<u>(45.795)</u>	

ج3 إيرادات التشغيل الأخرى

ثلاثة أشهر منتهية في		تسعة أشهر منتهية في		
30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	
4.263	3.926	12.180	12.499	أتعاب وعمولات صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية ربح بيع أصول ثابتة استرداد ديون معدومة مشطوبة سابقاً إيرادات توزيعات أرباح صافي الربح من استثمارات محتفظ بها للمناجزة
823	1.419	3.100	4.247	
-	-	17	-	
60	40	74	70	
44	98	1.414	667	
-	(18)	-	(18)	
<u>5.190</u>	<u>5.465</u>	<u>16.785</u>	<u>17.465</u>	

ج4 مصروفات التشغيل الأخرى

ثلاثة أشهر منتهية في		تسعة أشهر منتهية في		
30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	
(2.014)	(2,268)	(6.330)	(6.869)	تكاليف تشغيل وإدارة تكاليف الإشراف أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة * مكافآت وأتعاب حضور جلسات لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية
(600)	(653)	(1.783)	(1.900)	
(10)	(13)	(190)	(189)	
(11)	(12)	(39)	(32)	
<u>(2.635)</u>	<u>(2.946)</u>	<u>(8.342)</u>	<u>(8.990)</u>	

* متضمنةً مكافآت بمقدار 130.000 ريال عماني (31 ديسمبر 2016: 131.600 ريال عُمانى، 30 سبتمبر 2016: 131.600 ريال عُمانى) للسنة السابقة مدفوعة خلال الفترة.

ج5 مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة

تسعة أشهر منتهية في		ثلاثة أشهر منتهية في	
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016
(1.143)	(1.769)	(260)	(475)
95	(47)	74	(8)
(1.048)	(1.816)	(186)	(483)

(مخصص) / مفرج خلال الفترة:
- على قروض وسلف
- إقراض لبنوك

ج6 العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

تسعة أشهر منتهية في		ثلاثة أشهر منتهية في	
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016
18.976	12.944	7,410	4.131
1.784.646	1.784.646	1.784.646	1.784.646
10.633	7.253	4.152	2.315
14.216	9.688	16.473	9.209

صافي ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة 100 बीسة للسهم الواحد القائمة خلال الفترة (بالآلاف)
العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة (بالبيسة)
العائد الأساسي للسهم الواحد للفترة سنوي (بالبيسة)

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في 30 مارس 2017، وافق المساهمون على توصية مجلس الإدارة بتوزيع 10% أسهم منحة مما أدى إلى صدور 160.449.934 سهم جديد.

يتم احتساب العائد المعدل للسهم بقسمة الربح المنسوب للمساهمين العاديين (بعد تسوية الفوائد على السندات القابلة للتحويل، بعد خصم الضريبة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية متضمنة أسهم معدلة محتملة التي سيتم إصدارها عند تحويل السندات القابلة للتحويل إلى أسهم عادية.

تسعة أشهر منتهية في		ثلاثة أشهر منتهية في	
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016
18.976	12.944	7,410	4.131
97	172	23	48
19.073	13.116	7.433	4.179
1.804.844	1.818.214	1.804.844	1.818.214
10.568	7.214	4.118	2.298
14.129	9.636	16.339	9.143

صافي ربح الفترة
فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم الضرائب
المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة 100 बीسة للسهم الواحد القائمة المعدل خلال الفترة (بالآلاف)
العائد المعدل للسهم الواحد للفترة (بالبيسة)
العائد المعدل للسهم الواحد للفترة سنوي (بالبيسة)

تسوية المتوسط المرجح لعدد الأسهم المبينة تحت العائد الأساسي والمعدل هي كالتالي:

تسعة أشهر منتهية في		ثلاثة أشهر منتهية في	
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016
1,784.646	1.784.646	1.784.646	1.784.646
20.198	33.568	20.198	33.568
1.804.844	1.818.214	1.804.844	1.818.214

المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم القائمة خلال الفترة
الأسهم العادية المحتملة المعدلة والمخفضة سيتم إصدارها عند تحويل السندات القابلة للتحويل
المتوسط المرجح لعدد الأسهم بقيمة 0.100 ريال عماني للسهم القائمة بعد التعديل والتخفيف خلال الفترة

ج7 صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

ج7-أ الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار

تسعة أشهر منتهية في		ثلاثة أشهر منتهية في		
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	
4.679	2.752	1.765	1.027	تمويل العملاء
36	3	17	-	مستحق من بنوك وإبداعات أخرى بسوق النقد
432	344	182	117	الإستثمارات
5.147	3.099	1.964	1.144	

ج7-ب مبالغ مدفوعة إلى المودعين ومقرضين بسوق النقد

تسعة أشهر منتهية في		ثلاثة أشهر منتهية في		
30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	30 سبتمبر 2017	30 سبتمبر 2016	
2.375	925	899	475	الأرباح المدفوعة إلى المودعين
149	153	38	50	الأرباح المدفوعة إلى البنوك والمقرضين الآخرين بسوق النقد
2.524	1,078	937	525	
2.623	2,021	1.027	619	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار



د إدارة المخاطر المالية

1د مخاطر السيولة

1.1د التعرض لمخاطر السيولة

يلخص الجدول أدناه ملخص استحقاق التزامات البنك في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات الدفع التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى البنك وتوفر الأموال السائلة.

30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	خلال ثلاثة أشهر	من 4 إلى 12 شهراً	أكثر من سنة إلى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	المجموع
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	27.472	12.048	4.780	13.050	57.350
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	105.169	14.151	3.502	-	122.822
صافي قروض وسلف وتمويل	330.416	261.870	456.198	956.632	2.005.116
استثمارات أوراق مالية	243,977	28.595	58.094	38.778	369.444
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	17.012	17.012
العقارات الاستثمارية	-	-	-	2.900	2.900
أصول أخرى	22.595	-	-	-	22.595
إجمالي الأصول	729.629	316.664	522.574	1.028.372	2.597.239
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	149.919	266.977	143.014	-	559.910
ودائع العملاء	423.836	467.211	185.687	486.869	1.563.603
التزامات أخرى	25.541	4.062	-	127	29.730
قروض ثانوية	-	-	-	35.654	35.654
سندات قابلة للتحويل إلزامية	-	2.429	-	-	2.429
شهادات إيداع	-	-	18.181	505	18.686
أجمالي حقوق الملكية	-	-	-	387.227	387.227
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	599.296	740.679	346.882	910.382	2.597.239
الفجوة	130.333	(424.015)	175.692	117.990	-
الفجوة التراكمية	130.333	(293.682)	(117.990)	-	-

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

1د مخاطر السيولة (تابع)

1.1د التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

31 ديسمبر 2016 (مدققة)	خلال ثلاثة أشهر	من 4 إلى 12 شهرًا	أكثر من سنة إلى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	المجموع
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	46.045	32.081	12.150	29.337	119.613
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	69.033	27.027	2.582	-	98.642
صافي قروض وسلف وتمويل	261.819	255.426	438.330	957.500	1.913.075
استثمارات أوراق مالية	225.519	33.242	27.068	65.442	351.271
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	15.724	15.724
العقارات الاستثمارية	-	-	-	2.900	2.900
أصول أخرى	18.876	-	-	-	18.876
إجمالي الأصول	621.292	347.776	480.130	1.070.903	2.520.101
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	109.447	142.023	324.077	-	575.547
ودائع العملاء	286.844	551.680	209.889	483.276	1.531.689
التزامات أخرى	29.046	-	-	-	29.046
قروض ثانوية	-	51.234	-	35.381	86.615
سندات قابلة للتحويل إلزامية	-	2.402	2.403	-	4.805
شهادات إيداع	-	-	18.013	500	18.513
أجمالي حقوق الملكية	-	-	-	273.886	273.886
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	425.337	747.339	554.382	793.043	2.520.101
الفجوة	195.955	(399.563)	(74.252)	277.860	-
الفجوة التراكمية	195.955	(203.608)	(277.860)	-	-

د إدارة المخاطر المالية (تابع)
1د مخاطر السيولة (تابع)
1.1د التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	خلال ثلاثة أشهر	من 4 إلى 12 شهرًا	أكثر من سنة إلى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	المجموع
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	39.520	21.649	11.106	21.380	93.655
مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	148.374	17.733	-	-	166.107
صافي قروض وسلف وتمويل	272.809	220.199	403.746	931.693	1.828.447
استثمارات أوراق مالية	229.992	27.078	30.201	61.650	348.921
ممتلكات ومعدات وتركيبات	-	-	-	14.248	14.248
العقارات الاستثمارية	-	-	-	2.900	2.900
أصول أخرى	19.975	-	-	-	19.975
إجمالي الأصول	710.670	286.659	445.053	1.031.871	2.474.253
الالتزامات وحقوق المساهمين					
مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	163.210	73.465	251.189	-	487.864
ودائع العملاء	346.330	502.587	258.847	474.041	1.581.805
التزامات أخرى	25.114	3.388	-	-	28.502
قروض ثانوية	-	50.731	-	35.415	86.146
سندات قابلة للتحويل إلزامية	-	2.429	2.429	-	4.858
شهادات إيداع	-	-	18.181	505	18.686
أجمالي حقوق الملكية	-	-	-	266.392	266.392
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	534.654	632.600	530.646	776.353	2.474.253
الفجوة	176.016	(345.941)	(85.593)	255.518	-
الفجوة التراكمية	176.016	(169.925)	(255.518)	-	-

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د2 إدارة رأس المال

د2-1 رأس المال النظامي

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو معدل رأس المال المخاطر والذي يربط بين رأس المال بأصول الميزانية العمومية والغرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية مرجحاً وفقاً لنطاق واسع من المخاطر.

تم حساب معدل رأس المال المخاطر طبقاً لإرشادات بنك التسويات الدولية لكفاية رأس المال كما يلي:

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	
160.450	160.450	178.465	رأس المال الفئة 1
17.193	17.193	17.607	رأس المال العادي
16.994	18.905	18.905	علاوة إصدار الأسهم
988	988	988	الاحتياطي القانوني
40.000	50.000	-	احتياطي عام
32.866	19.099	71.029	احتياطي قرض ثانوي
-	-	100.000	الأرباح المحتجزة *
(2.243)	(1.210)	(1.210)	السندات الدائمة
(172)	(170)	-	خسائر القيمة العادلة
		-	أصل ضريبة مؤجلة
266.076	265.255	385.784	الإجمالي
22.514	23.441	24.394	رأس المال الفئة 2
67	199	250	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة
35.000	35.000	35.000	أرباح القيمة العادلة
4.767	4.767	2.383	قرض ثانوي
62.348	63.407	62.027	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
328.424	328.662	447.811	الإجمالي
2.128.313	2.224.479	2.505.605	مجموع رأس المال النظامي
115.943	130.335	130.335	الأصول المرحجة بالمخاطر
2.244.256	2.354.814	2.635.940	مخاطر الائتمان ومخاطر السوق
			مخاطر التشغيل
			مجموع الأصول المرحجة بالمخاطر
			معدل كفاية رأس المال
%14.63	%13.96	%16.99	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرحجة بالمخاطر
%11.86	%11.26	%14.64	مجموع رأس مال الفئة 1 معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرحجة بالمخاطر

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمعايير معاهدة بازل 2 وبازل 3 كما تم اعتمادها من البنك المركزي العُماني. إن الإفصاحات المطلوبة بموجب بازل 3 والتعميم ب م-1114 بتاريخ 17 نوفمبر 2013 الصادر من البنك المركزي العُماني متوفر في قسم علاقات المستثمرين في الموقع الإلكتروني للبنك.

* تم إدراج الأرباح المحتجزة في 31 ديسمبر 2016 بعد استبعاد توزيعات الأرباح النقدية مبلغ 8.022.500 ريال عُماني.

هـ المعلومات القطاعية

تم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك. لأغراض إدارية، يتم تنظيم البنك في سبعة قطاعات تشغيلية وفقاً للمنتجات والخدمات كالتالي:

- الخدمات المصرفية للشركات متضمنة القروض والودائع من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والعملاء والتمويل التجاري.
- تشتمل الخدمات المصرفية للتجزئة القروض إلى والودائع من عملاء التجزئة وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال.
- الحكومة والتمويل المشترك للمشاريع يشمل القروض إلى وودائع من الحكومة والمؤسسات المالية، وتمويل المشاريع والقروض المشتركة.
- تشتمل الإستثمارات استثمارات العقارات، ومراسل والخدمات المصرفية الاستثمارية.
- الخزانة تشتمل وظيفة الخزانة لدى البنك.
- المركز الرئيسي ويشمل مجموع الموارد المعتبرة لتحويل التسعير وتمتص تكلفة خسارة الانخفاض على أساس المحفظة ومصرف ضريبة الدخل.
- الصيرفة الإسلامية متضمنة أنشطة التمويل الإسلامي والحسابات الجارية وحسابات الاستثمار غير المقيدة ومنتجات وخدمات أخرى للشركات والأفراد وفقاً لمبادئ الشريعة.

يراقب الرئيس التنفيذي نتائج التشغيل من وحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم قطاع الأداء على أساس ربح أو خسارة التشغيل. تدار ضرائب الدخل على أساس البنك ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

تسجل إيرادات الفوائد بالصافي لأن الرئيس التنفيذي في المقام الأول يعتمد على صافي إيرادات الفوائد كقياس الأداء وليس على إجمالي الدخل والمصروفات.

يتم إجراء أسعار التحويل بين القطاعات العاملة بشكل متحفظ وبطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة.

لا توجد إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو المقابل بلغت 10% أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في عام 2017 أو 2016.

1- المعلومات القطاعية							
30 سبتمبر 2017 (غير مدققة)	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية وتمويل مشترك للمشاريع	إستثمارات	الخزينة	المركز الرئيسي	الصيرفة الإسلامية
المجموع							
بيان الدخل							
صافي إيرادات الفوائد	12.854	16.746	3.336	409	1.181	(206)	-
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار	-	-	-	-	-	-	2.623
إيرادات تشغيل أخرى	3.107	10.169	1.885	451	4.030	(2.289)	575
إيرادات تشغيل	15.961	26.915	5.221	860	5.211	(2.495)	3.198
مصرفوات التشغيل	(13.811)	(7.030)	(1.211)	(262)	(1.503)	(201)	(2.081)
إنخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع	2.150	19.885	4.010	598	3.708	(2.696)	1.117
مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة	-	-	-	(1.520)	-	-	-
مخصص انخفاض القيمة المحدد	(2.343)	(1.405)	-	-	-	(511)	(537)
ربح/ (خسارة) القطاع للفترة	(193)	18.480	4.010	(922)	3.708	(3.207)	487
مصرفوات ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(3.314)	(73)
صافي ربح/ (خسارة) القطاع للفترة	(193)	18.480	4.010	(922)	3.708	(6.521)	414
أصول القطاع	576.476	1.018.744	291.966	21.197	427.620	90.628	170.608
الالتزامات وحقوق المساهمين للقطاع	406.082	294.863	671.609	9.015	614.810	430.045	170.815

30 سبتمبر 2016 (غير مدققة)	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية وتمويل مشترك للمشاريع	إستثمارات	الخزينة	المركز الرئيسي	الصيرفة الإسلامية
المجموع							
بيان الدخل							
صافي إيرادات الفوائد	15.090	14.406	3.574	739	497	(535)	-
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الإستثمار	-	-	-	-	-	-	2.021
إيرادات تشغيل أخرى	2.079	11.074	952	2.100	2.954	(2.255)	373
إيرادات تشغيل	17.169	25.480	4.526	2.839	3.451	(2.790)	2.394
مصرفوات التشغيل	(12.871)	(5.048)	(1.126)	(2.083)	(1.400)	(317)	(1.795)
إنخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع	4.298	20.432	3.400	756	2.051	(3.107)	599
مخصص انخفاض قيمة على أساس المحفظة	-	-	-	(5.652)	-	-	-
مخصص انخفاض القيمة المحدد	(2.855)	(3.210)	-	-	-	(1.611)	(205)
ربح/ (خسارة) القطاع للفترة	1.443	17.222	3.400	(4.896)	2.051	(4.718)	403
مصرفوات ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(1.961)	-
صافي ربح/ (خسارة) القطاع للفترة	1.443	17.222	3.400	(4.896)	2.051	(6.679)	403
أصول القطاع	534.292	956.792	283.251	23.996	444.575	116.479	114.868
الالتزامات وحقوق المساهمين للقطاع	324.190	385.751	720.678	27.512	535.226	365.174	115.722

2- أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض الأرقام المقابلة لـ 2016 لتتماشى مع عرض الفترة الحالية. عمليات إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على صافي الأرباح أو حقوق المساهمين التي تم بيانها في التقارير سابقاً.