

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ١٦٦ (٣١ مارس ٢٠١٧: ١٥٧) فرعاً محلياً داخل سلطنة عُمان وفرع في الرياض بالمملكة العربية السعودية وفرع في الكويت. ويوجد للبنك مكتبي تمثيل في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة والعاصمة طهران في إيران وفي سنغافورة. يملك البنك شركة تابعة في الرياض بالمملكة العربية السعودية. يمارس البنك نشاطه طبقاً للترخيص الصادر من البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظامه لتأمين الودائع المصرفية. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

يعمل لدى البنك ٣,٧٠٥ موظفاً كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ مارس ٢٠١٧: ٣,٧٣٢ موظف).

خلال عام ٢٠١٣، افتتحت الشركة الأم "نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية" في سلطنة عُمان لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية. تعمل نافذة ميثاق بموجب ترخيص مصرفي إسلامي تم منحه من قبل البنك المركزي العُماني بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٣. يعهد مجلس الرقابة الشرعية في نافذة ميثاق ضمان الالتزام ميثاق لقواعد ومبادئ الشريعة في معاملاتها وأنشطتها. تشمل الأنشطة الرئيسية لنافذة ميثاق: قبول ودائع العملاء، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية على أساس مختلف الطرق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية؛ والقيام بالأنشطة الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية المسموح بها بموجب لوائح الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العُماني كما هي محددة في إطار الترخيص. كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، كان لدى نافذة ميثاق ١٩ فرعاً (٣١ مارس ٢٠١٧: ١٧ فرع) في سلطنة عُمان.

٢. أساس الأعداد

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المركزة للبنك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، والمتعلق بالتقارير المالية المرحلية، ولوائح البنك المركزي العُماني المطبقة ومتطلبات الإفصاح الواردة في قواعد الإفصاح والنماذج الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

للسنة المنتهية في ٣١ مارس 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 للفترات 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 للفترات الحالية والسابقة.

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المركزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المتكاملة التي يتم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى ذلك، ليس من الضروري أن تكون النتائج المحققة للأشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 أما عن طريق إدراجها في بيان الربح والخسارة أو إدراجها عن طريق الدخل الشامل بالقيمة العادلة. يتم تعديل القيم الدفترية للأصول والالتزامات المعتمدة والتي يتم تصنيفها كبنود مغطاة في القيمة العادلة والتي قد تكون كتكلفة مستهلكة لتسجيل التغيرات في القيمة العادلة التي تعزى إلى المخاطر التي يتم تغطيتها في علاقات تحوط فعالة.

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

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

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

٣. القروض والسلف / مدينو التمويل الإسلامي

القروض والسلف - التقليدية

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	
٢,٧٨٩,٣١٢	٢,٧٧٩,٢٥٥	٢,٨٢٠,٨٠٧	قروض الشركات
٢٢٤,٢٣٦	٢٦٩,٨٥٢	٢٨٦,٩١٤	السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان
٥١٢,٦٥٦	٥٦٥,٨٩٠	٥٢٦,٦٠٣	القروض مقابل إيصالات أمانة / سلف أخرى
٢٧,٩٨١	٥٢,٩٢٦	٨٤,٩٩٠	أوراق تجارية مشتركة ومضومة
٢,٨٤٧,٢٤٣	٢,٠٠٠,٥٥٣	٢,٠٢٠,٢٣٨	القروض الشخصية و قروض الاسكان
٧,٤١١,٥٣٨	٧,٦٦٨,٥٧٦	٧,٧٤٩,٥٥٢	
(٣٠٩,٤٣٠)	(٣٠٩,٩٧٣)	(٢٨٢,٥٠٧)	مخصص الانخفاض في القيمة
٧,١٠٢,٠٩٨	٧,٣٥٨,٦٠٣	٧,٤٦٦,٠٤٥	

مدينو التمويل الإسلامي

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	
٤١٥,٠٢٨	٤٥٦,٥٨٨	٤٦٤,٨٠٢	تمويل الإسكان
٤٥٩,٤٣١	٤٨٦,٣٧٧	٥٢١,٥٦٠	تمويل الشركات
٤٢,٢٢٣	٤٤,٩٥٩	٤٢,٢٢٦	التمويل الإستهلاكي
٩١٧,٦٨٢	٩٨٧,٩٢٤	١,٠٢٩,٦٨٨	
(١٥,٣٦٦)	(١٧,٨١١)	(١١,٠٨٧)	مخصص الانخفاض في القيمة
٩٠٢,٤١٦	٩٧٠,١١٣	١,٠١٨,٦٠١	

تم تحليل حركة مخصص الانخفاض في القيمة كما يلي:

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	
٣١٣,٨٩٠	٣١٣,٨٩٠	٣٢٧,٧٨٤	في ١ يناير
.	.	(٣٢,٤٣٩)	إعادة قياس عند الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تم تحويله إلى انخفاضات غير مالية
٢١,٤٧٥	٧٥,٩٤٨	١١,٦١٥	انخفاض قيمة خسائر الائتمان
(٩,١٤٦)	(٤٤,٦١٨)	(١١,١٣١)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة خسائر الائتمان
(١,٨٣١)	(٣,٩٨٦)	(٣١٥)	مشطوب خلال الفترة
٢٨٣	(١٢,٣٥٩)	١٨	محول إلى (من) المحفظة التذكيرية
٢٥	٧٩	٦٣	فرق تحويلات عملات أجنبية
.	(١٧٠)	.	تحويل إلى ضمانات قيد البيع
٣٢٤,٦٩٦	٣٢٧,٧٨٤	٣٩٤,٥٩٤	في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر (أ)

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

٣. تابع القروض والسلف / مدينو التمويل الإسلامي

إنخفاض قيمة خسائر الائتمان خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ بمقدار ١٧,١٨٥ ألف ريال عماني يتضمن الفوائد التعاقدية المحجوزة بمبلغ ١,٧٦٦ ألف ريال عماني. تتضمن عمليات الاسترداد من الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية خلا الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ والبالغة ١١,١٣١ ألف ريال عماني استرداد الفائدة المحجوزة بمبلغ ١,٤٣٣ 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 ٩,٩٨٨ ألف ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٧: ٨,٨٤٤ ألف ريال عماني). تتضمن مبلغ ٣٦٣ ألف ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٧: ١,١٤٤ ألف ريال عماني) مستردة من قروض مشطوبة سابقاً.

كما في ٣١ سبتمبر ٢٠١٨ القروض والسلف / التمويل الاسلامي التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي لم تدرج بلغت قيمتها ٣٦٣,٢ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٧: ٣٤٧,٦ مليون ريال عماني).

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

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	
١,٨٧٤,١٤٦	١,٨٣٧,٩٣٧	١,٩٥٨,٣٦٨	تحت الطلب او خلال ٣ أشهر
٧٥٣,٦٧٠	٨٤١,١٧٨	٧٥٠,٥٤٢	٤ أشهر الى ١٢ شهر
١,٧٣٦,٥٧٨	١,٧٩٠,٦٧٧	١,٨٣٥,٦٣٤	سنة الى خمس سنوات
٣,٦٥٠,١٣٠	٣,٨٥٨,٩٣٤	٣,٩٤٠,١٠٢	اكثر من خمس سنوات
٨,٠٠٤,٥١٤	٨,٣٢٨,٧١٦	٨,٤٨٤,٦٤٦	

٤. إستثمارات الأوراق المالية

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	
-	-	٣١,٢٧٤	إلستثمارات في الاسهم:
-	-	٩٠,٣٨٧	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
١١٤,١٧٥	١٢٨,٩٦٧	-	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر متاحة للبيع
١١٤,١٧٥	١٢٨,٩٦٧	١٢١,٦٦١	مجموع إلستثمارات في الاسهم
(١١,٩٨٤)	(١٤,١٤٣)	-	خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
١٠٢,١٩١	١١٤,٨٢٤	١٢١,٦٦١	صافي إلستثمارات في الاسهم

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف	
-	-	-	إلستثمارات في الديون:
-	-	٤٥,٧٣٢	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
-	-	١,٠٩٦,٨٤١	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر المقاسة بالتكلفة المهلكة
٢٩١,٦٨٢	٢٥٤,٢٣٢	-	متاحة للبيع
٨٦٠,١٣٤	٦٠٧,٩٥٥	-	محتفظ بها حتى الاستحقاق
١,٢٠٢,٨٢١	٩١٣,١٨٢	١,١٤٢,٥٦٣	مجموع الاستثمارات في الديون
-	(٨٣٠)	(٢,١٠١)	خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
١,٢٠٢,٨٢١	٩١٣,٣٥٢	١,١٤٠,٤٦٢	صافي الاستثمارات في الديون
١,٣٠٥,٠١٢	١,٠٣٧,١٧٦	١,٣٦٢,١٢٣	إجمالي إستثمارات الأوراق المالية

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

تابع إستثمارات الاوراق المالية

غير مدققة	القيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	التكلفة	الاجمالي
ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف	ر.ع. بالالاف
حقوق المساهمين المدرجة:				
اوراق مالية أجنبية	٨,٧٢٩	٦٠,٥٨٩	-	٦٩,٣١٨
قطاع الخدمات الاخرى	٣٦	١١,٦٤٣	-	١١,٦٦٨
وحدات صناديق إستثمارية	١١,٠٥٩	-	-	١١,٠٥٩
قطاع الخدمات المالية	١,٤٣٨	٤,١١٤	-	٥,٥٥٢
قطاع الصناعة	-	٢,١٣٣	-	٢,١٣٣
	٢١,٢٥٢	٧٨,٤٧٨	-	٩٩,٧٣٠
حقوق المساهمين الغير مدرجة:				
قطاع الخدمات المالية	٥٣٦	-	-	٥٣٦
اوراق مالية أجنبية	٢,٣٦٠	١,٨٦٦	-	٤,١٢٦
اوراق مالية محلية	٦,٥٣٥	١٠,٠٤٣	-	١٦,٥٦٨
وحدات صناديق إستثمارية	٧١١	-	-	٧١١
	١٠,٠٢٢	١١,٩٠٩	-	٢١,٩٣١
إجمالي محفظة الاسهم	٣١,٢٧٤	٩٠,٣٨٧	-	١٢١,٦٦١
خسارة إنخفاض قيمة الاستثمارات	-	-	-	-
صافي محفظة الاسهم	٣١,٢٧٤	٩٠,٣٨٧	-	١٢١,٦٦١
الديون المدرجة:				
سندات حكومية	-	-	٤٦٥,٧٠٤	٤٦٥,٧٠٤
سندات أجنبية	-	٣٣,١٠٣	٢,٠١٠	٣٥,١١٣
سندات محلية	-	١,٥١٠	٤٥,٢٨٢	٤٦,٧٩٢
	-	٣٤,٦١٣	٥١٢,٩٩٦	٥٤٧,٦٠٩
الديون الغير مدرجة:				
اذون الخزنة	-	-	٥٦٠,٤٢٢	٥٦٠,٤٢٢
سندات محلية	-	١١,١٠٩	٢٣,٤٢٣	٣٤,٥٣٢
	-	١١,١٠٩	٥٨٢,٨٤٥	٥٩٤,٩٥٤
إجمالي الديون المدرجة	-	٤٥,٧٢٢	١,٠٩٦,٨٤١	١,١٤٢,٥٦٣
خسارة إنخفاض قيمة الاستثمارات	-	(١,٤٦٩)	(٦٣٢)	(٢,١٠١)
صافي الديون المدرجة	-	٤٤,٢٥٣	١,٠٩٦,٢٠٩	١,١٤٠,٤٦٢
صافي الإستثمارات	٣١,٢٧٤	١٣٤,٦٤٠	١,٠٩٦,٢٠٩	١,٢٦٢,١٢٣

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

ديسمبر ٢٠١٧	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى الاستحقاق	الإجمالي
مدققة	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف
حقوق المساهمين المدرجة:				
اوراق مالية أجنبية	-	٦٥,١٩٠	-	٦٥,١٩٠
قطاع الخدمات الأخرى	-	١٧,٤٤٨	-	١٧,٤٤٨
وحدات صناديق إستثمارية	-	١٠,٨٢٧	-	١٠,٨٢٧
قطاع الخدمات المالية	-	٥,٨١٧	-	٥,٨١٧
قطاع الصناعة	-	٣,٣١٧	-	٣,٣١٧
	-	١٠٢,٤٩٩	-	١٠٢,٤٩٩
حقوق المساهمين الغير مدرجة:				
اوراق مالية أجنبية	-	٦,٤٥٥	-	٦,٤٥٥
اوراق مالية محلية	-	١٩,٣٥٣	-	١٩,٣٥٣
وحدات صناديق إستثمارية	-	٧٦٠	-	٧٦٠
	-	٢٦,٤٦٨	-	٢٦,٤٦٨
إجمالي محفظة الاسهم	-	١٢٨,٩٦٧	-	١٢٨,٩٦٧
خسارة إنخفاض قيمة الاستثمارات	-	(١٤,١٤٣)	-	(١٤,١٤٣)
صافي محفظة الاسهم	-	١١٤,٨٢٤	-	١١٤,٨٢٤
الديون المدرجة:				
سندات حكومية	٤٩,٩٩٥	٢٠٦,٨٠٧	١٧٢,٠٨٤	٤٣٨,٨٨٦
سندات أجنبية	١,٠٠٠	٣٣,٨١٩	٢,٠٠٨	٣٥,٨٢٧
سندات محلية	-	١,٥٥٦	٤٥,٢٨٢	٤٦,٨٣٨
	٥٠,٩٩٥	٢٤١,١٨٢	٢١٩,٣٧٤	٥١١,٥٥١
الديون الغير مدرجة:				
أذون الخزانة	-	-	٣٧٢,٠١٢	٣٧٢,٠١٢
سندات محلية	-	١٣,٠٥٠	١٦,٥٦٩	٢٩,٦١٩
	-	١٣,٠٥٠	٣٨٨,٥٨١	٤٠١,٦٣١
إجمالي الديون المدرجة	٥٠,٩٩٥	٢٥٤,٢٣٢	٦٠٧,٩٥٥	٩١٣,١٨٢
خسارة إنخفاض قيمة الاستثمارات	-	(٨٣٠)	-	(٨٣٠)
صافي الديون المدرجة	٥٠,٩٩٥	٢٥٣,٤٠٢	٦٠٧,٩٥٥	٩١٢,٣٥٢
صافي الإستثمارات	٥٠,٩٩٥	٣٦٨,٢٣٦	٦٠٧,٩٥٥	١,٠٣٧,١٧٦
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧	٥١,٠٠٥	٣٩٣,٨٧٣	٨٦٠,١٣٤	١,٣٠٥,٠١٢

عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، في ١ يناير ٢٠١٨ ، قامت المجموعة بتعيين بعض الإستثمارات بمبلغ ٨٦,٩٦٧ مليون ريال عماني كأوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في عام ٢٠١٧ ، تم تصنيف هذه الإستثمارات كمتاحة للبيع وتم قياسها بالقيمة العادلة.

قام البنك خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ بتخصيص ٣٧٥ ألف ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٧ : ٦٣٨ ألف ريال عماني) كمخصص إنخفاض قيمة إستثمارات من بينها صفر للفترة (٣١ مارس ٢٠١٧ : ٢,٠٧٤ ألف ريال عماني) تم تخصيصها سابقا.

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

٥. الإستثمارات في شركة شقيقة

القيمة الدفترية لبنك السلام موضحة كالآتي:

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	
٤٨,٠٧٤	٤٨,٠٧٤	-	في ١ يناير
٤٩٥	٢,٤٣٨	-	حصة من ارباح الفترة
٢٨	٢٠٢	-	حصة من دخل شامل آخر
(١,٦١١)	(١,٦١١)	-	توزيعات ارباح مستلمة
٠	(٤٩,١٠٣)	-	التحويل إلى الاستثمارات المتاحة للبيع
٤٦,٩٨٦	٤٩,١٠٣	٠	في ٣١ مارس /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 التغير في تشكيل مجلس الإدارة وعدم قدرة الشركة الأم على تعيين عضوين في مجلس إدارة مصرف السلام، قامت الشركة الأم بإعادة تقييم تصنيفها السابق للاستثمار بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الشركة الشقيقة"، وخلصت إلى أن التغير في الظروف قد أدى إلى إعادة تصنيف الاستثمار في مصرف السلام إلى استثمار متاح للبيع بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنفس القيمة السوقية العادلة.

٦. ودائع العملاء

ودائع العملاء التقليديين

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	
٢,٠٢٩,٣٢٩	١,٨٠٠,٣٠٥	١,٦٩٢,٠٢٩	الحسابات الجارية
٢٩٧,٤٦٥	٣٠٦,٩٠٦	٢٥٥,٦٠٢	حسابات تحت الطلب
٢,٤٢٦,٦٢٦	٢,٤٠٣,١١٣	٢,٤٥٦,٧٨٥	حسابات التوفير
٢,٠٠٣,٢٣٥	١,٨٩٢,٣٧٧	٢,١٣١,٢٦٨	ودائع لأجل
٥٦,٣٨٣	٥٦,٧٠٩	١٢٨,٠٠٣	حسابات أخرى
٦,٨١٣,٠٣٨	٦,٤٥٩,٤١٠	٦,٦٦٢,٦٨٧	

ودائع العملاء الإسلامية

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	
٨٦,٨٨٣	١٢٤,٨٢٩	١٠٠,٣٦٢	الحسابات الجارية
١٠١,٩٣٣	١١٢,٢٨٠	١٢٤,٢٥٧	حسابات التوفير
٤٦٧,٥٧٥	٥٩٨,١٣٣	٦١٩,٤٦١	ودائع لأجل
١٢٣,٩٠٦	١٢٣,٦٦١	١٢٢,٨٤١	حسابات أخرى
٧٨٠,٣٨٧	٩٥٩,٩٠٢	٩٦٦,٩٢١	

فترات استحقاق ودائع العملاء موضحة كما يلي:

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	
١,٤٧٥,٣٣١	١,٥٠٩,٤٦٢	١,٤١٣,١٩٧	تحت الطلب أو خلال ٣ أشهر
١,٨٠٨,٥٩٠	١,٧١٤,٨٢٩	١,٦٥٨,٨٦٦	٤ أشهر إلى ١٢ شهر
٢,٩٨٥,٦٤٢	٢,٨٧٠,٣٧٥	٢,١٩٦,٥٦٨	سنة إلى خمس سنوات
١,٣٣٣,٧٧٢	١,٣٢٤,٦٤٦	١,٣٦١,٩٧٧	أكثر من خمس سنوات
٧,٥٩٣,٣٢٥	٧,٤١٩,٣١٢	٧,٦٣٠,٦٠٨	

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة

لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 عُُماني للسهم العادي قيمته ٠,١٠٠ ريال عُُماني بإجمالي مبلغ ٨١,٢٨١ مليون ريال عُُماني 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 كالتالي:

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف
عدد الاسهم المملوكة		
٦٤٠,١٤٤,٣٣٥	٦٤٠,١٤٤,٣٣٥	٦٩٦,٣٤٢,٠٧٠
٣٣٥,١٤٧,٧٥٩	٣٣٥,١٤٧,٧٥٩	٣٤٨,٨٠٧,٦٣٩
نسبة التملك %		
%٢٣,٦٣	%٢٣,٦٣	%٢٢,٦٣
%١٢,٣٧	%١٢,٣٧	%١١,٨٣

٧.١ سندات رأس المال الإضافي الدائمة - المستوى الأول

قام البنك بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٧ بإصدار الأوراق الرأسمالية المستديرة - المستوى الأول (أوراق المستوى الأول) بمقدار ١٣٠ مليون ريال عماني. تشكل أوراق المستوى الأول التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة مساندة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف، ليس لأوراق المستوى الأول تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي، يمكن أن تسترد من قبل البنك بعد ٥ سنوات على الأقل. خاضعا للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

تحمل أوراق المستوى الأول فائدة ع قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بسعر سنوي ثابت قدره ٥,٥% بعد ذلك سيعاد تحديد سعر الفائدة كما كان متفق عليه. وسوف يتم دفع الفوائد حصرا من البنود القابلة للتوزيع في البنك، ولن تكون تراكمية، وأي فائدة لم يتم دفعها لن تتراكم أو تتضاعف. ولن يكون للمودع أي حق في الحصول على هذا المبلغ غير المدفوع في المستقبل، حتى ولو دفعت الفائدة فيما يتعلق بأي فترة لاحقة. تلبى هذا الأداة جميع متطلبات إصدار رأس المال الإضافي الفئة ١ كما هو منصوص عليه في معايير بازل والبنك المركزي العماني.

٨. الارتباطات و الالتزامات العرضية

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالالاف	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالالاف
٦٤٢,٤٠٧	٥١٢,٠٧٠	٤٧٥,٥١٩
٢,٣٨٦,٧٤٩	٢,٣٤٨,٠٠٠	٢,٣١٠,٨٤٦
٢,٩٢٩,١٥٦	٢,٨٦٠,٠٧٠	٢,٧٨٦,٣٦٥

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المركزة الموحدة
لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
٩. إيرادات فوائد / إيرادات من التمويل الإسلامي/الاستثمار

غير مدققة لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	
٨٥,٤٦٤	٨٩,٧٠٤	قروض وسلف
٢,٤٩٥	٢,٧٩٠	المستحق من البنوك
٢,٩٢٨	٥,٠٤٢	إستثمارات
٩١,٨٨٧	٩٨,٥٣٦	
١٠,٤٧٥	١٢,٤١٠	مدينو التمويل الإسلامي
٤	١٧٦	مستحقات إسلامية من بنوك
٥٥٠	٦٢٩	دخل الإستثمار الإسلامي
١١,٠٣٩	١٢,٣١٥	
١٠٢,٩١٦	١١١,٧٥١	

١٠. مصروفات فوائد / توزيعات على ودائع إسلامية

غير مدققة لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	
١٩,٧٩٣	٢١,٤٥٣	ودائع العملاء
٢,٦١٩	١,٩٨٢	إلتزامات ثانوية/سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٢,٠١٤	٤,٧٥٤	إقتراضات بنكية
٢,٣٥٤	٤,٩٤١	أدوات دين أوروبية متوسطة الأجل
٢٨,٧٨٠	٣٢,١٣٠	
٢,٧٧٢	٥,٨٥٧	ودائع العملاء الإسلامية
٨٩٩	٣٦٠	إقتراضات البنك الإسلامية
-	٥٦٧	الربح المدفوع على الصكوك
٤,٦٧١	٦,٧٨٤	
٣٣,٤٥١	٣٩,٩١٤	

١١. صافي إيرادات عمولات وأتعاب

إيرادات عمولات وأتعاب المدرجة ببيان الدخل الشامل المركزة هي بالصافي بعد العمولات والأتعاب المدفوعة والتي تبلغ ٣٢٤ ألف ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٧: ر.ع. ٣٤٤ ألف ريال عماني)

١٢. إيرادات تشغيل أخرى

غير مدققة لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	
٨,٠٩١	٨,١٧١	صرف عملات أجنبية
١,٥٨٢	٣٦٢	أرباح بيع إستثمارات
٩١١	٧٠٩	توزيعات أرباح
٢,٧٨٠	١,٨٤٧	إيرادات أخرى
١٣,٣٦٤	١١,٠٨٩	

إيرادات و توزيعات الأرباح المحققة من الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ هي ٣٩٩ ألف ريال عماني.

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

١٣. ربحية السهم الواحد

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

غير مدفوعة ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدفوعة ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	
٤٤,٢٣٧	٤٤,٨٠٧	الربح المنسوب إلى المساهمين العاديين للشركة الأم لربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عُمانى بالآلاف)
٥٠٢	٢٠٦	فائدة على سندات قابلة للتحويل، مخصوماً منها الضرائب (ريال عُمانى بالآلاف)
٤٤,٧٣٩	٤٥,٠١٢	
٢,٨٧٢,٨٤٤	٢,٨٥٧,٣٦٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المعدلة لأثر التخفيف (ألف سهم)
٠,٠١٦	٠,٠١٦	ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة (بالريال العُمانى)

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

١٤. لمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

غير مدقق ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	مدفوعة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدقق ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	
٤,١٥٢	٤,٥٦١	٤,٠٥٨	(أ) أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا
			قروض و سلف (إجمالي)
			مخصصات و أرباح محفوظة
٤,١٥٢	٤,٥٦١	٤,٠٥٨	صافي القروض و السلف
١,٠٩٤	٩٧٥	١,٧١٢	حسابات جارية و حسابات ودائع و أخرى
	-	-	التزامات العملاء بموجب اعتمادات مستندية و خطابات ضمان و التزامات أخرى
٢٥,٢١٠	٥٤,٥٨٦	٤٩,٠٠٦	(ب) مساهمين رئيسيين و آخرين
(٨,٦١٣)	(٨,٧١٣)	(٦,٢٣٥)	قروض و سلف (إجمالي)
٣٦,٥٩٧	٤٥,٨٧٤	٤٢,٧٧١	مخصصات و أرباح محفوظة
٧٤,١٥٣	٥٠,٠٥٥	٧٤,٦٠١	صافي القروض و السلف
٥,٠٦٩	٦,٧٥٥	٦,٠٥٩	حسابات جارية و حسابات ودائع و أخرى
			التزامات العملاء بموجب اعتمادات مستندية و خطابات ضمان و التزامات أخرى

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

غير مدقق ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدقق ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	
٤٣	٣٢	(أ) أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا
٩	٢	إيرادات الفوائد
		مصروفات الفوائد
٣١٨	٦٩٦	(ب) مساهمين رئيسيين و آخرين
٤١٧	٣٧٦	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 ٨,٧١٢ مليون ريال عُمانى. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، تحمل المجموعة مخصص بنسبة ١٠٠ ٪ تجاه هذا الرصيد. وبموجب هذه الاتفاقية، وافقت المجموعة على استلام مبلغ ٢,٥٠٨ مليون ريال عُمانى كنسوية كاملة ونهائية من المقترض في ٣١ مارس ٢٠١٨ أو قبل ذلك التاريخ وشطب الرصيد. وقد تمت الموافقة على التسوية وشطب الرصيد من قبل مجلس الإدارة والحصول على الموافقة التنظيمية اللازمة.

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

١٥ الأدوات المالية المشتقة

٢١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	القيمة العادلة الموجبة ر.ع. بالآلاف	القيمة العادلة السالبة ر.ع. بالآلاف	مجموع القيمة الاعتبارية ر.ع. بالآلاف	القيمة الاعتبارية خلال ٣ أشهر ر.ع. بالآلاف	من ٤-١٢ شهرًا ر.ع. بالآلاف	أكثر من سنة واحدة ر.ع. بالآلاف
تحوطات القيمة العادلة	-	٨٧٣	٩٣,٨٠٣	-	-	٩٣,٨٠٣
تحوطات التدفقات النقدية	٦٠٩	-	٥٢,٣٦٠	-	-	٥٢,٣٦٠
مقايضات أسعار الفائدة	٧,٦٢٥	٧,٦٢٥	٥٤٠,٩٨٦	١٠,٢٥١	١٤,٤٦٧	٥١٦,٣٦٨
مقايضات عملة متبادلة	-	-	-	-	-	-
خيارات العملات - شراء	٣٧٣	-	٣٩,٦٤٣	٢٢,١٨٦	١٧,٤٥٦	-
خيارات العملات - بيع	-	٣٧٣	٣٩,٦٤٣	٢٢,١٨٦	١٧,٤٥٦	-
خيارات السلع - شراء	٤	-	١,٦١٤	٨٠٧	٨٠٧	-
خيارات السلع - بيع	-	٤	١,٦١٤	٨٠٧	٨٠٧	-
عقود شراء السلع	٣٣٦	٣,٧٣١	٨٢,٧٠٩	٦١,٣٤١	١٣,٤٩٩	٧,٨٦٩
عقود بيع السلع	٢,٤٨٥	٣٣٣	٧٦,٣٦٤	٥٦,٨٨٤	١١,٥١٣	٧,٨٦٨
عقود شراء آجلة	١,٠٨٦	١,٢٩٠	١,٦٠٤,٣٣٤	١,١٤١,٧٥٩	٣٦٥,٦٠٥	٩٦,٩٧٠
عقود بيع آجلة	٧,٣٩٥	٢,٥٨٩	١,٥٨٨,٧٤٣	١,١٣٤,٩٤٩	٢٥٨,٦٩٣	٩٥,١٠٠
إجمالي	٢٠,٨٠٢	١٦,٨٠٧	٤,١٢١,٧١٠	٢,٤٥١,١٧٠	٨٠٠,٢٠٢	٨٧٠,٣٣٨

٢١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	القيمة العادلة الموجبة ر.ع. بالآلاف	القيمة العادلة السالبة ر.ع. بالآلاف	مجموع القيمة الاعتبارية ر.ع. بالآلاف	القيمة الاعتبارية خلال ٣ أشهر ر.ع. بالآلاف	من ٤-١٢ شهرًا ر.ع. بالآلاف	أكثر من سنة واحدة ر.ع. بالآلاف
تحوطات القيمة العادلة	٠	١,٢٥٣	٣١٢,٣٠٩	١٩٢,٥٠٠	٠	١١٩,٨٠٩
تحوطات التدفقات النقدية	٠	٣١٤	٥٢,٣٦٠	٠	٠	٥٢,٣٦٠
مقايضات أسعار الفائدة	٩,٣٩٨	٩,٣٩٨	٤٥٨,١٥٤	٧,٧٠٠	١١,٥٣٤	٤٣٨,٩٣٠
مقايضات عملة متبادلة	٠	٩٨٨	١١٥,٥٠٠	٣٨,٥٠٠	٧٧,٠٠٠	٠
خيارات العملات - شراء	١٥٧	٠	٤٨,٣١٤	٣٥,٤٧٣	١٢,٧٤٣	٠
خيارات العملات - بيع	٠	١٥٧	٤٨,٣١٤	٣٥,٤٧٣	١٢,٧٤٣	٠
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	١,٣٠٧,٦٧٣	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	٣,٨٥٦,١٩٤	٢,٠٧٤,١٨٩	٩٤٣,٢٦٥	٨٣٨,٧٤٠

٢١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	القيمة العادلة الموجبة ر.ع. بالآلاف	القيمة العادلة السالبة ر.ع. بالآلاف	مجموع القيمة الاعتبارية ر.ع. بالآلاف	القيمة الاعتبارية خلال ٣ أشهر ر.ع. بالآلاف	من ٤-١٢ شهرًا ر.ع. بالآلاف	أكثر من سنة واحدة ر.ع. بالآلاف
تحوطات القيمة العادلة	٠	٢,١٤٠	٤٦٣,٣٦٨	٠	٠	٤٦٣,٣٦٨
تحوطات التدفقات النقدية	٠	٤٩٩	٦٥,٤٥٠	٠	٠	٦٥,٤٥٠
مقايضات أسعار الفائدة	٧,٨٩١	٧,٨٩١	٣٦٨,٤٥٨	٠	٣,٣٢١	٣٦٥,١٣٧
مقايضات عملة متبادلة	٠	١٤٤	٧٧,٠٠٠	٠	٧٧,٠٠٠	٠
خيارات العملات - شراء	٤٢١	٠	٥٩,٤٣٧	٢٩,٩٧٤	٢٨,٩٢٧	٥٣٦
خيارات العملات - بيع	٠	٤٢١	٥٩,٤٣٧	٢٩,٩٧٤	٢٨,٩٢٧	٥٣٦
عقود شراء السلع	٤,١٠٩	٩٤	٩٣,٨٢٣	٧٠,٨٦١	٢١,٤٠٣	٥٥٩
عقود بيع السلع	٤٠	٤,٠٠٣	٧٦,٧٤٧	٦٥,٥٩٣	١٠,٥٩٦	٥٥٩
عقود شراء آجلة	٣٤٢	١,٧٥٢	١,١٣٠,٤٧٥	٨٦٥,٧٥١	٢٠٠,٨٨٤	٦٣,٨٤٠
عقود بيع آجلة	٦,٣٧٤	٤٨٣	١,١٣٧,٦٢١	٨٦٦,٩٧٧	٢٠٨,٧٣٠	٦١,٩١٤
إجمالي	١٩,١٧٧	١٧,٤٢٥	٣,٤٣٠,٧١٦	١,٩٣٩,١٣٩	٥٧٩,٧٨٨	٩٣١,٧٩٩

إيضاحات حول البيانات المرحلية المالية المرحزة الموحدة
لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 بالإعتبار الأعمال من منظورين جغرافيين وإنتاجيين، فجغرافياً تأخذ بالإعتبار أداء البنك ككل في عُمان والأسواق العالمية. ويتم تقسيم السوق العماني إلى خدمات مصرفية للشركات وللأفراد وللجملة وأسلاطية حيث أن جميع هذه الأعمال موجودة في سلطنة عمان. التحليل القطاعي وفقاً للمواقع الجغرافية كما يلي:

غير مدفوعة ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف المجموع	غير مدفوعة ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف السوق الدولي	غير مدفوعة ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف سلطنة عمان	غير مدفوعة ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف المجموع	غير مدفوعة ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف السوق الدولي	غير مدفوعة ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف سلطنة عمان
٩١,٨٨٧	٥,٦٧١	٨٦,٢١٦	٩٨,٥٣٦	٤,٧٦٨	٩٣,٧٦٨
(٢٨,٧٨٠)	(٣,١٩٨)	(٢٥,٥٨٢)	(٣٣,١٣٠)	(٢,٥٥٠)	(٣٠,٥٨٠)
١١,٠٣٩	٠	١١,٠٣٩	١٣,٢١٥	٠	١٣,٢١٥
(٤,٦٧١)	٠	(٤,٦٧١)	(٦,٧٨٤)	٠	(٦,٧٨٤)
٣٣,٦٣٧	١,٤٧٧	٣٢,١٥٠	٣٤,٣٦٩	١,٨٥٦	٣٢,٤١٣
١٣,٣٦٤	٣٣٧	١٣,١٣٧	١١,٠٨٩	١٩٩	١٠,٨٩٠
١٠٦,٤٥٦	٤,١٧٧	١٠٢,٢٧٩	١٠٧,١٩٥	٤,٣٧٣	١٠٢,٩٢٢
تكاليف القطاع					
(٤١,٣٧٥)	(٢,٣٩٦)	(٣٨,٩٧٩)	(٤٤,٣٧٩)	(٢,١٧٨)	(٤٢,٢٠١)
(٣,٢٤٩)	(٦٥)	(٣,١٨٤)	(٣,٣٨٩)	(٦٤)	(٣,٣٢٥)
(٤٤,٥٢٤)	(٢,٤٦١)	(٤٢,٠٦٣)	(٤٧,٧٦٨)	(٢,٢٤٢)	(٤٥,٥٢٦)
(١٥٠)	٠	(١٥٠)	(١٥٠)	٠	(١٥٠)
(١٨,٣٣٩)	(٣,٧١١)	(١٤,٦٢٨)	(١٥,٤٤٩)	(١,٧٨٤)	(١٣,٦٦٥)
٨,٨٤٤	٣,٦٨٥	٦,١٥٩	٩,٨٨٨	٨٣٦	٩,٠٦٢
(٦٣٨)	٠	(٦٣٨)	(٣٧٥)	٠	(٣٧٥)
٤٩٥	٤٩٥	٠	٠	٠	٠
(٧,٩١٧)	(٣٥)	(٧,٨٨٢)	(٨,٥٣٤)	(٤٦)	(٨,٤٨٨)
(٦٢,٢٢٩)	(٢,٠٢٧)	(٥٩,٢٠٢)	(٦٢,٣٨٨)	(٢,٢٤٦)	(٥٩,١٤٢)
٤٤,٢٣٧	١,١٥٠	٤٣,٠٨٧	٤٤,٨٠٧	١,٠٢٧	٤٣,٧٨٠
ربح/(خسارة) القطاع عن الفترة					
المعلومات الأخرى					
١٠,٨٨٢,٢٥٨	٨٠١,٦٠٠	١٠,٠٨٠,٦٥٨	١١,٣٠٥,١٣٢	٥٩٢,٥٦٨	١٠,٧١٢,٥٦٤

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

١٦. المعلومات القطاعية

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

٣١ مارس ٢٠١٨	للشركات	للأفراد	للجملة بالجملة	الدولية	المجموع	الاسلامية	الاجمالي
غير مدقق	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف
إيرادات القطاعات							
صافي إيرادات الفوائد	٢٨,٤٧٧	٣٠,٦٣٩	٤,٠٤٤	٢,٢٤٦	٦٥,٤٠٦	٠	٦٥,٤٠٦
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	٠	٠	٠	٠	٠	٦,٤٣١	٦,٤٣١
صافي إيرادات عمولات وأتعاب وأخرى	٦,٥٩٣	١٧,٠٨٢	٨,٧٩٤	٢,٠٥٥	٣٤,٥٢٤	٨٣٤	٣٥,٣٥٨
إيرادات التشغيل	٣٥,٠٧٠	٤٧,٧٢١	١٢,٨٣٨	٤,٣٠١	٩٩,٩٣٠	٧,٢٦٥	١٠٧,١٩٥
تكاليف القطاعات							
مصرفات تشغيل	(٧,٨٤٨)	(٢٩,٤٢٨)	(٤,٢٣٤)	(٢,٧٩٣)	(٤٤,٣٠٣)	(٣,٤٦٥)	(٤٧,٧٦٨)
صافي الإنخفاض	(٢,٤٢٧)	(١,٥١٥)	(٦٧٥)	(٩٥٨)	(٥,٥٧٥)	(٥١١)	(٦,٠٨٦)
مصرفات الضريبة	(٤,٠٨٧)	(٢,٧٦٣)	(١,٢٠٠)	(٤١)	(٨,٠٠٨)	(٥٣٦)	(٨,٥٤٤)
	(١٤,٣٦٢)	(٣٣,٧١٥)	(٦,٠٩٩)	(٣,٧١٠)	(٥٧,٨٨٦)	(٤,٥٠٢)	(٦٢,٣٨٨)
ربح/(خسارة) القطاع للعام	٢٠,٧٠٨	١٤,٠٠٦	٦,٧٣٩	٥٩١	٤٢,٠٤٤	٢,٧٦٣	٤٤,٨٠٧
أصول القطاع	٤,٣٣٧,٧١٥	٢,١٩٦,٩٠٥	٢,٠٠٢,٨٢٨	٦٢٠,٩٧٣	١٠,٠٥٨,٤٣١	١,٢٤٦,٧٠١	١١,٣٠٥,١٢٣

٣١ مارس ٢٠١٧	للشركات	للأفراد	للجملة بالجملة	الدولية	المجموع	الاسلامية	الاجمالي
غير مدقق	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف	ر.ع. بالآلاف
إيرادات القطاعات							
صافي إيرادات الفوائد	٣٦,٠٩٦	٣٠,٩٠١	٣,٥٨٨	٢,٥٣٣	٦٣,١٠٧	٠	٦٣,١٠٧
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	٠	٠	٠	٠	٠	٦,٣٥٨	٦,٣٥٨
صافي إيرادات عمولات وأتعاب وأخرى	٦,١٨٩	١٧,٢٨٤	١١,٥٣١	١,٧٥٠	٣٦,٧٥٤	٢٢٧	٣٦,٩٩١
إيرادات التشغيل	٣٢,٢٨٥	٤٨,١٨٥	١٥,١١٩	٤,٢٨٣	٩٩,٨٦١	٦,٥٩٥	١٠٦,٤٥٦
تكاليف القطاعات							
مصرفات تشغيل	(٧,٣٦٧)	(٢٧,١١٨)	(٣,٩٦٣)	(٢,٠٨٥)	(٤١,٥٣٣)	(٢,٩٩١)	(٤٤,٥٢٤)
صافي الإنخفاض	(٤,٩٦٦)	(٢,٧٣٧)	(٩٣٨)	(١,٠٣٦)	(٩,٦٥٧)	(٦٣٦)	(١٠,٢٨٣)
حصة من نتائج شركات شقيقة	٠	٠	٠	٤٩٥	٤٩٥	٠	٤٩٥
مصرفات الضريبة	(٢,٠٧١)	(٢,٨٣٩)	(١,٥٣٠)	(٣٠)	(٧,٤٧٠)	(٤٤٧)	(٧,٩١٧)
	(١٥,٤٠٤)	(٣٢,٦٨٤)	(٦,٤٣١)	(٢,٦٤٦)	(٥٨,١٦٥)	(٤,٠٦٤)	(٦٢,٢٣٩)
ربح/(خسارة) القطاع للعام	١٦,٨٨١	١٥,٥٠١	٨,٦٨٨	٦٦٦	٤١,٦٩٦	٢,٥٣١	٤٤,٢٣٧
أصول القطاع	٤,٠٠٩,١٠١	٢,٩٤٥,٩٥٤	١,٩٩٤,٠١٨	٨٠٢,٢١٢	٩,٧٥٢,٢٨٥	١,١٢٩,٩٧٣	١٠,٨٨٢,٢٥٨

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

إيضاحات حول البيانات المالية المركزة
لفترة ٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٧. الفجوة بين الأصول والالتزامات

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف
الأصول		
٣,٥٢١,٢٩٢	٣,٥٦٥,٢٥٨	٣,٥٥١,٩٢٩
١,٣٧٤,٢٥٥	١,١٦٦,١٩٣	١,١٤٥,٨٤٤
٢,٠٧٢,٧٤٧	٢,١٤٦,٢٣٣	٢,٢٥١,١٨٣
٤,٠١٣,٩٦٤	٤,٢٧١,٤٣٩	٤,٣٥٦,١٧٦
١٠,٨٨٢,٢٥٨	١١,١٤٩,٢٢٣	١١,٢٠٥,١٢٢
الالتزامات و حقوق المساهمين		
٢,١١٧,٦٤٤	٢,٤٩١,٣٠٠	٢,١٤٧,٥١٠
٢,٣٧٠,٦٠٢	٢,٠٣٩,١٠٣	١,٩٦١,٥٨٨
٢,٦١٢,٣١٣	٢,٤٧٥,١٤٢	٢,٩٩٣,٦٥٥
٢,٨٨١,٦٩٩	٢,١٤٣,٧٧٧	٢,٢٠٢,٢٧٩
١٠,٨٨٢,٢٥٨	١١,١٤٩,٢٢٣	١١,٢٠٥,١٢٢
الفجوة		
١,٤٠٣,٦٤٨	١,٠٧٤,٠٥٨	١,٤٠٤,٤١٩
(٩٩٦,٣٤٧)	(٨٧٢,٩١١)	(٨١٥,٧٤٤)
(١,٥٣٩,٥٦٦)	(١,٣٢٨,٨٠٩)	(١,٧٤٢,٤٧٢)
١,١٣٢,٢٦٥	١,١٢٧,٦٦٣	١,١٥٢,٧٩٧
-	-	-

تمثل الفجوة الفروقات الناشئة بين الأصول والالتزامات وفقا لفترة الاستحقاق المعنية

١٨. كفاية رأس المال

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

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٨ ر.ع. بالآلاف	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٧ ر.ع. بالآلاف
١,٤٤٠,٧١٤	١,٥٣٤,٢٢٦	١,٥٧٥,٠٥٩
-	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
١,٤٤٠,٧١٤	١,٦٦٤,٢٢٦	١,٧٠٥,٠٥٩
١٧٣,٧١٣	١٥٦,١٧٠	٦٥,٥٤٠
١,٦١٤,٤٢٧	١,٨٢٠,٣٩٦	١,٧٧٠,٥٩٩
الأسهم العادية للفتة ١		
٩,٦٠٥,٥٠٦	٩,٨٦٧,١٨١	١٠,٢٢٢,٣٦٩
٨,٧٠٧,٣٢٩	٨,٩٢٧,٩٩٥	٩,٢٢٩,٥٢٥
١٦٣,٩٩٢	١٧٣,٧٧٤	٢٢٨,٤٢٢
٧٣٤,١٨٥	٧٦٥,٤١٢	٧٦٥,٤١٢
مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر		
منها: الموجودات المرجحة المخاطر الائتمانية		
منها: الموجودات المرجحة مخاطر السوق		
منها: الموجودات المرجحة المخاطر التشغيلية		
نسب رأس المال		
%١٥,٠٠	%١٥,٥٥	%١٥,٣٦
%١٥,٠٠	%١٦,٨٧	%١٦,٥٢
%١٦,٨١	%١٨,٤٥	%١٧,١٥

الأسهم العادية للفتة ١ من رأس المال
الفتة ١ من رأس المال
إجمالي رأس المال

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

١٩ . التصنيف والقياس وانخفاض قيمة الأدوات المالية

١ . معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩: الأدوات المالية

تبنّت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ والذي يبدأ سريانه اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ، والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية. ولم تقم المجموعة بتطبيق هذا المعيار بشكل مبكر على أي فترات سابقة.

ووفقاً لما تسمح به الأحكام الانتقالية للمعيار الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ، فقد اختارت المجموعة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. وتم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار في الأرباح المحتجزة الافتتاحية والاحتياطات الأخرى للفترة الحالية. وبالتالي، بالنسبة للإفصاح في الإيضاحات 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 الإيضاحات حول الفترة المقارنة هي نفس الإفصاحات التي تمت في السنة السابقة. وقد أدى اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في سياساتنا المحاسبية المتعلقة بإدراج وتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية وانخفاض قيمة الأصول المالية. كما شمل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تعديلات كبيرة على المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية، مثل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

١٩ . تصنيف وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

١,٢ تصنيف الأصول والالتزامات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف أصولها المالية ضمن فئات القياس التالية:

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- بالتكلفة 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 مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى التكاليف المنسوبة مباشرة إلى المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة ناقصاً خسائر الانخفاض القيمة. وقد تم إدراج قياس ضعف الائتمان في الإيضاح رقم (٣): انخفاض قيمة الأصول المالية.

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

١٩. تحليل جودة الائتمان (تابع)

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

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت:

- تتضمن شروطاً تعاقدية تؤدي إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة، والتي تمثل فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد؛ و
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال استلام التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

يتم إدراج أدوات الدين تلك مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة إلى المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن مكون منفصل من مكونات حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة الخسائر التي يتم عكسها، وإيرادات الفوائد ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة. وعند البيع، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الدخل. وتم إدراج قياس انخفاض قيمة الائتمان في الإيضاح ' 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 قاب للنفذ 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

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

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

البنود المحتفظ بها للمتاجرة ؛

- البنود المحددة على وجه التحديد بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإدراج الأولي ؛ و
- أدوات الدين ذات الشروط التعاقدية التي لا تمثل فقط سداد أصل القرض والفوائد.

يتم إدراج الأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئياً بالقيمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات في قائمة الدخل عند تكبده 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 المهيكلية أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (باستثناء أدوات حقوق الملكية) وذمم 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 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 ٣ أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٩. تحليل جودة الائتمان (تابع)

٣,٣ تقييم الارتفاع الملحوظ في المخاطر الائتمانية

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

٤,٣ المعايير المستخدمة لتحديد الارتفاع الملحوظ في المخاطر الائتمانية (أي التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية)
تتكون المرحلة الثانية من التسهيلات التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي (إلا إذا تم تصنيفها تحت فئة المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ قائمة المركز المالي). وبالنسبة لهذه التعرضات، يتم إدراج خسارة ائتمانية متوقعة لها على مدار العمر، والتي قد يكون لها تأثير كبير على إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة. ويتم تصنيف التسهيلات ضمن المرحلة ٢ بناءً على المعايير الكمية والنوعية والمعايير المساندة.

١,٤,٣ 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)	٦-٤ درجات
(Baa١) إلى (Caa٣)	٤-١ درجات

(٢) على أساس عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق
أي تسهيلات متأخرة عن السداد أكثر من ٣٠ يوماً متأخرة يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية

(ب) بالنسبة للتعرض لمخاطر الائتمان لتسهيلات الأفراد: استناداً إلى عدد أيام التأخر عن السداد
أي تسهيلات متأخرة عن السداد أكثر من ٣٠ يوماً متأخرة يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية

٢,٤,٣ 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 الموضوعة داخلياً، بالإضافة إلى البيانات التاريخية والحالية والمستقبلية للعملاء والاقتصاد الكلي. ولأغراض المحاسبية، فإن فترة ١٢ شهراً ونسبة احتمال التعثر على مدى عمر التسهيلات تمثل نسبة احتمال حدوث التعثر المتوقعة في نقطة معينة من الزمن على مدى الاثني عشر شهراً القادمة والعمر المتبقي للأداة المالية، على التوالي، على أساس الظروف القائمة في تاريخ الميزانية العمومية والأوضاع الاقتصادية المستقبلية التي تؤثر على مخاطر الائتمان. وتمثل نسبة الخسارة عند التعثر الخسارة المتوقعة في حال حصول التخلف عن السداد، مع الأخذ في الاعتبار للتأثير التخفيف للضمانات، والقيمة المتوقعة لها عند تحقيقها، والقيمة الزمنية للنقود. ويمثل إجمالي التعرض عند التعثر نسبة التعرض لمخاطر الائتمان في حال التخلف عن السداد، مع الأخذ بعين الاعتبار للمبالغ المسددة من أصل الدين والفوائد اعتباراً من تاريخ الميزانية العمومية إلى تاريخ حدث التعثر، إلى جانب أي سحب من التسهيلات. والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً تساوي المبلغ المخصوم على مدى الأشهر الـ ١٢ المقبلة من نسبة احتمال التعثر الشهرية، مضروباً في نسبة الخسارة عند التعثر وإجمالي التعرض عند التعثر. ويتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر التسهيلات باستخدام المبلغ المخصوم من من نسبة احتمال التعثر الشهرية على مدى كامل العمر المتبقي للتسهيلات، مضروباً في نسبة الخسارة عند التعثر وإجمالي التعرض عند التعثر.

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

١٩ . تحليل جودة الائتمان (تابع)

٦,٣ إدراج التوقعات المستقبلية

تقوم المجموعة بتضمين التوقعات المستقبلية في كل من تقييمها حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، وكذلك في قياسها للخسارة الائتمانية المتوقعة، بناءً 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 يميز السيناريوهات الأخرى المتوقعة. وتتضمن هذه العملية وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. وتتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتنبؤات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في البلدان التي تعمل فيها المجموعة بالإضافة إلى المنظمات الدولية وبعض الخبراء الاقتصاديين الذين يتم اختيارهم من القطاعين الخاص والأكاديمي.

٤ . احتياطي تنظيمي ١,٤ احتياطي انخفاض القيمة

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

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

٢,٤ احتياطي حسابات معاد هيكلتها

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

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

تحليل جودة الائتمان (تابع)

الأدوات المالية حسب المراحل

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

٣١ مارس ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	/المجموع
التعرض الإجمالي				
أرصدة لدى البنك المركزي	٧٤,٣٦٨	-	-	٧٤,٣٦٨
مستحق من البنوك	٧٣٨,١٦٧	٦,٠٠١	-	٧٤٤,١٦٨
استثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المهيكلية	٤٧٦,٦٥١	٦٣٠,١٩٠	-	١,٠٩٦,٨٤١
استثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	٢٩,٢٥٧	١٦,٤٦٥	-	٤٥,٧٢٢
الشامل الآخر	٦,٥٥٨,١٥١	١,٩٥٧,٨٨١	٣٦٢,٢٠٨	٨,٧٧٩,٢٤٠
قروض وسلف	٧,٨٧٦,٥٩٤	٢,٦٠٠,٥٣٧	٣٦٢,٢٠٨	١٠,٨٣٩,٣٣٩
المجموع الإجمالي للتعرضات الممولة	١,٩٤٥,٧٨٠	٨٣٩,٣١٣	١١,٣٧٢	٢,٧٨٦,٤٦٥
إعتمادات مستندية/خطابات ضمان	٥٢,٠١٠	٦٦,٩١٣	٥٦	١١٨,٩٧٩
أوراق قبول	١,٦٦٥,٩٧٤	٥١٠,٠٠٠	-	٢,١٧٥,٩٧٤
ارتباطات قروض/حدود غير مستخدمة	٢,٦٦٢,٧٦٤	١,٤٠٦,٢٢٦	١١,٣٢٨	٤,٠٨١,٣١٨
المجموع الإجمالي للتعرضات غير الممولة	١١,٥٤٠,٢٥٨	٤,٠٠٦,٧٦٢	٢٧٤,٥٣٦	١٥,٨٢١,٦٥٧
مجموع التعرض الإجمالي				-
انخفاض القيمة				
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
مستحق من البنوك	١,٧٢٢	١,١٩٥	-	٢,٩٢٧
استثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المهيكلية	١١١	٥٢١	-	٦٣٢
استثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	١١١	١,٣٥٨	-	١,٤٦٩
الشامل الآخر	١٤,٦٣٢	٩٢,٩٥٤	١٨٧,٠٠٨	٢٩٤,٥٩٤
قروض وسلف	١٦,٥٨٦	٩٦,٠٢٨	١٨٧,٠٠٨	٢٩٩,٦٢٣
مجموع انخفاض القيمة الممول	١,٥٠١	٢٥,٥٧٩	٦٢١	٢٧,٧٠١
إعتمادات مستندية/خطابات ضمان	١٧	١١٩	-	١٣٦
أوراق قبول	٢,٨٦٦	٧,٩٧٥	-	١٠,٨٤١
ارتباطات قروض/حدود غير مستخدمة	٤,٢٨٤	٣٢,٦٧٣	٦٢١	٣٨,٦٧٨
مجموع انخفاض القيمة غير الممول	٢٠,٩٧٠	١٢٩,٧٠١	١٨٧,٦٢٩	٣٣٨,٣٠٠
مجموع انخفاض القيمة				-
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي	٧٤,٣٦٨	-	-	٧٤,٣٦٨
مستحق من البنوك	٧٣٦,٤٢٥	٤,٨٠٦	-	٧٤١,٢٤١
استثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المهيكلية	٤٧٦,٥٤٠	٦١٩,٦٦٩	-	١,٠٩٦,٢٠٩
استثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	٢٩,١٤٦	١٥,١٠٧	-	٤٤,٢٥٣
الشامل الآخر	٦,٥٤٢,٥١٩	١,٨٦٤,٩٢٧	٧٦,٢٠٠	٨,٤٨٤,٦٤٦
قروض وسلف	٧,٨٦٠,٠٠٨	٢,٥٠٤,٥٠٩	٧٦,٢٠٠	١٠,٤٤٠,٧١٧
مجموع صافي التعرض الممول	١,٩٤٤,٢٧٩	٨٠٣,٧٢٤	١٠,٦٥١	٢,٧٥٨,٦٦٤
إعتمادات مستندية/خطابات ضمان	٥١,٩٩٣	٦٦,٧٩٤	٥٦	١١٨,٨٤٣
أوراق قبول	١,٦٦٢,١٠٨	٥٠٢,٠٢٥	-	٢,١٦٥,١٣٣
ارتباطات قروض/حدود غير مستخدمة	٢,٦٥٩,٢٨٠	١,٣٧٢,٥٥٣	١٠,٧٠٧	٤,٠٤٢,٦٤٠
مجموع صافي التعرض غير الممول	١١,٥١٩,٢٨٨	٢,٨٧٧,٠٦٢	٨٦,٩٠٧	١٤,٤٨٣,٢٥٧
مجموع صافي التعرض				-

المرحلة الأولى: ٧٣٪ من إجمالي التعرض ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقع ضمن المرحلة الأولى ولم تشهد زيادة كبيرة في مخ
المرحلة الثانية: ٢٥٪ من إجمالي التعرض هي ضمن المرحلة الثانية، وقد شهدت زيادة في مخاطر الائتمان منذ نشوئها. وهذه الأصول هي الدافع
المرحلة الثالثة: ٢٪ من التعرض الإجمالي هي في المرحلة الثالثة وقد انخفضت قيمتها، بما في ذلك الأصول التي تجاوزت موعد استحقاقها والأصول

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

تحليل جودة الائتمان (تابع)

ألف ريال عُُماني

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 ١١٤٩)
تكلفة انخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها

الفرق	حساب معايير البنك المركزي العماني	حساب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	٣١ مارس ٢٠١٨ - غير مدققة
-	٥.٧١١	٥.٧١١	خسارة الانخفاض في القيمة المحملة إلى حساب الربح أو الخسارة*
(١٩,٤٥٣)	٣٣٦,١٩٩	٣١٦,٧٤٦	المخصصات المطلوبة بموجب معايير البنك المركزي العماني/ المكونة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩**
٠,٠٠	%٣,٠٠	%٣,٠٠	إجمالي نسبة الديون المتعثرة
٠,٠٠	%٠,٨٨	%٠,٨٨	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.

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

المبلغ الإجمالي	المخصصات حسب معايير البنك المركزي العماني	المخصصات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفرق	صافي القيمة الدفترية	الفوائد المدرجة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧) = (٤) + (٥) - (٦)	(٨) = (٣) - (٦)
معيارية	١	٧,٢٩٥,٨٤٢	١٠٤,٤١٤	-	١٦,٢٥٦	٨٨,٠٥٨	-
المرحلة ٢	٢	١,٢٥٧,٨٨٨	١٢,٧٣٨	-	٥١,٩٦١	(٣٩,٢٣٣)	-
المرحلة ٣	٣	٤٦٩	٦	-	٦	-	-
المجموع الجزئي		٨,٥٥٤,٢٠٠	١١٧,١٥٨	-	٦٨,٢٣٣	٤٨,٨٢٥	-
تنويه خاص	١	٤٧٦	١٠	-	٨	٢	-
المرحلة ٢	٢	٧٠٦,٦٥٧	١١,٨٣٠	١٣٦	٤٢,١٨٨	(٣٠,٢٣٣)	-
المرحلة ٣	٣	٦	-	-	-	-	-
المجموع الجزئي		٧٠٧,١٣٩	١١,٨٣٠	١٣٦	٤٢,١٩٦	(٣٠,٢٣٠)	-
دون المعيارية	١	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٢	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣	٤١,٥١٨	١٠,٢٣٥	٦٩٣	١٠,٩٢٧	-	-
المجموع الجزئي		٤١,٥١٨	١٠,٢٣٥	٦٩٣	١٠,٩٢٧	-	-
مشكوك في تحصيلها	١	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٢	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣	٤٧,٨٢٥	٢٠,٠٠٣	١,٦٥١	٢١,٦٥٤	-	-
المجموع الجزئي		٤٧,٨٢٥	٢٠,٠٠٣	١,٦٥١	٢١,٦٥٤	-	-
خسارة	١	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٢	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣	١٨٤,٧١٩	١٣٧,٥٧٠	١٧,٤٧١	١٥٥,٠٤١	-	-
المجموع الجزئي		١٨٤,٧١٩	١٣٧,٥٧٠	١٧,٤٧١	١٥٥,٠٤١	-	-
البنود الأخرى غير المشمولة بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم (ب م ٩٧٧) والتعليمات ذات الصلة	١	٢,٦٦٢,٧٦٢	-	-	٤,٢٨٤	(٤,٢٨٤)	-
المرحلة ٢	٢	١,٤٠٦,٢٢٥	-	-	٢٢,٦٧٤	(٢٢,٦٧٤)	-
المرحلة ٣	٣	-	-	-	-	-	-
المجموع الجزئي		٥,٠٦٩,٩٨٧	-	-	٢٨,٠٥٨	(٢٨,٠٥٨)	-
المجموع	١	١٠,٩٦٠,٠٨١	١٠٤,٤٢٤	-	٢٠,٧٤٨	-	-
المرحلة ٢	٢	٢,٢٧٠,٧٧٠	٢٤,٥٥٨	١٣٦	١٣٧,٨٢٣	(١٠٣,١٣٩)	-
المرحلة ٣	٣	٢٧٤,٥٢٧	١٦٧,٨١٤	١٩,٨١٤	١٨٧,٦٢٨	-	-
المجموع		١٤,٦٠٥,٢٨٨	٢٩٦,٧٩٦	١٩,٩٥٠	٢٣٦,١٩٩	(١٩,٤٥٣)	-

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

١٩. تحليل جودة الائتمان (تابع)

ج. القروض المعاد هيكلتها

نصف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	نصف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	المبلغ الإجمالي	المخصصات حسب معايير البنك المركزي العماني	الفوائد المحتقة حسب معايير البنك المركزي العماني	المخصصات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفرق	صافي القيمة الدفترية	الفوائد المدرجة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧) = (٤) - (٥) + (٦)	(٨) = (٣) - (٦)	(٩)
مصنفة على أنها منتجة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٩٣,٨٦٨	٥,٩٥٥	-	-	١٥,٠٨٠	(٩,١٢٥)	٧٧,٧٨٨	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الجزئي	٩٣,٨٦٨	٥,٩٥٥	-	-	١٥,٠٨٠	(٩,١٢٥)	١١,٩١٠	-
مصنفة على أنها متعثر	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٨٥,٧٥٢	٦٠,٠٣٧	٦,١٥٨	٦٦,١٩٥	-	-	١٩,٥٥٧	-
المجموع الجزئي	٨٥,٧٥٢	٦٠,٠٣٧	٦,١٥٨	٦٦,١٩٥	-	-	١٢٢,٣٩٠	-
المجموع	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	٩٣,٨٦٨	٥,٩٥٥	-	-	١٥,٠٨٠	(٩,١٢٥)	٧٧,٧٨٨	-
المرحلة ٣	٨٥,٧٥٢	٦٠,٠٣٧	٦,١٥٨	٦٦,١٩٥	-	-	١٩,٥٥٧	-
المجموع	١٧٨,٦٢٠	٦٥,٩٩٢	٦,١٥٨	٨١,٢٧٥	-	(٩,١٢٥)	٩٧,٣٤٥	-

٢٠. أرقام المقارنة

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