



بنك مسقط (ش.م.ع.ع)

البيانات المالية المرحلية الموحدة

للفترة المنتهية في ٣٠ - سبتمبر - ٢٠١٨



البيانات المالية المرحلية الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ - سبتمبر - ٢٠١٨

المحتويات	رقم الصفحة
١ تقرير رئيس مجلس الإدارة	
٢ بيان المركز المالي المرحلي المركز الموحد	٢
٣ بيان الدخل الشامل المرحلي المركز الموحد	٣
٤ بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي	٤
٥ بيان التدفقات النقدية المرحلية	٥
٦ إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة	٦-٢٥

تقرير رئيس مجلس الإدارة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر من عام ٢٠١٨م

المساهمون الكرام،،

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته ،،

يسرني أن أقدم إليكم النتائج المالية التي حققها البنك خلال التسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م. ترجمةً للإستراتيجيات المبتكرة التي ركزت على خدمة الزبائن و تعزيز الكفاءة والريادة، تمكنت دوائر وأقسام البنك من الحفاظ على مستوى أداء جيد خلال الفترة الماضية.

الإستعراض المالي

حقق البنك ربحاً صافياً قدره (١٣٤,٧٤) مليون ريال عماني مقارنةً بالربح الصافي البالغ (١٣٠,٣٦) مليون ريال عماني للفترة ذاتها من العام ٢٠١٧م بزيادة قدرها ٣,٤%.

بلغ صافي إيرادات الفوائد من الأعمال المصرفية التقليدية وإيرادات التمويل الإسلامي (٢٣٤,١٨) مليون ريال عماني في التسعة الأشهر المنصرمة من العام ٢٠١٨م مقارنةً بمبلغ (٢٠٩,٠٢) مليون ريال عماني للفترة ذاتها من العام ٢٠١٧م، أي بزيادة نسبتها (٧,٣%).

بلغت الإيرادات الأخرى (١٠٥,٢٤) مليون ريال عماني في التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م مقارنةً بمبلغ (١٠٤,٥٥) مليون ريال عماني لذات الفترة من العام ٢٠١٧م، أي بزيادة نسبتها (٠,٧%).

بلغت مصروفات التشغيل خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (١٤١,٧٢) مليون ريال عماني مقارنةً بمبلغ (١٣٤,٤٢) مليون ريال عماني لذات الفترة من العام ٢٠١٧م، أي بزيادة نسبتها (٥,٤%) خصص البنك مبلغاً قدره (٥٥,٤١) مليون ريال عماني لمجابهة خسائر القروض المحتملة في التسعة أشهر المنتهية من العام ٢٠١٨م مقابل مخصصات بلغت (٥٢,٠١) مليون ريال عماني لذات الفترة من العام ٢٠١٧م.

حققت صافي محفظة القروض و السلفيات والتمويل الإسلامي زيادةً بنسبة (٧,٩%) لتصل إلى (٨,٨٥٢) مليون ريال عماني (ثمانية مليارات وثمانمائة وثلاثة وخمسون مليوناً) في سبتمبر ٢٠١٨م مقارنةً بمبلغ (٨,٢٠٢) مليون ريال عماني (ثمانية مليارات ومئتان وثمان مائة مليوناً) في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م.

ارتفعت إيداعات الزبائن و التي تشمل إيداعات زبائن الصيرفة الإسلامية بنسبة (٢,٨%) لتصل إلى (٧,٧٣٠) مليون ريال عماني (سبعة مليارات وسبعمائة و ثلاثون مليوناً) مقارنةً بمبلغ (٧,٥٢١) مليون ريال عماني (سبعة مليارات وخمسمائة و واحد و عشرون مليوناً) في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م.

المبادرات الإستراتيجية والتطورات الرئيسية

إعتمد مجلس الإدارة الهيكل التنظيمي الجديد والذي يتماشى مع التوجهات الإستراتيجية للبنك، وأعلن أيضاً عن تعيين الشيخ وليد بن خميس الحشار، رئيساً تنفيذياً للبنك وذلك اعتباراً من الأول من يناير ٢٠١٩م، علماً بأن تطبيق هذه القرارات يعتمد على الموافقة النهائية للبنك المركزي العماني.

تعزيزاً لدوره الريادي في الإهتمام بمجالات التدريب والتأهيل وتنمية وتطوير الموارد البشرية، دشّن البنك برنامج جديد لتطوير كفاءة أعضاء الإدارة العليا والمتوسطة وذلك بالتعاون مع المعهد الأوروبي لإدارة الأعمال (INSEAD) ويهدف البرنامج إلى تحفيز التفكير الإبداعي وتعزيز القدرات الريادية.

على صعيدٍ آخر، وقع البنك على إتفاقية التمويل المالي مع شركة باور نمر (BNO) بالتعاون مع شركة تنمية نفط عمان وذلك لتشغيل أكبر مشروع توسعة لمحطة نمر لمعالجة المياه المصاحبة للنفط.

إهتماماً بتدشين خدمات ومنتجات مبتكرة، قام البنك بتدشين سلسلة من المبادرات خلال الربع الثالث، حيث دشّن ميثاق للصيرفة الإسلامية حساب التوفير "هبتّي" الذي يقوم على مبدأ المضاربة ويقدم جوائز مالية تصل إلى مليون ريال عماني.

بهدف تقديم خدمات مصرفية متميزة، طرح البنك خدمة "الجهاز اللوحي" وذلك لتقديم مختلف الخدمات والتسهيلات المصرفية للزبائن في مكاتبهم ومنازلهم و التي توأم أسلوب الحياة العصري. وكجزء من الجهود لتعزيز الإبداع في خدمة الزبائن، دشّن البنك الموقع الإلكتروني الجديد بهدف تزويد الزبائن بخدمات أسرع وأفضل وأسهل.

مبادرات المسؤولية الاجتماعية

واصل البنك تنفيذ استراتيجيته في مجال المسؤولية الاجتماعية والإستدامة خلال الربع الثالث، حيث اختتم ميثاق للصيرفة الإسلامية البرنامج التدريبي "المستثمر الصغير" وذلك بالتعاون مع وزارة التربية والتعليم ومؤسسة إنجاز عمان. نجح البرنامج بتدريب أكثر من 10,500 طالب وطالبة من مختلف محافظات السلطنة. واختتم البنك أيضاً ورش عمل مبادرات ترشيد إستهلاك الطاقة وذلك بمشاركة أكثر من ١٥٠٠ مشارك من طلبة المدارس والكليات والجامعات وأصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة من مختلف محافظات السلطنة. تأكيداً للإهتمام بقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، أعلن البنك عن بدء البرنامج التدريبي للمشاركين في أكاديمية الوثبة في كل من محافظتي مسقط وجنوب الشرقية، حيث يهدف إلى تنمية وتطوير مهارات المشاركين ومعارفهم في مجال الأعمال، إضافة إلى منحهم شهادة معترف بها دولياً

الجوائز التقديرية

تعزيزاً لريادته في قطاع الأعمال المصرفية المميزة، حقق البنك إنجازاً جديداً بحصوله على جائزة أفضل بنك في الأعمال المصرفية المميزة بالسلطنة من قبل الإتحاد الدولي للمصرفيين العرب.

فاز كل من البنك وشركة "ساس" إحدى أبرز الشركات العاملة في مجال تحليلات البيانات، بجائزة أفضل مبادرة لتحليل البيانات في الشرق الأوسط ، تطبيقاً و برنامجاً ، وذلك ضمن جوائز "المصرفي الآسيوي" للإبتكار في التقنيات المالية للشرق الأوسط. وذلك عن مشروع متكامل لقنوات إدارة علاقات الزبائن (CRM). كما توج البنك بجائزة أفضل شركة وذلك ضمن جوائز مجلة عالم الإقتصاد والأعمال.

شكر و تقدير

أصالة عن نفسي و نيابةً عن أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أنتهز هذه الفرصة لكي أتوجه بالشكر إلى أسرة بنك مسقط في السلطنة وخارجها ومساهميننا وزبائننا الكرام على الثقة التي أولوها للبنك. ويود مجلس إدارة البنك أن يعبر عن تأييده للإجراءات التي إتخذها كل من البنك المركزي العماني و الهيئة العامة لسوق المال لتحسين أداء القطاع المصرفي في سلطنة عمان.

و في الختام، و تزامناً مع العيد الوطني الثامن و الأربعين المجيد، أتشرف شخصياً وأعضاء مجلس الإدارة بأن نرفع أسمى آيات الشكر و العرفان إلى المقام السامي لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - حفظه الله ورعاه - على قيادته الملهمة و نظرتة المستقبلية الصائبة و توجيهاته السديدة لبناء الدولة العصرية من خلال خطوات مدروسة و متدرجة و ثابتة تبني الحاضر و تمهد لمستقبل زاهر و مشرق لوطننا العزيز.

و الله ولي التوفيق،،،،



خالد بن مستهيل المعشني

بيان المركز المالي المرحلي المركز الموحد
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

غير مدفئة	مدفئة	غير مدفئة	إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	
الأصول			
٧٤١,٤٠٤	٩٣٤,٧٤٥	٧٣١,٥١٦	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٦٧٥,٤٠١	٥٩٢,٠٢٦	٦٣١,٦٦٨	المستحق من البنوك
٧,٣٥٨,٦٧١	٧,٣٥٨,٦٠٣	٧,٧٦٧,١١٧	٣ القروض والسلف
٩٤٢,٦٥٥	٩٧٠,١١٣	١,٠٨٥,٦٧٧	٣ مدينو التمويل الإسلامي
١٨٤,٢٣٩	١٩٤,٤٤٠	٢٢٢,٠٢٨	الأصول الأخرى
١,١٩٠,٦٩٦	١,٠٣٧,١٧٦	١,٣٦٤,٤٧٤	٤ إستثمارات الأوراق المالية:
٤٨,٤٢٨	-	-	٥ الاستثمارات في شركة شقيقة
٦٨,٧٩٥	٧٢,١١٩	٦٦,١٢٠	الممتلكات والمعدات و برامج
<u>١١,١١٠,٢٨٩</u>	<u>١١,١٤٩,٢٢٢</u>	<u>١١,٧٦٨,٦٠٠</u>	
الالتزامات وحقوق المساهمين			
الالتزامات			
٨٢٨,٤١٥	٩١٠,١٢٥	١,١٢٨,٩٧١	ودائع من البنوك
٦,٥٩٠,٧٠٨	٦,٤٥٩,٤١٠	٦,٧٧٦,٦٨٧	٦ وديائع الزبائن
٩٢٩,٧٠٤	٩٥٩,٩٠٢	٩٥٢,١٤٨	٦ وديائع زبائن الصيرفة الإسلامية
٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨	صكوك
٣٨٤,٥٠٩	٣٨٤,٥٠٨	٣٨٥,٠٠٠	أدوات دين أوروبية متوسطة الأجل
٣٢,٤١٦	٣٢,٤١٦	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٣٦٢,٧٨٩	٣٧٥,٦٤٦	٤٢٨,٧٩٧	الالتزامات الأخرى
٣٢,٠٥١	٤٢,٩١٤	٢٤,٥٢٤	الضرائب
١٢٧,٩٠٥	١٢١,٣٦٠	١١٤,٨١٥	الالتزامات الثانوية
<u>٩,٢٢٢,١٠٥</u>	<u>٩,٢٣٠,٨٨٩</u>	<u>٩,٨٧٦,٥٥٠</u>	
حقوق المساهمين			
حقوق المساهمين المنسوبة لمساهمي الشركة الأم			
٣٧٠,٩٣٦	٣٧٠,٩٣٦	٣٩٤,٧٤١	٧ رأس المال
٥٠٩,٣٧٧	٥٠٩,٣٧٧	٥٣١,٥٣٥	٧ علاوة إصدار الأسهم
٢٤٤,٨٠٨	٢٨٨,٨٩٨	٢٨٨,٨٩٨	الاحتياطي العام
٨٢,٢٠٨	٩٠,٣١٢	٩٠,٣١٢	الاحتياطي القانوني
٥٠,٣٠٥	٥٠,٧٧٠	٥٠,٧٧٠	احتياطي إعادة التقييم
٩٦,٦٩٠	٨٢,٠٩٠	٨٢,٠٩٠	احتياطي القرض الثانوي
(٢٤٨)	(١٨٦)	٧٣٦	إحتياطي تحوط التدفقات النقدية
١٩,٥٩٠	١٦,٨١٣	(١,٤٣٨)	التغييرات التراكمية في القيمة العادلة
(١,٦٤٧)	(١,٣٢٣)	(١,٧٢٣)	إحتياطي صرف العملة الأجنبية
-	٥٠,١٠٠	٧,٤٢١	١٩ إحتياطي القروض المعاد هيكلتها / إحتياطي إنخفاض القيمة
٤١٩,٢٦٥	٤٢٠,٥٤٦	٤٦٢,٧٠٨	الأرباح المحتجزة
<u>١,٦٤٧,١٨٤</u>	<u>١,٦٨٨,٣٣٣</u>	<u>١,٧٦٢,٠٥٠</u>	إجمالي حقوق المساهمين المنسوب إلى حاملي الأسهم
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	٧ أ سندات رأس المال الإضافي الدائمة - المستوى الأول
<u>١,٧٧٧,١٨٤</u>	<u>١,٨١٨,٣٣٣</u>	<u>١,٨٩٢,٠٥٠</u>	إجمالي حقوق المساهمين
<u>١١,١١٠,٢٨٩</u>	<u>١١,١٤٩,٢٢٢</u>	<u>١١,٧٦٨,٦٠٠</u>	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
٠,٦٠٨	٠,٦٢٣	٠,٥٩٨	صافي الأصول للسهم الواحد (ر.ع.)
<u>٢,٩٨٢,٠٣٧</u>	<u>٢,٨٦٠,٠٧٠</u>	<u>٢,٧٩٠,١٨٥</u>	٨ الارتباطات والالتزامات العرضية

اعتمد مجلس ادارة البنك هذه البيانات المالية بتاريخ ٢٩ اكتوبر ٢٠١٨.

بيان الدخل الشامل المرحلي المركزي الموحد
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

غير مدفقة لفترة ٩ أشهر المنتهية في سبتمبر ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	غير مدفقة لفترة ٩ أشهر المنتهية في سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدفقة لفترة ٩ أشهر المنتهية في سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدفقة لفترة ٩ أشهر المنتهية في سبتمبر ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	إيضاح
٩٥,٧٧٣	١٠٨,٨٨٨	٣٨٠,٣٦٩	٣٠٨,٥٥٨	٩ إيرادات الفوائد
(٣١,٤٣٧)	(٣٦,٧٠٧)	(٩٠,٣٣٤)	(١٠٥,٢٨١)	١٠ مصروفات الفوائد
٦٤,٣٣٦	٧٢,١٨١	١٨٩,٩٣٥	٢٠٣,٢٧٧	صافي إيرادات الفوائد
١١,٦٩٣	١٤,٧٧٠	٣٣,٩٦٧	٤٢,٣٧٤	٩ إيرادات من التمويل الإسلامي/استثمارات
(٥٠,١٠٠)	(٧,٧١٧)	(١٤,٨٨٣)	(٢١,٤٧٦)	١٠ التوزيع على المودعين
٦,٦٨٣	٧,٠٥٢	١٩,٠٨٤	٢٠,٨٩٨	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٧١,٠١٩	٧٩,٢٣٤	٢٠٩,٠١٩	٣٢٤,١٧٥	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
٣٣,٨٩٦	٣١,٨٠٩	٦٨,٠٩٢	٦٨,٣٥٩	١١ صافي إيرادات عمولات وأتعاب
١٢,٠٩١	١١,٤٤٧	٣٦,٤٦١	٣٦,٩٨١	١٢ إيرادات تشغيل أخرى
١٠٧,٠٠٦	١١٢,٤٩٠	٣١٣,٥٧٣	٣٢٩,٤١٥	إيرادات التشغيل
(٤١,٨٣٣)	(٤٤,٩٥٤)	(١٢٤,٧٠٦)	(١٣١,٧٧٩)	مصروفات التشغيل
(٢,٢٤٥)	(٢,٣٩٣)	(٩,٧١٩)	(٩,٩٣٦)	مصروفات تشغيل أخرى
(٤٥,٠٦٨)	(٤٨,٣٤٦)	(١٣٤,٤٢٥)	(١٤١,٧١٥)	استهلاك
(١٥٠)	(١٥٤)	(٤٥٠)	(٤٣٧)	إنخفاض قيمة المستحق من البنوك
(١٧,٥٧٧)	(١٩,٣٣١)	(٥٢,٠١٣)	(٥٥,٤١٣)	٢ انخفاض قيمة خسائر الائتمان
١٠,٨٨٣	٩,١٧٣	٣٠,٩٥٤	٣٩,٧٥٠	٣ مبالغ مستردة من مخصص خسائر الائتمان
(١,٧٦٠)	(٣٦٠)	(٥,٤٤٠)	(١,١١٠)	انخفاض قيمة استثمارات
٦٣١	-	١,٧٨٢	-	٥ حصة من نتائج شركة شقيقة
(٥٢,٠٥١)	(٥٨,٨١٨)	(١٦٠,٥٩٢)	(١٦٨,٩٣٤)	
٥٢,٩٥٥	٥٢,٦٧٢	١٥٢,٩٨٠	١٦٠,٤٩١	الربح قبل الضريبة
(٨,٠١٠)	(٨,٦٣٨)	(٢٢,٧٣٣)	(٢٥,٧٤٧)	مصروف الضريبة
٤٥,٩٤٥	٤٥,٠٣٤	١٣٠,٢٥٧	١٣٤,٧٤٤	ربح الفترة
دخل (مصروف) شامل آخر				
٧٦	(٣٣٦)	٣٠٢	(٤٠٠)	صافي دخل (مصروف) شامل آخر سيتم إعادة تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة ، صافي الضريبة
٦٣	-	١٨٣	-	تحويل عملات أجنبية لإستثمارات بشركات أجنبية
-	١,٠٥٢	-	١,٠٩٢	حصة من دخل (مصروف) شامل آخر لشركة شقيقة
٤,٨١١	-	١٩٠	-	صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -أدوات الدين
(١٨)	٦٨	(٤٧)	٩٣٢	تغيير القيمة العادلة لإستثمارات
٤,٩٣٣	٧٨٤	٦٣٨	١,٧١٤	التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفق النقدي
الدخل (المصروف) الشامل الآخر الذي لن يعاد تصنيفه إلى ربح أو خسارة في فترات لاحقة				
-	(٣٧٠)	-	(٣٧٠)	الزيادة (الخسارة) المحققة من خلال الدخل الشامل الآخر على إستثمارات حقوق المساهمين
-	(٢,٦٨٦)	-	(٨,٢٥٦)	صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -أدوات حقوق المساهمين
-	(٢,٦٨٦)	-	(٨,٥٣٦)	
٤,٩٣٣	(٢,٩٠٣)	٦٣٨	(٦,٨١٣)	دخل شامل آخر (مصروف) للفترة
٥٠,٨٧٧	٤٢,١٤٢	١٣٠,٨٨٥	١٣٧,٩٣٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة منسوب إلى:				
٥٠,٨٧٧	٤٢,١٤٢	١٣٠,٨٨٥	١٣٧,٩٣٢	مساهمي الشركة الأم
ربح منسوب إلى:				
٤٥,٩٤٥	٤٥,٠٣٤	١٣٠,٢٥٧	١٣٤,٧٤٤	مساهمي الشركة الأم
ربحية السهم الواحد: (ر.ع.)				
		٠,٠٤٥	٠,٠٤٦	١٣ الأساسية والمعدلة

البيانات الواردة في الدخل الشامل الآخر يتم الإفصاح عنها بعد خصم الضريبة.
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المركزية.

(غير مدقق)

المجموع	سندات رأس المال الإضافي الدائمة - المستوى الأول	المجموع	الأرباح المحتجزة	احتياطي الفروض المعاد هيكلتها / احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي صرف عملة أجنبية	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي القرض الثانوي	احتياطي إعادة التقييم	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	علاوة إصدار الأسهم	رأس المال
ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف
١,٨١٨,٢٢٢	١٢٠,٠٠٠	١,٦٨٨,٢٢٢	٤٢٠,٥٤٦	٥,١٠٠	(١,٢٢٢)	١٦,٨١٢	(١٨٦)	٨٢,٠٩٠	٥,٧٧٠	٩٠,٢١٢	٢٨٨,٨٩٨	٥٠٩,٢٧٧	٢٧٠,٩٣٦
													في ١ يناير ٢٠١٨
(١,٧٨٥)	-	(١,٧٨٥)	٩,٢٩٦	١٠٦	-	(١١,١٨٧)	-	-	-	-	-	-	-
													تأثير اعتماد المعيار الدولي للتعاريف المالية رقم ٩ بتاريخ ٢١ يناير ٢٠١٨
١,٨١٦,٥٤٨	١٢٠,٠٠٠	١,٦٨٦,٥٤٨	٤٢٩,٨٤٢	٥,٢٠٦	(١,٢٢٢)	٥,٦٢٦	(١٨٦)	٨٢,٠٩٠	٥,٧٧٠	٩٠,٢١٢	٢٨٨,٨٩٨	٥٠٩,٢٧٧	٢٧٠,٩٣٦
													الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨
١٢٤,٧٤٤	-	١٢٤,٧٤٤	١٢٤,٧٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
													ربح الفترة
-	-	-	(٢,٢١٥)	٢,٢١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
													تحويل من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الحسابات المعاد هيكلتها
-	-	-	(٢٧٠)	-	-	٢٧٠,٠	-	-	-	-	-	-	-
													الزيادة \ (الخسارة) المحققة من خلال الدخل الشامل الأخر على إستثمارات حقوق المساهمين
(٦,٨١٢)	-	(٦,٨١٢)	-	-	(٤٠٠)	(٧,٢٢٤)	٩٢٢	-	-	-	-	-	-
													دخل (مصروف) شامل آخر
١٢٧,٩٣٢	-	١٢٧,٩٣٢	١٢٢,٢٥٩	٢,٢١٥	(٤٠٠)	(٧,٠٦٤)	٩٢٢	-	-	-	-	-	-
													إجمالي الدخل الشامل للعام
(٨١,٢٨١)	-	(٨١,٢٨١)	(٨١,٢٨١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
													توزيعات أرباح مدفوعة
-	-	-	(١٢,٥٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٤٧
													إصدار أسهم مجانية
(٢,٥٦٥)	-	(٢,٥٦٥)	(٢,٥٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
													فوائد من أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
٢٢,٤١٦	-	٢٢,٤١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,١٥٨	١٠,٢٥٨
													تحويل سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١,٨٩٢,٠٥٠	١٢٠,٠٠٠	١,٧٦٢,٠٥٠	٤٦٢,٧٠٨	٧,٤٢١	(١,٧٢٢)	(١,٤٢٨)	٧٢٦	٨٢,٠٩٠	٥,٧٧٠	٩٠,٢١٢	٢٨٨,٨٩٨	٥٢١,٥٢٥	٢٩٤,٧٤١
													الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(غير مدقق)

المجموع	سندات رأس المال الإضافي الدائمة - المستوى الأول	المجموع	الأرباح المحتجزة	احتياطي صرف عملة أجنبية	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي القرض الثانوي	احتياطي إعادة التقييم	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	علاوة إصدار الأسهم	رأس المال	
ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	
١,٥٤٦,٧٤٠	-	١,٥٤٦,٧٤٠	٣٦٢,٨٩٥	(١,٩٦٦)	١٩,٢٢٤	(٢٠١)	٩٦,٦٩٠	٥,٢٠٥	٨٢,٢٠٨	٢٤٤,٨٠٨	٤٨٦,٢٤٢	٢٤٩,٦٢٥	
													في ١ يناير ٢٠١٧
١٢٠,٢٥٧	-	١٢٠,٢٥٧	١٢٠,٢٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
١٨٢	-	١٨٢	-	١٧	١٦٦	-	-	-	-	-	-	-	حصة من (دخل) مصروف شامل آخر لشركة شقيقة
٤٤٥	-	٤٤٥	-	٢٠٢	١٩٠	(٤٧)	-	-	-	-	-	-	دخل (مصروف) شامل آخر
١٢٠,٨٨٥	-	١٢٠,٨٨٥	١٢٠,٢٥٧	٢١٩	٢٥٦	(٤٧)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل (مصروف) الشامل للفترة
(٦٢,٤٠٥)	-	(٦٢,٤٠٥)	(٦٢,٤٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٢١,٩٦٤	-	٢١,٩٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,١٢٥	٨,٨٢٩	تحويل سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
-	-	-	(١٢,٤٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٨٢	إصدار أسهم مجانية
١,٧٧٧,١٨٤	١٢٠,٠٠٠	١,٦٤٧,١٨٤	٤١٩,٦٦٥	(١,٦٤٧)	١٩,٥٩٠	(٢٤٨)	٩٦,٦٩٠	٥,٢٠٥	٨٢,٢٠٨	٢٤٤,٨٠٨	٥٠٩,٢٧٧	٢٧٠,٩٣٦	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

التخصيص الى الاحتياطي القانوني وأحتياطي القرض الثانوي يتم على أساس سنوي.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المركزة الموحدة.

بيان التدفقات النقدية المرحلية
 لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	
		التدفقات النقدية من التشغيل
١٥٢,٩٨٠	١٦٠,٤٩١	ربح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات للبنود التالية:
(١,٧٨٢)	-	حصة من نتائج شركة شقيقة
٩,٧١٩	٩,٩٣٦	استهلاك
٥,٤٤٠	١,١١٠	إنخفاض قيمة إستثمارات
٥٢,٠١٢	٥٥,٤١٢	إنخفاض قيمة خسائر الائتمان
٤٥٠	٤٢٧	إنخفاض قيمة المستحق من البنوك
(٣٠,٩٥٤)	(٢٩,٧٥٠)	المبالغ المستردة من انخفاض قيمة خسائر الائتمان
-	-	ربح بيع معدات
(٢,٨١٢)	(٥٦٨)	ربح بيع إستثمارات
(٣,٢٨٢)	(٥,٩٨٠)	إيرادات توزيعات أرباح
١٨٢,٦٧٢	١٩١,٠٨٨	ربح التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل
(٢١٦,٩٣٥)	١٢٤,١٤٥	المستحق من البنوك
(١٧٦,٥٩٥)	(٤٠١,١٣١)	القروض والسلف
(٨٩,٤٦٨)	(١١٦,٣٦٥)	مدينو التمويل الإسلامي
(٢١,٦٠٦)	(٢٨,٠٥١)	الأصول الأخرى
١٣٦,٩٠٢	١٤٠,٩٨٢	الودائع من البنوك
(١٠٢,٨٨٩)	٢١٧,٠٧٥	ودائع العملاء
١٦٦,٧٨٥	(٦,٧٥٤)	ودائع العملاء الإسلامية
٤٤,٦٠٨	-	صكوك
٢٦,٠٨٩	٢٢,٩٢٥	التزامات أخرى
(٥١,٤٢٧)	٣١٢,٩٢٥	النقد من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
(٢٢,٧٠٢)	(٢٤,١٢٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٥,١٢٩)	٢٢٩,٧٨٨	صافي النقد من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
١,٦١١	-	توزيعات أرباح من شركة شقيقة
٢,٢٨٢	٥,٩٨٠	توزيعات أرباح مستلمة
(٦٢,٥٠٦)	(١٢٢,٢٦٧)	صافي الحركة في الاستثمارات
(٤,٢٨٢)	(٢,٩٢٧)	صافي الحركة في الممتلكات و المعدات
(٦٢,٧٥٥)	(١٢٠,٢٢٤)	صافي النقد من / (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٦٢,٤٠٥)	(٨١,٢٨١)	توزيعات أرباح مدفوعة
١٣٠,٠٠٠	-	أوراق مالية دائمة مصدره من الفئة ١
-	(٢,٥٦٥)	فوائد من أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
(٢٧,٥٤٥)	(٦,٥٤٥)	قرض ثانوي مسدد
٣٠,٠٥٠	(٩١,٢٩١)	صافي النقد من / (المستخدم في) أنشطة التمويل
(١٠٧,٨٧٤)	٨,١٧٢	صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
١,٣٦٩,٠٠٨	١,١٦٨,٥٦٠	النقد وما يماثل النقد في ١ يناير
١,٢٦١,١٢٤	١,١٧٦,٧٣٢	النقد وما يماثل النقد في ٣٠ سبتمبر
		النقد وما يماثل النقد يضم كل من الآتي
٧٤٠,٩٠٤	٧٣١,٠١٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٥٢,٢١٨	٤٨٦,٨١٠	أذون الخزينة
٢٥٤,٥٩٠	٥٦٢,٩٢٩	المستحق من البنوك
(٢٨٧,٥٧٨)	(٦٠٤,٠٢٢)	ودائع من البنوك
١,٢٦١,١٢٤	١,١٧٦,٧٣٢	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المركزية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٧: ١٥٧ فرعاً) 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 العماني وهو مشمول بنظامه لتأمين الودائع المصرفية. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

يعمل لدى البنك ٣,٧٥٧ موظفاً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٣,٧١٥ 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 العماني 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 العماني كما هي محددة في إطار الترخيص. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، كان لدى نافذة ميثاق ١٩ فرعاً (سبتمبر ٢٠١٧ - ١٩ فرع) في سلطنة عُمان.

٢. أساس الأعداد

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

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الضرورة أن تكون النتائج المحققة للأشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 والادوات المالية المشتقة والاستثمارات اما عن طريق ادراجها في بيان الربح والخسارة او ادراجها 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 العماني. وقد تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المركزة غير المدققة للبنك بالريال العماني مقربة إلى أقرب الف.

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣. القروض والسلف / مدينو التمويل الإسلامي

القروض والسلف - التقليدية

غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	مدفقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	
٢.٧٥٤.٤٢٢	٢.٧٧٩.٢٥٥	٤.٠٤٩.٤١٢	قروض الشركات
٢٥٢.٤٧٥	٢٦٩.٨٥٢	٢٩٢.٨٦٢	السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان
٥٦٧.٢٦١	٥٦٥.٨٩٠	٥٧٥.١٢٨	القروض مقابل إيصالات أمانة / سلف اخرى
٤٥.٩٦١	٥٢.٩٢٦	٤٨.٥٣٦	أوراق تجارية مشتراة ومخصومة
٢.٩٦٢.٥٢٦	٢.٠٠٠.٥٥٣	٢.٠٩٧.٣٠٣	القروض الشخصية و قروض الاسكان
٧.٥٨٢.٦٤٦	٧.٦٦٨.٥٧٦	٨.٠٦٤.٢٤٢	
(٢٢٢.٩٧٥)	(٣٠٩.٩٧٣)	(٢٩٧.١٢٥)	مخصص الانخفاض في القيمة
٧.٢٥٨.٦٧١	٧.٢٥٨.٦٠٣	٧.٧٦٧.١١٧	

مدينو التمويل الإسلامي

غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	مدفقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	
٤٤٥.٥٢٥	٤٥٦.٥٨٨	٤٧٨.٤٧٢	تمويل الإسكان
٤٦٨.٦١٠	٤٨٦.٣٧٧	٥٨٤.٠٤٦	تمويل الشركات
٤٥.٠١٣	٤٤.٩٥٩	٤٢.٨٦١	التمويل الإستهلاكي
٩٥٩.١٥٨	٩٨٧.٩٢٤	١.١٠٦.٣٧٩	
(١٦.٥٠٣)	(١٧.٨١١)	(٢٠.٧٠٢)	مخصص الانخفاض في القيمة
٩٤٢.٦٥٥	٩٧٠.١١٢	١.٠٨٥.٦٧٧	

تم تحليل حركة مخصص الانخفاض في القيمة كما يلي:

غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	مدفقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	
٢١٢.٨٩٠	٢١٢.٨٩٠	٢٢٧.٧٨٤	في ١ يناير
-	-	(٢٤.٩١٢)	إعادة قياس عند الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تم تحويله إلى انخفاضات غير مالية
٦٢.٢٤٠	٧٥.٩٤٨	٦٤.٢٢٩	انخفاض قيمة خسائر الائتمان
(٢٢.٨٤٨)	(٤٤.٦١٨)	(٢٢.٤٦٨)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة خسائر الائتمان
(٢.٧٤٢)	(٢.٩٨٦)	(٧.٢١٩)	مشطوب خلال الفترة
٧٦٢	(١٢.٣٥٩)	٥٥٢	محول إلى (من) المحفظة التذكيرية
٧٧	٧٩	(٢٣)	فرق تحويلات عملات أجنبية
-	(١٧٠)	(١٩)	تحويل إلى ضمانات قيد البيع
-	-	(١٠٨)	تغيرات اخرى
٢٤٠.٤٧٨	٢٢٧.٧٨٤	٢١٧.٨٢٧	في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣. تابع القروض والسلف / مدينو التمويل الإسلامي

إنخفاض قيمة خسائر الائتمان خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بمقدار ٦٤,٣٣٩ ألف ريال عماني يتضمن الفوائد التعاقدية المحجوزة بمبلغ ٦,٧٣٩ ألف ريال عماني. تتضمن عمليات الاسترداد من الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ والبالغة ٢٢,٤٦٨ ألف ريال عماني استرداد الفائدة المحجوزة بمبلغ ٢,٥٦٠ 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 ٣٩,٧٥٠ ألف ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٣٠,٩٥٤ ألف ريال عماني). تتضمن مبلغ ٨٣٦ ألف ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٢,٢٧٤ ألف ريال عماني) مستردة من قروض مشطوبة سابقاً.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ القروض والسلف / التمويل الاسلامي التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي لم تدرج بلغت قيمتها ٢٨١,١ مليون ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٢٥٨,٣ مليون ريال عماني).

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

غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	مدفقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	
٢,٠٩٦,٣٦٥	١,٨٣٧,٩٢٧	١,٩٥٨,٢٠٠	تحت الطلب او خلال ٣ أشهر
٦٣٨,٤٤٣	٨٤١,١٧٨	٧٨٣,٩٨١	٤ أشهر الى ١٢ شهر
١,٦٥٩,٨١٧	١,٧٩٠,٦٧٧	٢,١٣٧,٦٢٣	سنة الى خمس سنوات
٢,٨٠٦,٨٠١	٢,٨٥٨,٩٣٤	٢,٩٧٢,٩٩٠	اكثر من خمس سنوات
٨,٢٠١,٣٣٦	٨,٣٢٨,٧١٦	٨,٨٥٢,٧٩٤	

٤. إستثمارات الأوراق المالية

غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	مدفقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	
-	-	٢٢,٨٥٤	إستثمارات في الاسهم:
-	-	٩٥,٣٥٢	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
١٠٩,٦٧٠	١٢٨,٩٦٧	-	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠٩,٦٧٠	١٢٨,٩٦٧	١٢٨,٢٠٦	متاحة للبيع
(١٤,٥٦٤)	(١٤,١٤٣)	-	مجموع الإستثمارات في الاسهم
٩٥,١٠٦	١١٤,٨٢٤	١٢٨,٢٠٦	خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
			صافي إستثمارات في الاسهم

غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	مدفقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	
٥١,٠٠٤	٥٠,٩٩٥	-	إستثمارات في الديون:
-	-	٦٩,١٣١	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
-	-	١,٠٦٩,٩٧٣	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٥٥,٦٩٢	٢٥٤,٢٣٢	-	المقاسة بالتكلفة المهلكة
٧٨٨,٨٩٤	٦٠٧,٩٥٥	-	متاحة للبيع
١,٠٩٥,٥٩٠	٩١٢,١٨٢	١,١٣٩,١٠٤	محتفظ بها حتى الاستحقاق
-	(٨٣٠)	(٢,٨٣٦)	مجموع الاستثمارات في الديون
١,٠٩٥,٥٩٠	٩١٢,٣٥٢	١,١٣٦,٢٦٨	خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
١,١٩٠,٦٩٦	١,٠٢٧,١٧٦	١,٣٦٤,٤٧٤	صافي الاستثمارات في الديون
			إجمالي إستثمارات الأوراق المالية

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٨

كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧				مدفقة
الاجمالي	محتفظ بها حتى الاستحقاق	مناحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	
ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	
حقوق المساهمين المدرجة:				
٦٥,١٩٠	-	٦٥,١٩٠	-	اوراق مالية أجنبية
١٧,٤٤٨	-	١٧,٤٤٨	-	قطاع الخدمات الاخرى
١٠,٨٢٧	-	١٠,٨٢٧	-	وحدات صناديق إستثمارية
٥,٨١٧	-	٥,٨١٧	-	قطاع الخدمات المالية
٢,٢١٧	-	٢,٢١٧	-	قطاع الصناعة
١٠٢,٤٩٩	-	١٠٢,٤٩٩	-	
حقوق المساهمين الغير مدرجة:				
٦,٤٥٥	-	٦,٤٥٥	-	اوراق مالية أجنبية
١٩,٢٥٣	-	١٩,٢٥٣	-	اوراق مالية محلية
٧٦٠	-	٧٦٠	-	وحدات صناديق إستثمارية
٢٦,٤٦٨	-	٢٦,٤٦٨	-	
١٢٨,٩٦٧	-	١٢٨,٩٦٧	-	إجمالي محفظة الاسهم
(١٤,١٤٣)	-	(١٤,١٤٣)	-	خسارة إنخفاض قيمة الاستثمارات
١١٤,٨٢٤	-	١١٤,٨٢٤	-	صافي محفظة الاسهم
الديون المدرجة:				
٤٢٨,٨٨٦	١٧٢,٠٨٤	٢٠٦,٨٠٧	٤٩,٩٩٥	سندات حكومية
٢٥,٨٢٧	٢,٠٠٨	٢٣,٨١٩	١,٠٠٠	سندات أجنبية
٤٦,٨٢٨	٤٥,٢٨٢	١,٥٥٦	-	سندات محلية
٥١١,٥٥١	٢١٩,٣٧٤	٢٤١,١٨٢	٥٠,٩٩٥	
الديون الغير مدرجة:				
٣٧٢,٠١٢	٣٧٢,٠١٢	-	-	اذون الخزانة
٢٩,٦١٩	١٦,٥٦٩	١٣,٠٥٠	-	سندات محلية
٤٠١,٦٣١	٣٨٨,٥٨١	١٢,٠٥٠	-	
٩١٢,١٨٢	٦٠٧,٩٥٥	٢٥٤,٢٢٢	٥٠,٩٩٥	إجمالي الديون المدرجة
(٨٣٠)	-	(٨٣٠)	-	خسارة إنخفاض قيمة الاستثمارات
٩١٢,٢٥٢	٦٠٧,٩٥٥	٢٥٣,٤٠٢	٥٠,٩٩٥	صافي الديون المدرجة
١,٠٣٧,١٧٦	٦٠٧,٩٥٥	٣٦٨,٢٢٦	٥٠,٩٩٥	صافي الإستثمارات
١,١٩٠,٦٩٦	٧٨٨,٨٩٤	٣٥٠,٧٩٨	٥١,٠٠٤	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، في ١ يناير ٢٠١٨ ، قامت المجموعة بتعيين بعض الإستثمارات بمبلغ ٨٦,٩٧٦ مليون ريال عماني كأوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في عام ٢٠١٧ ، تم تصنيف هذه الإستثمارات كمناحة للبيع وتم قياسها بالقيمة العادلة. خلال الفترة المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٨ سجل البنك خسارة انخفاض قيمة الاستثمارات بقيمة ١,١١٠ الف ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ : ٥,٤٤٠ الف ريال عماني) . كما تم بيع إستثمارات كان مخصص انخفاض الخسائر لها صفر (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ : ٤,٢٩٧ الف ريال عماني)

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

غير مدفقة	مدفقة	غير مدفقة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	
٤٨,٠٧٤	٤٨,٠٧٤	-	في ١ يناير
١,٧٨٢	٢,٤٢٨	-	حصة من ارباح الفترة
١٨٣	٢٠٢	-	حصة من دخل شامل آخر
(١,٦١١)	(١,٦١١)	-	توزيعات ارباح مستلمة
-	(٤٩,١٠٣)	-	التحويل إلى الاستثمارات المتاحة للبيع
٤٨,٤٢٨	-	-	في ٣٠ سبتمبر /ديسمبر

تم إقفال حصة الشركة الأم في المنشأة المدمجة في فترة الثلاث سنوات من مارس ٢٠١٤ وحتى مارس ٢٠١٧. خلال عام ٢٠١٧، انتهت فترة إقفال 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 التغيير 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 التغيير 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 مدفقة	مدفقة	غير مدفقة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	
١,٧٩٢,٣٤٦	١,٨٠٠,٣٠٥	١,٨٢١,٣٤٧	الحسابات الجارية
٤٤٥,٥٩٧	٣٠٦,٩٠٦	٣٥٧,٩٦٦	حسابات تحت الطلب
٢,٣٦٢,٠٩٧	٢,٤٠٣,١١٣	٢,٣٥١,٨٢٥	حسابات التوفير
١,٨٨١,٥٥٦	١,٨٩٢,٣٧٧	٢,١٧٤,٥٣٥	ودائع لاجل
١٠٩,١١٢	٥٦,٧٠٩	٦١,٠٠٤	حسابات اخرى
٦,٥٩٠,٧٠٨	٦,٤٥٩,٤١٠	٦,٧٧٦,٦٨٧	

ودائع العملاء الإسلامية

غير مدفقة	مدفقة	غير مدفقة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	
٨٨,٣٦١	١٢٤,٨٢٩	١١٥,٥٠٨	الحسابات الجارية
١١١,١٥٩	١١٣,٢٨٠	١٣١,٣٤٢	حسابات التوفير
٦٠٦,٦٠٦	٥٩٨,١٣٣	٥٨٢,٤٠٧	ودائع لاجل
١٢٣,٦٧٨	١٢٣,٦٦١	١٢٣,٨٩١	حسابات اخرى
٩٣٩,٧٠٤	٩٥٩,٩٠٢	٩٥٢,١٤٨	

فترات استحقاق ودائع العملاء موضحة كما يلي:

غير مدفقة	مدفقة	غير مدفقة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	
١,٤٥٣,٣٣٥	١,٥٠٩,٤٦٣	١,٤١٩,٢٠٢	تحت الطلب او خلال ٣ أشهر
١,٩٦٩,١٦٤	١,٧١٤,٨٢٩	١,٧٣٢,٨١٥	٤ أشهر الى ١٢ شهر
٢,٧٨٢,٠٧٦	٢,٨٧٠,٣٧٥	٢,١٨٧,٣١٣	سنة الى خمس سنوات
١,٣١٥,٨٣٧	١,٣٣٤,٦٤٦	١,٣٩٠,٥٠٥	اكثر من خمس سنوات
٧,٥٢٠,٤١٢	٧,٤١٩,٣١٢	٧,٧٣٩,٨٢٥	

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	
			عدد الاسهم المملوكة
٦٤٠,١٤٤,٢٣٥	٦٤٠,١٤٤,٢٣٥	٦٩٦,٣٤٢,٠٧٠	شؤون البلاط السلطاني
٣٣٥,١٤٧,٧٥٩	٣٣٥,١٤٧,٧٥٩	٣٤٦,٨٠٧,٦٣٩	مجموعة دبي المالية
			نسبة التملك %
%٢٣,٦٣	%٢٣,٦٣	%٢٣,٦٣	شؤون البلاط السلطاني
%١٢,٣٧	%١٢,٣٧	%١١,٧٧	مجموعة دبي المالية

٨.١ سندات رأس المال الإضافي الدائمة - المستوى الأول

قام البنك بتاريخ ٣ ابريل ٢٠١٧ باصدار الاوراق الرأسمالية المستديمة - 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 الاداة جميع متطلبات إصدار رأس المال الإضافي الفئة ١ كما هو منصوص عليه في معايير بازل والبنك المركزي العماني.

٨.٢ الارتباطات والالتزامات العرضية

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	
			الإعتمادات المستندية
٦٠٠,٨٧٤	٥١٢,٠٧٠	٤١٦,٠٨٣	خطابات الضمان
٢,٢٨٢,١٦٣	٢,٢٤٨,٠٠٠	٢,٣٧٤,١٠٢	
٢,٩٨٣,٠٣٧	٢,٨٦٠,٠٧٠	٢,٧٩٠,١٨٥	

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

غير مدفقة لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف
٣٧٧,٢٢٧	٩٧,٢١٠	٢٥٨,٢٥٩	٨٧,٤٦٦
١٤,٦٦٤	٥,٥٩٤	٩,٠٢٥	٣,٦٣٣
١٦,٦٦٧	٥,٩٨٤	١٢,٩٨٥	٤,٦٧٤
٣٠٨,٥٥٨	١٠٨,٨٨٨	٢٨٠,٢٦٩	٩٥,٧٧٣
٣٩,٧٩٢	١٣,٩١٣	٣٢,٠٨٥	١٠,٩٨٢
٦٢٥	٢١٠	١٩٩	١٣٩
١,٩٤٧	٦٤٧	١,٦٨٣	٥٧٢
٤٢,٣٧٤	١٤,٧٧٠	٣٣,٩٦٧	١١,٦٩٣
٢٥٠,٩٣٢	١٢٢,٦٥٨	٢١٤,٢٣٦	١٠٧,٤٦٦

١٠. مصروفات فوائد / توزيعات على ودائع إسلامية

غير مدفقة لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف
٦٩,٥٩٢	٢٤,٠٦٩	٦١,٧٧٨	٢١,١٥٥
٥,٢٣٢	١,٧٤٥	٧,١١١	٢,٣٣٢
١٦,٢٤٧	٦,٠٤٥	٩,٧٨٥	٢,٦٩٧
١٤,١٠٩	٤,٨٤٨	١١,٦٦٠	٤,٣٥٢
١٠٥,٢٨١	٣٦,٧٠٧	٩٠,٣٣٤	٣١,٤٣٧
١٧,٩٤٩	٦,٢٠٩	١٢,٠٤٤	٤,٠٢٥
١,٧٩٨	٩٢٣	٢,١٦٧	٤٢٣
١,٧٢٩	٥٨٦	٦٧٢	٥٦٢
٢١,٤٧٦	٧,٧١٧	١٤,٨٨٣	٥,٠١٠
١٢٦,٧٥٧	٤٤,٤٢٤	١٠٥,٢١٧	٣٦,٤٤٧

١١. صافي إيرادات عمولات وأتعاب

إيرادات عمولات وأتعاب المدرجة ببيان الدخل الشامل المركزة هي بالصافي بعد العمولات والأتعاب المدفوعة والتي تبلغ ١٠,٠٥٦ ألف ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧):
ر.ع. ١,٢٩٣ ألف ريال عماني)

١٢. إيرادات تشغيل أخرى

غير مدفقة لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف
٣٦,٦٠٥	٨,٩٣٦	٢٢,٩٢٩	٨,٧٠٨
٢٩٨	٢٩٥	٢,٨١٢	٣١٤
٥,٩٨٠	٩٣٠	٢,٣٨٣	٩٣١
٤,٠٩٨	١,٢٨٦	٦,٣٣٨	٢,١٢٨
٣٦,٩٨١	١١,٤٤٧	٣٦,٤٦١	١٢,٠٩١

إيرادات و توزيعات الأرباح المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ هي ٥,٠٩٤

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. تابع إستثمارات الاوراق الماليه

غير مدققة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المهلكة	الاجمالي
ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				
حقوق المساهمين المدرجة:				
اوراق مالية أجنبية	٩,١٢٧	٦١,٩٠١	-	٧١,٠٢٨
قطاع الخدمات الاخرى	-	١٠,٩٥٨	-	١٠,٩٥٨
وحدات صناديق إستثمارية	١٠,٤٨٤	-	-	١٠,٤٨٤
قطاع الخدمات المالية	١,٣٧٥	٨,١٩٨	-	٩,٤٧٣
قطاع الصناعة	-	٢,٢٥٩	-	٢,٢٥٩
	٢٠,٨٨٦	٨٢,٢١٦	-	١٠٤,٢٠٢
حقوق المساهمين الغير مدرجة:				
قطاع الخدمات المالية	٥٢٧	-	-	٥٢٧
اوراق مالية أجنبية	١,٨٩٠	١,٧٥٠	-	٣,٦٤٠
اوراق مالية محلية	٨,٠٩٢	١٠,٢٨٦	-	١٨,٣٧٨
وحدات صناديق إستثمارية	١,٤٥٩	-	-	١,٤٥٩
إجمالي محفظة الاسهم	١١,٩٦٨	١٢,٠٣٦	-	٢٤,٠٠٤
خسارة إنخفاض قيمة الاستثمارات	٢٢,٨٥٤	٩٥,٢٥٢	-	١٢٨,٢٠٦
صافي محفظة الاسهم	٢٢,٨٥٤	٩٥,٢٥٢	-	١٢٨,٢٠٦
الديون المدرجة:				
سندات حكومية	-	-	٥٠٢,٦٥٦	٥٠٢,٦٥٦
سندات أجنبية	-	٢٥,٧١٤	٢,٠١٥	٢٧,٧٢٩
سندات محلية	-	٢١,٢٨٩	٥٢,٩٦٩	٧٥,٢٥٨
	-	٥٧,١٠٢	٥٥٩,٦٤٠	٦١٦,٧٤٢
الديون الغير مدرجة:				
اذون الخزانة	-	-	٤٨٦,٨١٠	٤٨٦,٨١٠
سندات محلية	-	١٢,٠٢٨	٢٢,٥٢٢	٣٥,٥٥١
إجمالي الديون المدرجة	-	٦٩,١٣١	١,٠٦٩,٩٧٣	١,١٣٩,١٠٤
خسارة إنخفاض قيمة الاستثمارات	-	(٢,٥٢٢)	(٢١٤)	(٢,٨٣٦)
صافي الديون المدرجة	-	٦٦,٦٠٩	١,٠٦٩,٦٥٩	١,١٣٦,٢٦٨
صافي الإستثمارات	٢٢,٨٥٤	١٦١,٩٦١	١,٠٦٩,٦٥٩	١,٢٦٤,٤٧٤

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المعدلة الصادرة عند تحويل السندات القابلة للتحويل.

غير مدفقة ٢٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	
١٣٠.٢٥٧	١٣٤.٧٤٤	الربح المنسوب إلى المساهمين العاديين للشركة الأم لربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عماني بالالاف)
٩٨٦	٢٠٦	فائدة على سندات قابلة للتحويل، مخصوماً منها الضرائب (ريال عماني بالالاف)
١٣١.٢٤٣	١٣٤.٩٥٠	
٢.٩٢٢.١٢١	٢.٩١٧.٧٣٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المعدلة لأثر التخفيف (ألف سهم)
٠.٠٤٥	٠.٠٤٦	ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (بالريال العماني)

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 مدفوق ٢٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	مدفوق ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدفوق ٢٠ سبتمبر ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	
٢.٩١٤	٤.٥٦١	٤.٣٦١	(أ) أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا
-	-	-	قروض و سلف (اجمالي)
٢.٩١٤	٤.٥٦١	٤.٣٦١	مخصصات و أرباح محفوظة
١.٣٠٧	٩٧٥	١.٠١٤	صافي القروض و السلف
-	-	-	حسابات جارية و حسابات ودائع و أخرى
-	-	-	التزامات العملاء بموجب اعتمادات مستندية و خطابات ضمان و التزامات أخرى
٢٦.٦٥٨	٥٤.٥٨٦	٥٤.٤٤٨	(ب) مساهمين رئيسيين و آخرين
(٨.٦٧٩)	(٨.٧١٢)	-	قروض و سلف (اجمالي)
١٧.٩٧٩	٤٥.٨٧٤	٥٤.٤٤٨	مخصصات و أرباح محفوظة
٥٩.٠٢٢	٥٠.٠٥٥	٨١.٦٨٧	صافي القروض و السلف
١١.٣٤١	٦.٧٥٥	١٧.٩٩٢	حسابات جارية و حسابات ودائع و أخرى
-	-	-	التزامات العملاء بموجب اعتمادات مستندية و خطابات ضمان و التزامات أخرى

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

غير مدفوق ٢٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدفوق ٢٠ سبتمبر ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	
١٠٨	١١٥	(أ) أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا
١٤	١٩	إيرادات الفوائد
-	-	مصروفات الفوائد
٩٢٠	١.٩٦١	(ب) مساهمين رئيسيين و آخرين
١.٣٩٤	١.٣٠٢	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 كتسوية 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 المركزية الموحدة
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٥ الأدوات المالية المشتقة

القيمة الاعتبارية وفقا لأجل الاستحقاق						
٢٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	القيمة العادلة الموجبة ر.ع. بالآلاف	القيمة العادلة السالبة ر.ع. بالآلاف	مجموع القيمة الاعتبارية ر.ع. بالآلاف	القيمة خلال ٢ اشهر ر.ع. بالآلاف	من ٤-١٢ شهر ر.ع. بالآلاف	اكثر من سنة واحدة ر.ع. بالآلاف
تحوطات القيمة العادلة	-	٤٩٥	٤٤,٧٣٧	-	-	٤٤,٧٣٧
تحوطات التدفقات النقدية	٨٦٦	-	٤٥,٨١٥	-	-	٤٥,٨١٥
مقايضات أسعار الفائدة	١٠,٢١٧	١٠,١٩٤	٦٤٥,٥٥٦	-	١٠,٦٧٤	٦٣٤,٨٨٢
مقايضات عملة متبادلة	-	-	-	-	-	-
خيارات العملات - شراء	٥٩	-	٦,١٩٠	٥,٨٦٩	٣٣١	-
خيارات العملات - بيع	-	٥٩	٦,١٩٠	٥,٨٦٩	٣٣١	-
خيارات السلع - شراء	-	-	-	-	-	-
خيارات السلع - بيع	-	-	-	-	-	-
عقود شراء السلع	٧٢٠	٢,٧٠٠	١١٢,٦٣٧	٧٤,٦٨٨	٣٦,٥٤٨	١٢,٢٩١
عقود بيع السلع	٢,١٦١	٧٠٦	١٠٥,٦٩٢	٧٠,٨٢٣	٢٢,٤٧٨	١٢,٢٩١
عقود شراء آجلة	٤٣٤	٢,١٧٧	١,٥٧٢,٠٢١	١,١٠٨,٥٥١	٣٧١,٩٣٣	٩٢,٥٤٧
عقود بيع آجلة	١١,٣١٧	٣٧٣	١,٥٦٧,٠٦٣	١,١٠٢,٩٣٧	٣٧٣,٠٥٦	٩١,٠٧٩
إجمالي	٢٥,٧٧٤	١٦,٦٠٤	٤,١٠٧,٩٠٠	٢,٣٦٨,٧٢٧	٨٠٥,٣٣١	٩٣٢,٨٤٢

القيمة الاعتبارية وفقا لأجل الاستحقاق						
٢١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	القيمة العادلة الموجبة ر.ع. بالآلاف	القيمة العادلة السالبة ر.ع. بالآلاف	مجموع القيمة الاعتبارية ر.ع. بالآلاف	القيمة خلال ٢ اشهر ر.ع. بالآلاف	من ٤-١٢ شهر ر.ع. بالآلاف	اكثر من سنة واحدة ر.ع. بالآلاف
تحوطات القيمة العادلة	-	١,٢٥٣	٣١٢,٣٠٩	١٩٢,٥٠٠	-	١١٩,٨٠٩
تحوطات التدفقات النقدية	-	٣١٤	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	٢٥,٤٧٢	١٢,٧٤٢	-
خيارات العملات - بيع	-	١٥٧	٤٨,٢١٤	٢٥,٤٧٢	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	٣٧,٢٤٢	٣٦,٨١٨	٢,٨٥٦,١٩٤	٢,٠٧٤,١٨٩	٩٤٢,٣٦٥	٨٣٨,٧٤٠

القيمة الاعتبارية وفقا لأجل الاستحقاق						
٢٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	القيمة العادلة الموجبة ر.ع. بالآلاف	القيمة العادلة السالبة ر.ع. بالآلاف	مجموع القيمة الاعتبارية ر.ع. بالآلاف	القيمة خلال ٢ اشهر ر.ع. بالآلاف	من ٤-١٢ شهر ر.ع. بالآلاف	اكثر من سنة واحدة ر.ع. بالآلاف
تحوطات القيمة العادلة	-	١,٣٦٦	٣٨٤,١٩١	-	-	٣٨٤,١٩١
تحوطات التدفقات النقدية	-	٤١٠	٥٨,٩٠٥	-	-	٥٨,٩٠٥
مقايضات أسعار الفائدة	٨,٧٨٨	٨,٧٨٨	٤٤٧,٦٤٢	-	٢٨,٢٠١	٤١٩,٤٤١
مقايضات عملة متبادلة	-	-	-	-	-	-
خيارات العملات - شراء	٣٣٦	-	٤٣,٥٠١	١٦,٤١٢	٣٦,٦٥٣	٤٣٦
خيارات العملات - بيع	-	٣٣٦	٤٣,٥١٣	١٦,٤٢٤	٣٦,٦٥٣	٤٣٦
عقود شراء السلع	٦,٠٠٠	٣٧٤	١٣٢,١٤٦	١٠٩,٠٨٣	١٢,٩٦٣	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	٦,٠٧٧	٦,٣٩٢	١,٢١٢,٠٩٤	٧٦٢,٢٠٩	٢٨٢,٨٧١	٦٨,٠١٤
إجمالي	٣٣,٣٨٤	٣٢,٩٧٦	٢,٦٣١,١٨٠	١,٧٦٥,٢٣٥	٨٦٤,٤٤٦	١,٠٠١,٥٠٩

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزية الموحدة
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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، جغرافياً تأخذ بالإعتبار أداء البنك ككل في عُمان والأسواق العالمية. ويتم تقسيم السوق العماني إلى خدمات مصرفية للشركات وللأفراد وللجملة وأسلايمية حيث أن جميع هذه الاعمال موجودة في سلطنة عمان. التحليل القطاعي وفقاً للمواقع الجغرافية كما يلي:

غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف المجموع	غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف السوق الدولي	غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف سلطنة عمان		غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف سلطنة عمان	غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف السوق الدولي	غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف المجموع
٣٠٨.٥٥٨	١٤.٤٤٣	٢٩٤.١١٥	إيرادات فوائد	٣٦٣.١١٨	١٧.١٥١	٣٨٠.٢٦٩
(١٠٥.٢٨١)	(٧.٩٥٦)	(٩٧.٣٢٥)	مصروفات فوائد	(٨٠.٩٤٧)	(٩.٣٨٧)	(٩٠.٣٣٤)
٤٢.٣٧٤	-	٤٢.٣٧٤	إيرادات من التمويل الإسلامي	٣٣.٩٦٧	-	٣٣.٩٦٧
(٢١.٤٧٦)	-	(٢١.٤٧٦)	التوزيع على المودعين	(١٤.٨٨٣)	-	(١٤.٨٨٣)
٦٨.٢٥٩	٤.٧٣٩	٦٣.٥٢٠	(صافي) إيرادات عمولات وأتعاب	٦٣.٦٨٢	٤.٤١٠	٦٨.٠٩٢
٣٦.٩٨١	٢.٩٠٠	٣٤.٠٨١	إيرادات تشغيل أخرى	٣٥.٨٣٢	٦٣٩	٣٦.٤٦١
٣٣٩.٤١٥	١٤.١٣٦	٣١٥.٢٨٩		٣٠٠.٧٦٩	١٢.٨٠٣	٣١٢.٥٧٢
تكاليف القطاع						
(١٣١.٧٧٩)	(٦.٠٨٣)	(١٢٥.٦٩٦)	مصروفات تشغيل أخرى	(١١٨.١١٠)	(٦.٥٩٦)	(١٢٤.٧٠٦)
(٩.٩٣٦)	(١٩١)	(٩.٧٤٥)	استهلاك	(٩.٥٣١)	(١٩٨)	(٩.٧١٩)
(١٤١.٧١٥)	(٦.٢٧٤)	(١٣٥.٤٤١)	إنخفاض قيمة الودائع لدى البنوك	(١٣٧.٦٣١)	(٦.٧٩٤)	(١٣٤.٤٢٥)
(٤٣٧)	-	(٤٣٧)	خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان	(٤٣.٩٣٣)	(٩.٠٩١)	(٥٣.٠١٣)
(٥٥.٤١٣)	(١٢.٩٣٠)	(٤٢.٤٨٣)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الائتمان	٢٤.٩٥٧	٥.٩٩٧	٣٠.٩٥٤
٣٩.٧٥٠	١.٤٧٨	٣٨.٢٧٢	إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع	(٥.٤٤٠)	-	(٥.٤٤٠)
(١.١١٠)	-	(١.١١٠)	حصة من أرباح شركات شقيقة	-	١.٧٨٢	١.٧٨٢
(٣٥.٧٤٧)	(٤٠)	(٣٥.٧٠٧)	مصروف الضريبة	(٣٢.٤٨٨)	(٣٣٥)	(٣٢.٨٢٣)
(١٩٤.٦٧١)	(١٧.٧٦٦)	(١٧٦.٩٠٥)		(١٧٤.٩٧٤)	(٨.٣٤١)	(١٨٣.٣١٥)
١٢٤.٧٤٤	(٣.٦٤٠)	١٢٨.١٠٤	ربح/(خسارة) القطاع عن الفترة	١٢٥.٧٩٥	٤.٤٦٢	١٣٠.٢٥٧
المعلومات الأخرى						
١١.٧٦٨.٦٠٠	٦٠٤.١٣٢	١١.١٦٤.٤٦٨	أصول القطاع	١٠.٤٤٤.٨٠٦	٦٦٥.٤٨٢	١١.١١٠.٢٨٩

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزية الموحدة
 لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٦. المعلومات القطاعية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ غير مدقق	الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية بالجملة		الخدمات المصرفية الدولية		الخدمات المصرفية الإسلامية		الاجمالي ر.ع. بالآلاف
	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف							
إيرادات القطاعات											
صافي إيرادات الفوائد	٨٥.٦٤٢	٩٢.٥٨٥	١٨.٤٨٠	٦.٥٧٠	٢٠٢.٢٧٧	-	-	-	-	-	٢٠٢.٢٧٧
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠.٨٩٨
صافي إيرادات عمولات وأتعاب وأخرى	١٦.٩٢٤	٤٩.٠٠٢	٢٩.٢٥٤	٧.٦٧٨	١٠٢.٩٦٨	٢.٢٧٢	١٠٢.٩٦٨	٧.٦٧٨	٢.٢٧٢	١٠٥.٢٤٠	١٠٥.٢٤٠
إيرادات التشغيل	١٠٢.٥٧٦	١٤١.٥٨٧	٤٧.٨٢٤	١٤.٢٤٨	٢٠٦.٢٤٥	٢٢.١٧٠	٢٠٦.٢٤٥	١٤.٢٤٨	٢٢.١٧٠	٢٢٩.٤١٥	٢٢٩.٤١٥
تكاليف القطاعات											
مصروفات تشغيل	(٢٢.٧٠٧)	(٨٨.٣١٢)	(١٢.٦٦٨)	(٧.٧٧٢)	(١٣١.٤٦٠)	(١٠.٢٥٥)	(١٣١.٤٦٠)	(٧.٧٧٢)	(١٠.٢٥٥)	(١٤١.٧١٥)	(١٤١.٧١٥)
صافي الإنخفاض	(٥.٣٦٤)	(٥.٢٠٦)	(٢.٠٠٤)	(١١.٤٥٢)	(٢٤.٠٢٦)	(٢.١٨٢)	(٢٤.٠٢٦)	(١١.٤٥٢)	(٢.١٨٢)	(٢٧.٢٠٩)	(٢٧.٢٠٩)
مصروفات الضريبة	(١١.٥٧٠)	(٧.٤٦٠)	(٤.٩٨٠)	(١٧٦)	(٢٤.١٨٦)	(١.٥٦١)	(٢٤.١٨٦)	(١٧٦)	(١.٥٦١)	(٢٥.٧٤٧)	(٢٥.٧٤٧)
ربح/(خسارة) القطاع للعام	٦٢.٠٢٥	٤٠.٥٠٨	٢٨.١٨٢	(٥.١٥٢)	١٣٦.٥٧٢	٨.١٧١	١٣٦.٥٧٢	(٥.١٥٢)	٨.١٧١	١٢٤.٦٧١	١٢٤.٦٧١
أصول القطاع	٤.٤٢١.٠٩٤	٢.٢٧٨.١٥٢	٢.٠٧٥.٧١٢	٦٢٨.١٩٠	١٠.٤٢٢.١٤٩	١.٢٤٥.٤٥١	١٠.٤٢٢.١٤٩	٦٢٨.١٩٠	١.٢٤٥.٤٥١	١١.٧٦٨.٦٠٠	١١.٧٦٨.٦٠٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ غير مدقق	الخدمات المصرفية للشركات		الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية بالجملة		الخدمات المصرفية الدولية		الخدمات المصرفية الإسلامية		الاجمالي ر.ع. بالآلاف
	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف							
إيرادات القطاعات											
صافي إيرادات الفوائد	٧٩.٢٢٩	٩١.١٥٢	١١.٦٧١	٧.٨٨٢	١٨٩.٩٢٥	-	١٨٩.٩٢٥	٧.٨٨٢	-	-	١٨٩.٩٢٥
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	-	-	-	-	-	١٩.٠٨٤	-	-	١٩.٠٨٤	-	١٩.٠٨٤
صافي إيرادات عمولات وأتعاب وأخرى	١٨.٩٥١	٤٦.٧٧١	٣١.٧٥٢	٥.٢٢١	١٠٢.٧٠٦	١.٨٤٧	١٠٢.٧٠٦	٥.٢٢١	١.٨٤٧	١٠٤.٥٥٢	١٠٤.٥٥٢
إيرادات التشغيل	٩٨.١٨٠	١٣٧.٩٢٤	٤٣.٤٢٤	١٣.١١٣	٢٩٢.٦٤١	٢٠.٩٣١	٢٩٢.٦٤١	١٣.١١٣	٢٠.٩٣١	٣١٢.٥٧٢	٣١٢.٥٧٢
تكاليف القطاعات											
مصروفات تشغيل	(٢٠.٧٨٤)	(٨٣.٧٠٩)	(١١.٩٣٩)	(٨.٤٦٠)	(١٢٤.٨٩٢)	(٩.٥٣٢)	(١٢٤.٨٩٢)	(٨.٤٦٠)	(٩.٥٣٢)	(١٢٤.٤٢٥)	(١٢٤.٤٢٥)
صافي الإنخفاض	(١٠.٨٥٠)	(٥.٨٣٤)	(٥.١٢٩)	(٢.٠٩٤)	(٢٤.٩٠٧)	(٢.٠٤٢)	(٢٤.٩٠٧)	(٢.٠٩٤)	(٢.٠٤٢)	(٢٧.٩٤٩)	(٢٧.٩٤٩)
حصة من نتائج شركات شقيقة	-	-	-	١.٧٨٢	١.٧٨٢	-	١.٧٨٢	١.٧٨٢	-	١.٧٨٢	١.٧٨٢
مصروفات الضريبة	(٩.٨٢٧)	(٧.٢٣١)	(٤.١١٤)	(٢٩٨)	(٢١.٤٧٠)	(١.٢٥٢)	(٢١.٤٧٠)	(٢٩٨)	(١.٢٥٢)	(٢٢.٧٢٢)	(٢٢.٧٢٢)
ربح/(خسارة) القطاع للعام	٥٦.٧١٩	٤١.١٥٠	٢٢.٢٤٢	٢.٠٤٢	١٣٢.١٥٤	٧.١٠٢	١٣٢.١٥٤	٢.٠٤٢	٧.١٠٢	١٢٠.٢٥٧	١٢٠.٢٥٧
أصول القطاع	٤.٠٨٧.٩٥٢	٢.٠٧٩.١٤١	٢.١٢٥.٠١٢	٦٦٦.٢٩٨	٩.٩٥٨.٥٠٥	١.٥١١.٧٨٤	٩.٩٥٨.٥٠٥	٦٦٦.٢٩٨	١.٥١١.٧٨٤	١١.١١٠.٢٨٩	١١.١١٠.٢٨٩

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

إيضاحات حول البيانات المالية المركزة
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٧. الفجوة بين الاصول والالتزامات

غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	مدفقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	
الاصول			
٢,٨١٥,٩٨٦	٢,٥٦٥,٢٥٨	٢,٥٥٠,١٢٢	تحت الطلب او خلال ٣ أشهر
١,٠٣٧,٤٠٣	١,١٦٦,١٩٢	١,١٦٩,٥٤٦	٤ أشهر الى ١٢ شهر
٢,٠٣٠,٥٨٦	٢,١٤٦,٢٣٣	٢,٦٢٢,٧٢٧	سنة الى خمس سنوات
٤,٢٢٦,٣١٤	٤,٢٧١,٤٣٩	٤,٤٢٥,١٨٥	أكثر من خمس سنوات
١١,١١٠,٢٨٩	١١,١٤٩,٢٢٢	١١,٧٦٨,٦٠٠	
الالتزامات و حقوق المساهمين			
٢,٠٧٢,٨٦٤	٢,٤٩١,٢٠٠	٢,٥٧٠,٥٢٨	تحت الطلب او خلال ٣ أشهر
٢,٤٦٨,٨٣٧	٢,٠٣٩,١٠٣	٢,٠٠٥,٨٢٩	٤ أشهر الى ١٢ شهر
٢,٤٧٤,٩٦٠	٢,٤٧٥,١٤٢	٢,٩٠٨,٨١٠	سنة الى خمس سنوات
٢,٠٩٣,٦٢٨	٢,١٤٢,٧٧٧	٢,٢٨٢,٤٢٣	أكثر من خمس سنوات
١١,١١٠,٢٨٩	١١,١٤٩,٢٢٢	١١,٧٦٨,٦٠٠	
الفجوة			
١,٧٤٣,١٢٢	١,٠٧٤,٠٥٨	٩٧٩,٦٠٤	تحت الطلب او خلال ٣ أشهر
(١,٤٣١,٤٣٤)	(٨٧٢,٩١١)	(٨٣٦,٢٨٣)	٤ أشهر الى ١٢ شهر
(١,٤٤٤,٣٧٤)	(١,٣٢٨,٨٠٩)	(١,٢٨٥,٠٧٢)	سنة الى خمس سنوات
١,١٣٢,٦٨٦	١,١٢٧,٦٦٢	١,١٤١,٧٥٢	أكثر من خمس سنوات
-	-	-	

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

١٨. كفاية رأس المال

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

غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	مدفقة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدفقة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	
١,٤٤٠,٧١٤	١,٥٣٤,٢٢٦	١,٥٧٤,٢٤٦	الأسهم العادية للفتة ١
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	سندات رأس المال الإضافي الدائمة - المستوى الأول
١,٥٧٠,٧١٤	١,٦٦٤,٢٢٦	١,٧٠٤,٢٤٦	أسهم الفتة ١
١٧٣,٧١٣	١٥٦,١٧٠	٥٨,٢٠٦	أسهم الفتة ٢
١,٧٤٤,٤٢٧	١,٨٢٠,٣٩٦	١,٧٦٢,٥٥٢	إجمالي الأسهم التنظيمية
٩,٩٦٢,٠٣٤	٩,٨٦٧,١٨١	٩,٨٢٨,٤٦٢	مجموع الاصول المرجحة بالمخاطر
٩,٠٥٨,٥٨٢	٨,٩٢٧,٩٩٥	٨,٨٩٧,٥١٨	منها: الموجودات المرجحة المخاطر الائتمانية
١٦٩,٢٦٦	١٧٢,٧٧٤	١٧٥,٥٢٣	منها: الموجودات المرجحة مخاطر السوق
٧٢٤,١٨٥	٧٦٥,٤١٢	٧٦٥,٤١٢	منها: الموجودات المرجحة المخاطر التشغيلية
نسب رأس المال			
%١٤,٤٦	%١٥,٥٥	%١٦,٠٠	الأسهم العادية الفتة ١ من رأس المال
%١٥,٧٧	%١٦,٨٧	%١٧,٢٢	الفتة ١ من رأس المال
%١٧,٥١	%١٨,٤٥	%١٧,٩١	إجمالي رأس المال

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٩ . التصنيف والقياس وانخفاض قيمة الأدوات المالية

١ . معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩: الأدوات المالية

تبنت 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 الميدني 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 الأخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- بالتكلفة المهلكة.

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

تصنف المجموعة التزاماتها المالية بالتكلفة المهلكة 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 المهلكة

أدوات الدين

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المهلكة 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 ميدنياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى التكاليف المنسوبة مباشرة إلى المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة 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 ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٩ . تحليل جودة الائتمان (تابع)

٢,٢,٢ 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 المترجمة 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

٢,٢,٢ 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 تكديدها. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج أي مكاسب أو خسائر في بيان الدخل عند نشوئها.

٣ . انخفاض قيمة الأصول المالية

١,٣ 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

٢,٣

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 ٩ أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر 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.

١,٤,٣ 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)	٤-٦ درجات
(Baa١) إلى (Caa٢)	١-٤ 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

٢,٤,٣ 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 ١١٤٩) 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. وللأغراض 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 اثني 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 التخفيفي 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 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 ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 (م ١١٤٩) الصادر عن البنك المركزي العماني 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 العماني.

٤,٢ احتياطي حسابات معاد هيكلتها

قامت الشركة الأم بإنشاء احتياطي لحسابات معاد هيكلتها طبقاً للوائح البنك المركزي العماني. ويمثل هذا الاحتياطي مخصصات الحسابات العاملة المعاد هيكلتها وفقاً للمعدلات المحددة من قبل البنك المركزي العماني. 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 ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

ألف ريال عماني

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
التعرض الإجمالي				
٣٦١,٩٣٠	-	-	٣٦١,٩٣٠	أرصدة لدى البنك المركزي
٦١٦,٤٧١	-	٢,٤٨٤	٦١٢,٩٨٧	مستحق من البنوك
١,٠٦٩,٩٧٣	-	١٩,٨٧٧	١,٠٥٠,٠٩٦	استثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المهلكة
٦٩,١٣١	-	٢٤,٦٣٨	٢٤,٤٩٣	استثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,١٧٠,٦٢١	٢٨٢,٠٩٣	٢,٢٨٢,٢٠٤	٦,٥٠٥,٢٢٤	قروض وسلف
١١,١٨٨,١١٦	٢٨٢,٠٩٣	٢,٤٤١,٢٠٢	٨,٤٦٤,٧٣٠	المجموع الإجمالي للتعرضات الممولة
٢,٧٩٠,١٨٥	١٢,٥٢٥	٩٠٦,٨٣٣	١,٨٧٠,٨٣٧	اعتمادات مستندية/خطابات ضمان
١٠٠,٨٠٥	٥٩	٥٩,٤٧٤	٤١,٢٧٢	أوراق قبول
٢,٢٠٥,٠٨٢	-	٨١٩,٨٥٠	١,٣٨٥,٢٣٢	ارتباطات قروض/حدود غير مستخدمة
٥,٠٩٦,٠٧٣	١٢,٥٨٤	١,٧٨٦,١٤٧	٢,٢٩٧,٣٤١	المجموع الإجمالي للتعرضات غير الممولة
١٦,٢٨٤,١٨٨	٢٩٤,٦٧٧	٤,٢٢٧,٤٥٠	١١,٧٦٢,٠٦١	مجموع التعرض الإجمالي
انخفاض القيمة				
-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٢,٢٣١	-	٢,٢٥٣	٩٧٨	مستحق من البنوك
٢١٤	-	٢٣٢	٨٢	استثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المهلكة
٢,٥٢٢	-	٢,٤١٢	١٠٩	استثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١٧,٨٢٧	٢٠٢,٦٧٠	٩٩,٧٢٨	١٥,٤١٩	قروض وسلف
٣٢٣,٨٩٤	٢٠٢,٦٧٠	١٠٤,٦٣٦	١٦,٥٨٨	مجموع انخفاض القيمة الممول
٢١,٥٠٧	١,١٤٣	١٩,١٠٦	١,٢٥٨	اعتمادات مستندية/خطابات ضمان
٧٢	-	٥١	٢١	أوراق قبول
١٠,٧٨٢	-	٨,٤٦٨	٢,٣١٤	ارتباطات قروض/حدود غير مستخدمة
٢٢,٣٦١	١,١٤٣	٢٧,٦٢٥	٢,٥٩٢	مجموع انخفاض القيمة غير الممول
٣٥٦,٢٥٥	٢٠٣,٨١٣	١٣٢,٦٦١	٢٠,١٨١	مجموع انخفاض القيمة
صافي التعرض				
٣٦١,٩٣٠	-	-	٣٦١,٩٣٠	أرصدة لدى البنك المركزي
٦١٢,٢٤٠	-	١,٢٣١	٦١٢,٠٠٩	مستحق من البنوك
١,٠٦٩,٦٥٩	-	١٩,٦٤٥	١,٠٥٠,٠١٤	استثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المهلكة
٦٦,٦٠٩	-	٢٢,٢٢٥	٢٤,٣٨٤	استثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٨٥٢,٧٩٤	٧٩,٤٢٣	٢,٢٨٢,٥٦٦	٦,٤٨٩,٨٠٥	قروض وسلف
١٠,٨٦٤,٢٢٢	٧٩,٤٢٣	٢,٣٣٦,٦٦٧	٨,٤٤٨,١٢٢	مجموع صافي التعرض الممول
٢,٧٦٨,٦٧٨	١١,٢٨٢	٨٨٧,٧١٧	١,٨٦٩,٥٧٩	اعتمادات مستندية/خطابات ضمان
١٠٠,٧٢٣	٥٩	٥٩,٤٢٣	٤١,٢٥١	أوراق قبول
٢,١٩٤,٣٠٠	-	٨١١,٢٨٢	١,٣٨٢,٩١٨	ارتباطات قروض/حدود غير مستخدمة
٥,٠٦٣,٧١١	١١,٤٤١	١,٧٥٨,٥٢٢	٢,٢٩٣,٧٤٨	مجموع صافي التعرض غير الممول
١٥,٩٢٧,٩٣٣	٩٠,٨٦٤	٤,٠٩٥,١٨٩	١١,٧٤١,٨٨٠	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 نشوتها. 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 الموجزة الموحدة
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٩. تحليل جودة الائتمان (تابع)

ألف ريال عُُماني

٢,١٩ مقارنة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ مع معايير البنك المركزي العماني
إن الجداول التالية هي وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني الواردة في التعميم رقم (ب م ١٤٩) ٢٠١٨
أ. تكلفة انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها

الفرق	حساب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	حساب معايير البنك المركزي العماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - غير مدققة
-	٣٦,٠٩٩	٣٦,٠٩٩	خسارة الانخفاض في القيمة المحملة إلى حساب الربح أو الخسارة (صافي)*
(١٨,٧٧٠)	٣٥٢,٤١٩	٣٣٤,٦٤٩	المخصصات المطلوبة بموجب معايير البنك المركزي العماني/ المكونة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩*
-	%٢,٠٨	%٢,٠٨	إجمالي نسبة الديون المتعثرة**
-	%٠,٠٢	%٠,٨٩	صافي نسبة الديون المتعثرة**

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

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

الفوائد المدروجة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	صافي القيمة الدفترية	الفرق	المخصصات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفوائد المحسنة حسب معايير البنك المركزي العماني	المخصصات حسب معايير البنك المركزي العماني	المبلغ الإجمالي	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني
(٩)	(٦)-(٣) = (٨)	(٧) = (٥) + (٤)	(٦)	(٥)	(٤)	(٣)	(٣)	(١)
-	٧,١٠١,١٩٠	٨٨,١٢٥	١٦,٣٨٥	-	١٠٤,٥٢٠	٧,١١٧,٥٧٥	المرحلة ١	معيارية
-	١,٥٢١,٦٨٤	(٢٧,٧٢٩)	٥٣,٥٩١	-	١٥,٨٥٢	١,٥٧٥,٣٧٥	المرحلة ٢	
-	٩٢٧	١٠	-	-	١٠	٩٢٧	المرحلة ٣	
-	٨,٦٢٣,٨٠١	٥٠,٤٠٦	٦٩,٩٧٦	-	١٢٠,٢٨٢	٨,٦٩٣,٧٧٧	المجموع الجزئي	
-	٦٢٤	١	١٢	-	١٢	٦٢٦	المرحلة ١	تنويه خاص
-	٧٦٣,١١٤	(٢٦,٠٧٦)	٤٨,٣٩٩	-	١٢,٢٢٣	٨١١,٥١٢	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٧٦٣,٧٣٨	(٢٦,٠٧٥)	٤٨,٤١١	-	١٢,٢٢٦	٨١٢,١٤٩	المجموع الجزئي	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	دون المعيارية
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
-	٢٥,٠١١	(١٢٢)	١٢,٤٣٦	٩٢٦	١١,٢٨٨	٤٧,٤٤٧	المرحلة ٣	
-	٢٥,٠١١	(١٢٢)	١٢,٤٣٦	٩٢٦	١١,٢٨٨	٤٧,٤٤٧	المجموع الجزئي	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
-	٢٢,٤٢٣	(١,٧٦١)	٢٠,٧٩٣	١,٢٨١	١٧,٦٥١	٤٢,٢١٦	المرحلة ٣	
-	٢٢,٤٢٣	(١,٧٦١)	٢٠,٧٩٣	١,٢٨١	١٧,٦٥١	٤٢,٢١٦	المجموع الجزئي	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	خسارة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
-	٢٢,٥٠٢	-	١٧٠,٥٨٥	٢٠,٤٢٤	١٥٠,١٦١	٢٠٢,٠٨٧	المرحلة ٣	
-	٢٢,٥٠٢	-	١٧٠,٥٨٥	٢٠,٤٢٤	١٥٠,١٦١	٢٠٢,٠٨٧	المجموع الجزئي	
-	٢,٢٩٢,٧٤٨	(٢,٥٩٢)	٢,٥٩٢	-	-	٢,٢٩٧,٢٤١	المرحلة ١	البند الأخرى غير المشمولة بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم (ب م ٩٧٧) والتعليمات ذات الصلة
-	١,٧٥٨,٥٢٢	(٢٧,٦٢٥)	٢٧,٦٢٥	-	-	١,٧٨٦,١٤٧	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٥,٠٥٢,٢٧٠	(٢١,٢١٨)	٢١,٢١٨	-	-	٥,٠٨٢,٤٨٨	المجموع الجزئي	
-	١٠,٢٩٥,٥٦٢	٨٤,٥٤٢	١٩,٩٩٠	-	١٠٤,٥٢٢	١٠,٤١٥,٥٥٢	المرحلة ١	المجموع
-	٤,٠٤٢,٢٢٠	(١٠١,٤٤٠)	١٢٩,٦١٥	-	٢٨,١٧٥	٤,١٧٢,٩٢٥	المرحلة ٢	
-	٩٠,٨٦٣	(١,٨٧٢)	٢٠٢,٨١٤	٢٢,٧٣١	١٧٩,٢١٠	٢٩٤,٦٧٧	المرحلة ٣	
-	١٤,٥٢٩,٧٤٥	(١٨,٧٧٠)	٣٥٢,٤١٩	٢٢,٧٣١	٣١١,٩١٨	١٤,٨٨٢,١٦٤	المجموع	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة ٩ أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٩. تحليل جودة الائتمان (تابع)

ج. القروض المعاد هيكلتها

صافي القيمة الدفترية	الفرق	المخصصات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفوائد المجتبة حسب معايير البنك المركزي العثماني	المخصصات حسب معايير البنك المركزي العثماني	المبلغ الإجمالي	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العثماني
(٩)	(١) = (٣) -	(٦) = (٥) + (٤) -	(٦)	(٥)	(٤)	(٣)	(١)
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	مصنفة على أنها منتجة
-	٦١,٦٩٦	(٩,٠٧٨)	٣٠,٢٣٠	-	١١,١٥٢	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٢٢,٢٠٤	(٩,٠٧٨)	٣٠,٢٣٠	-	١١,١٥٢	المجموع الجزئي	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	مصنفة على أنها متعثره
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
-	٢٨,٦٩٣	-	٥٠,٠٧٣	٥,٨٥٩	٤٤,٢١٤	المرحلة ٣	
-	١٠٠,١٤٥	-	٥٠,٠٧٣	٥,٨٥٩	٤٤,٢١٤	المجموع الجزئي	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	المجموع
-	٦١,٦٩٦	(٩,٠٧٨)	٣٠,٢٣٠	-	١١,١٥٢	المرحلة ٢	
-	٢٨,٦٩٣	-	٥٠,٠٧٣	٥,٨٥٩	٤٤,٢١٤	المرحلة ٣	
-	١٠٠,٣٩٠	(٩,٠٧٨)	٧٠,٣٠٢	٥,٨٥٩	٥٥,٣٦٦	المجموع	

٢٠. أرقام المقارنة

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