

البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع)  
البيانات المالية المرحلية المكثفة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)



ص.ب ٧٥١ روي-الرمز البريدي ١١٢ سلطنة عمان


المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
٢-١	١ تقرير رئيس مجلس الادارة
٣	٢ الميزانية العمومية المرحلية المكثفة
٤	٣ بيان الدخل المرحلي المكثف
٥	٤ بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة
٦	٥ بيان التغيرات في حقوق الملكية
٣٠-٧	٦ إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة


الميزانية العمومية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

مدققة	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	إيضاح	الأصول
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		
	٣١٥,٠٥٥	٢٩٥,١٤٠	٢٢٠,٢١٧	٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
	٩٨,٠٦٤	١٨٢,٠٥٥	١٩٦,٢٦٧	٤	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
	٢,٨٠٩,٧٠٧	٢,٦٣٤,٧٣٦	٢,٧٧٤,٥٩٥	٥	صافي القروض و السلف و الانشطة التمويلية للعملاء
	٢٣١,١٤٩	٢٣٨,٠٦٤	٣٠٠,٢٠٤	٦	استثمارات مالية
	٦٤,٣٦٠	٦٤,٩٣٢	٦٦,٦٤٨	٧	الممتلكات والمعدات
	٥٤,٥٨٧	٥٢,٦٢١	٤٥,٨٣٣	٨	الأصول الأخرى
	<u>٣,٥٧٢,٩٢٢</u>	<u>٣,٤٦٧,٥٤٨</u>	<u>٣,٦٠٣,٧٦٤</u>		<b>إجمالي الأصول</b>
					<b>الالتزامات</b>
	١٥٥,٩٤٩	١٢,٢٢٤	١٣٧,١٧٩		المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
	٢,٤٥٢,٣٨٢	٢,٥٠٠,٥٦٦	٢,٥١٩,٤١١	٩	إيداعات العملاء و حسابات الاستثمارات غير المقيدة
	٣٠٧,١٤٨	٣٠٧,٤٦١	٣٠٨,٤٤٣	١٠	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو
	٩٣,٥٣٤	٨٤,٨٠٦	٧٩,٠٢١	١١	الالتزامات الأخرى
	١٠,٤١٩	٧,٦٢١	١٤,٦٠٨	١٢	الضرائب
	١٧,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	١٣	قروض ثانوية
	<u>٣,٠٣٦,٤٣٢</u>	<u>٢,٩٣٧,٦٧٨</u>	<u>٣,٠٥٨,٦٦٢</u>		<b>مجموع الإلتزامات</b>
					<b>حقوق المساهمين</b>
	١٦٢,٥٩٥	١٦٢,٥٩٥	١٦٢,٥٩٥		رأس المال
	٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥		علاوة إصدار أسهم
	٥٤,١٩٨	٥١,٦١٧	٥٤,١٩٨		الإحتياطي القانوني
	١٦,٥٤١	٢٢,٠٢٤	(١,٥٩٤)	١٤	الإحتياطيات الأخرى الغير قابلة للتوزيع
	٢٦,٠١٥	-	-		التوزيعات النقدية المقترحة
	١٢٧,١٧٦	١٤٣,٦٦٩	١٧٩,٩٣٨		الأرباح المحتجزة
	<u>٤٢٠,٩٩٠</u>	<u>٤١٤,٣٧٠</u>	<u>٤٢٩,٦٠٢</u>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١٥	المستوى ١ سندات دائمة
	<u>٥٣٦,٤٩٠</u>	<u>٥٢٩,٨٧٠</u>	<u>٥٤٥,١٠٢</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
	<u>٣,٥٧٢,٩٢٢</u>	<u>٣,٤٦٧,٥٤٨</u>	<u>٣,٦٠٣,٧٦٤</u>		<b>إجمالي الإلتزامات، والاموال الثانوية، وحقوق المساهمين</b>
	<u>٥٨٩,٣٢٠</u>	<u>٦٦٢,٤٣١</u>	<u>٦٥١,٠٨٩</u>	١٦	<b>الالتزامات الاحتمالية الطارئة</b>

البيانات المالية المرحلية المكثفة اعتمدت للإصدار في ٢٩ أكتوبر ٢٠١٩ بناء على قرار مجلس الإدارة.

  
الرئيس التنفيذي بالوكالة



  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة

بيان الدخل المرحلي المكثف (غير المدقق)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٣٧,٩٩٠	٤١,٨٧٨	١١٣,٤٩١	١٢٢,٨٨٦	١٧ إيرادات الفوائد
(١٥,٩٩٤)	(١٧,١٠٣)	(٤٥,١١٢)	(٥٣,٤٤٤)	١٨ مصروفات الفوائد
٢١,٩٩٦	٢٤,٧٧٥	٦٨,٣٧٩	٦٩,٤٤٢	صافي إيرادات الفوائد
١,٥١٤	٢,٠٦٣	٤,٣٤٣	٥,٥٤٠	إيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
(٩٣٤)	(١,١٣٨)	(٢,٥٩٤)	(٣,٠١٣)	ناقص: حصة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح
٥٨٠	٩٢٥	١,٧٤٩	٢,٥٢٧	صافي إيرادات التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
٢٢,٥٧٦	٢٥,٧٠٠	٧٠,١٢٨	٧١,٩٦٩	صافي الدخل من الفوائد وصافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويل الإسلامي
٩,٠٣٩	٧,٦٦٤	٢٥,٠٤٥	٢٥,٧٤٣	١٩ إيرادات التشغيل الأخرى
٣١,٦١٥	٣٣,٣٦٤	٩٥,١٧٣	٩٧,٧١٢	إيرادات التشغيل
(٩,٢٨٣)	(١,٠٠٥)	(٢٧,٦٢٥)	(٢٨,٥٠٤)	٢٠ مصروفات التشغيل
(٤,٧٢٩)	(٥,٠٣٣)	(١٤,٣٦٣)	(١٤,٥٨٤)	تكاليف الموظفين
(١,٠٧٧)	(١,١٥٢)	(٣,٣١١)	(٣,٣٩٧)	٧ مصروفات التشغيل الأخرى
(١٥,٠٨٩)	(١٦,٢٣٧)	(٤٥,٢٩٩)	(٤٦,٤٨٥)	الاستهلاك
١٦,٥٢٦	١٧,١٢٧	٤٩,٨٧٤	٥١,٢٢٧	مجموع مصروفات التشغيل
(٤,١٨٤)	(٣,٥٣٧)	(١٢,٠٩٢)	(١١,٨٣٤)	٥ الربح من العمليات قبل المخصصات والإستردادات والضرائب
٧٨٧	٧٨٣	١,٩٠٨	٢,٧١٥	مصارييف خسائر الإئتمان - قروض العملاء
١,٩٣٧	٧٧٥	٥,١٤٨	٢,٩٢١	المبالغ المستردة / المفرج عنها من مخصص خسائر الإئتمان
(٦٨)	١٦٧	(٦٨)	١٣٧	المبالغ المستردة / المفرج عنها من القروض والسلف المشطوبة
(١,٥٢٨)	(١,٨١٢)	(٥,١٠٤)	(٦,٠٦١)	الأخرى
١٤,٩٩٨	١٥,٣١٥	٤٤,٧٧٠	٤٥,١٦٦	صافي مجموع مخصص الخسائر
(٢,٣٦٥)	(٢,٣٠٧)	(٦,٧١٨)	(٦,٨٧٧)	١٢ الأرباح قبل الضرائب
١٢,٦٣٣	١٣,٠٠٨	٣٨,٠٥٢	٣٨,٢٨٩	الضريبة
٩٢٦	١,٣٦٢	(١,٠٢٨)	(١,٣٣٦)	صافي ربح الفترة
٦٨	١٢٨	(١٩٠)	٤١١	مصروفات الشاملة الأخرى
(١١٣)	(٩٨)	(١٧٧)	(٢١٠)	البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة
٨٨١	١,٣٩٢	(١,٣٩٥)	(١,١٣٥)	مكاسب / (خسائر) إعادة التقييم على أدوات حقوق الملكية
١٣,٥١٤	١٤,٤٠٠	٣٦,٦٥٧	٣٧,١٥٤	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٠,٠٠٨	٠,٠٠٩	٠,٠٢١	٠,٠٢٢	البنود التي سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة
				أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				الأثر الضريبي للنتائج الصافية على الاستثمارات المالية ل FVOCI / AFS
				مصروفات الشاملة الأخرى
				مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
				العائد السنوي للسهم
				العائد الأساسي والمخفض لأرباح المساهمين للسنة

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة

بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف ريال	ألف ريال	
٤٤,٧٧٠	٤٥,١٦٦	
٣,٣١١	٣,٣٩٧	٧
١٢,٠٩٢	١١,٨٣٤	
٦٨	(١٣٧)	
(١٧٨)	٦٩	
-	(٧)	
(٦,٤٧٧)	(١,١٨٣)	
٥٣,٥٨٦	٥٩,١٣٩	

**الأنشطة التشغيلية**  
الربح قبل الضريبة للفترة  
التعديلات للبيانات التالية:  
الإستهلاك  
(صافي) مخصص خسائر الإئتمان  
(صافي) مخصص خسائر الإئتمان - قروض البنك/الاستثمارات  
خسائر/ارباح) بيع الاستثمارات  
(ارباح) بيع الأصول  
إيرادات الإستثمارات  
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية

٧,٠٤٦	(٧,٩٢٥)	
(٤٢,٣٧٨)	(١٥,٣٧٤)	
(١٧,٥٠٦)	٢٣,٠٦٤	
(٨,٠٤٤)	٨,١٨١	
٣٩,٢٩٩	٦٧,٠٢٩	
٧٦,٥٥٥	-	
١١,٤٥٩	(١٤,٨٢٣)	
١٢٠,٠١٧	١١٩,٢٩١	
(٥,٧١٣)	(١,٩٥٣)	
١١٤,٣٠٤	١١٧,٣٣٨	

المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال  
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال  
القروض والسلفيات إلى العملاء  
الأصول الأخرى  
ودائع العملاء  
سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو  
الإلتزامات الأخرى  
النقدية المستخدمة من /في العمليات  
الضرائب المدفوعة  
صافي النقدية المستخدمة من الأنشطة التشغيلية

(٥٦,٧٣٤)	(٧٠,٠٨٥)	
٣٩٧	٢٧٥	
(٢,٥١٢)	(٢,٤١٣)	٧
٦٤	٩٤	
٩	٤	
٥,٤٨٦	-	
٩٩١	١,١٨٣	١٩
(٥٢,٢٩٩)	(٧٠,٩٤٢)	

**الأنشطة الإستثمارية**  
شراء استثمارات  
المتحصل من بيع استثمارات  
شراء الممتلكات والمعدات  
المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات  
فروقات تحويل العملة الأجنبية للمباني والمعدات والضريبة  
الفوائد المستلمة من سندات التنمية الحكومية والاستثمارات الأخرى  
إيرادات توزيعات الأرباح  
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية

(٢٣,٢٢٨)	(٢٦,٠١٥)	
-	(١٧,٠٠٠)	
(٤,٥٤٨)	(٤,٥٤٨)	
(٢٧,٧٧٦)	(٤٧,٥٦٣)	

**الأنشطة التمويلية**  
توزيعات الأرباح المدفوعة  
المتحصل من ديون ثانوية  
الفوائد المستحقة من المستوى ١ السندات الدائمة  
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

٣٤,٢٢٩	(١,١٦٧)	
٤٠٦,٥٦٣	٢٥٥,٤٨٦	
٤٤٠,٧٩٢	٢٥٤,٣١٩	

النقصان/الزيادة من النقد و ما في حكم النقد  
النقد و ما في حكم النقد في بداية الفترة  
النقد و ما في حكم النقد في نهاية الفترة

٢٩٤,٦٤٠	٢١٩,٧١٧	٣
١٥٨,٣٧٦	١٦٤,٠٨٠	
(١٢,٢٢٤)	(١٢٩,٤٧٨)	
٤٤٠,٧٩٢	٢٥٤,٣١٩	

**الممثلة في:**  
نقد و أرصدة لدى البنوك المركزية  
مستحق من البنوك (مستحق خلال ٣ شهور)  
مستحق إلى البنوك (مستحق خلال ٣ شهور)

تتضمن أرصدة النقدية والأرصدة لدى المصرف المركزي الحد الأدنى لاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العماني بمبلغ ٦٣ مليون ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ : ٧٥ مليون ريال عماني).  
تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المكثف  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير المدقق)

رأس المال	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع	توزيعات مقترحة	توزيعات أسهم منحة مقترحة	أرباح محتجزة	المجموع	المستوى ١ سندات دائمة	المجموع
١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥٤,١٩٨	١٦,٥٤١	٢٦,٠١٥	-	١٢٧,١٧٦	٤٢٠,٩٩٠	١١٥,٥٠٠	٥٣٦,٤٩٠
-	-	-	(١,١٣٥)	-	-	٣٨,٢٨٩	٣٧,١٥٤	-	٣٧,١٥٤
-	-	-	-	(٢٦,٠١٥)	-	-	(٢٦,٠١٥)	-	(٢٦,٠١٥)
-	-	-	-	-	-	(٤,٥٤٨)	(٤,٥٤٨)	-	(٤,٥٤٨)
-	-	-	-	-	-	٢,٠٢١	٢,٠٢١	-	٢,٠٢١
-	-	-	(١٧,٠٠٠)	-	-	١٧,٠٠٠	-	-	-
١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥٤,١٩٨	(١,٥٩٤)	-	-	١٧٩,٩٣٨	٤٢٩,٦٠٢	١١٥,٥٠٠	٥٤٥,١٠٢
١٥٤,٨٥٢	٣٤,٤٦٥	٥١,٦١٧	٢٣,٤٨٩	٢٣,٢٢٨	٧,٧٤٣	١٣٥,٣٦٥	٤٣٠,٧٥٩	١١٥,٥٠٠	٥٤٦,٢٥٩
-	-	-	(٧٠)	-	-	(٢٣,٦٨٤)	(٢٣,٧٥٤)	-	(٢٣,٧٥٤)
١٥٤,٨٥٢	٣٤,٤٦٥	٥١,٦١٧	٢٣,٤١٩	٢٣,٢٢٨	٧,٧٤٣	١١١,٦٨١	٤٠٧,٠٠٥	١١٥,٥٠٠	٥٢٢,٥٠٥
-	-	-	(١,٣٩٥)	-	-	٣٨,٠٥٢	٣٦,٦٥٧	-	٣٦,٦٥٧
-	-	-	-	-	-	(٤,٥٤٨)	(٤,٥٤٨)	-	(٤,٥٤٨)
-	-	-	-	-	-	(١,٥١٦)	(١,٥١٦)	-	(١,٥١٦)
-	-	-	-	-	(٧,٧٤٣)	-	-	-	-
٧,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٢٣,٢٢٨)	-	-	(٢٣,٢٢٨)	-	(٢٣,٢٢٨)
١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥١,٦١٧	٢٢,٠٢٤	-	-	١٤٣,٦٦٩	٤١٤,٣٧٠	١١٥,٥٠٠	٥٢٩,٨٧٠
١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥١,٦١٧	٢٢,٠٢٤	-	-	١٤٣,٦٦٩	٤١٤,٣٧٠	١١٥,٥٠٠	٥٢٩,٨٧٠
-	-	-	(٨٨٣)	-	-	١٢,٥٥٦	١١,٦٧٣	-	١١,٦٧٣
-	-	-	-	-	-	(٤,٥٤٨)	(٤,٥٤٨)	-	(٤,٥٤٨)
-	-	-	-	-	-	(٥٠٥)	(٥٠٥)	-	(٥٠٥)
-	-	-	-	-	-	٨,٠٠٠	-	-	-
-	-	-	(٨,٠٠٠)	-	-	(٣,٤٠٠)	-	-	-
-	-	-	٣,٤٠٠	-	-	(٢,٥٨١)	-	-	-
-	-	٢,٥٨١	-	-	-	(٢٦,٠١٥)	-	-	-
١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥٤,١٩٨	١٦,٥٤١	٢٦,٠١٥	-	١٢٧,١٧٦	٤٢٠,٩٩٠	١١٥,٥٠٠	٥٣٦,٤٩٠

\* تتم التحويلات إلى الاحتياطي القانوني والاحتياطي الأموال الثانوية على أساس سنوي تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة.

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة) كما في في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

### ١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

أسس بنك عمان الوطني ش.م.ع ("البنك الوطني العماني"، "البنك") في سلطنة عمان في عام ١٩٧٣ كشركة مساهمة ويعمل في الخدمات المصرفية للأفراد والجملة والاستثمار والخدمات المصرفية الإسلامية داخل سلطنة عمان والفروع الخارجية في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر. في سلطنة عمان، يعمل البنك بموجب ترخيص بنكي صادر عن البنك المركزي العماني وهو مشمول بخطة تأمين الودائع الخاصة به، في حين تعمل الفروع في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر بموجب تراخيص مصرفية تجارية تمنحها البنوك المركزية المعنية. يقع المقر الرئيسي للبنك في العذبية، وعنوانه المسجل للبنك هو ص.ب ٧٥١، روي، الرمز البريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عمان. لدى البنك قائمة أساسية في سوق مسقط للأوراق المالية يتم سرد سنداتها وأدوات رأس المال أ-١ في البورصة الأيرلندية.

يعمل لدى البنك ١,٥٨١ موظف كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - ١,٥٤٣ موظف و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١,٥٦٣ موظف).

### ٢ السياسات المحاسبية الهامة

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المكثفة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، والمتعلق بالتقارير المالية المرحلية. تتفق السياسات المحاسبية التي استخدمت في إعداد البيانات المالية المرحلية مع تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

لا تحتوي البيانات المالية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات اللازمة لإعداد البيانات المالية الكاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تم إعداد البيانات المالية الأولية الموجزة بالريال العماني، مع تقريبها إلى أقرب ألف صحيح، باستثناء ما هو موضح. العملة الوظيفية للبنك هي الريال العماني.

يتم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، وتعديلها لتشمل إعادة تقييم الأراضي والمباني الخاصة بالملكية الحرة وقياس الأدوات المالية المشتقة والأسهم والاستثمارات القابلة للاستهلاك، إما من خلال حساب الأرباح والخسائر أو من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بالقيمة العادلة.

### معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦

قامت المجموعة بتطبيق المعيار اعتباراً من تاريخ التطبيق الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٩، حيث قامت بتطبيق نهج التحول المبسط ولم يتم إعادة بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة للتبني الأول. كما قامت المجموعة بإعفاء الإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات ذات القيمة المخفضة من التطبيق. كذلك قامت المجموعة بتطبيق الوسيلة العملية لاستثناء تعريف الإيجار عند التحول، مما يعني أنها طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ على كافة العقود المبرمة قبل ١ يناير ٢٠١٩ والمحددة على أنها إيجارات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

أدرجت المجموعة الأصول والالتزامات الجديدة لعقود الإيجارات، حيث تغيرت الآن طبيعة مصروفات هذه العقود نظراً لأن المجموعة أدرجت مصروف الاستهلاك على أصول حق الاستخدام ومصروف الفائدة على التزامات العقود.

كانت المجموعة في السابق تُدرج مصروف عقود الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدة فترة عقد الإيجار، وتُدرج الأصول والالتزامات فقط إلى الحد الذي يوجد فيه فرق في التوقيت بين مدفوعات الإيجار الفعلية والمصروف المدرج.

أدرجت المجموعة ٣.٤ مليون ريال عماني تحت بند حق استخدام الأصل المؤجر وزيادة في التزامات الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ في البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

### ٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٥٧,٠٣٩	٥٥,٢٠٦	٤٤,٩٩٧	النقدية
٢,١٩٣	٥,٠٠٠	١٦٦	اذون الخزانة لدى البنك المركزي
-	-	١٣,١٠٢	شهادات ايداع لدى البنوك المركزية
٢٥٥,٣٢٣	٢٣٤,٤٣٤	١٦١,٤٥٢	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية
<b>٣١٤,٥٥٥</b>	<b>٢٩٤,٦٤٠</b>	<b>٢١٩,٧١٧</b>	<b>النقد وما في حكم النقد</b>
٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
<b>٣١٥,٠٥٥</b>	<b>٢٩٥,١٤٠</b>	<b>٢٢٠,٢١٧</b>	<b>النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية</b>

- (١) يتضمن النقد وأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ أرصدة لدى البنك المركزي العُماني بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال عُماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني) كوديعة رأسمالية. لا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العماني.
- (٢) الحد الأدنى للإحتياطي النقدي الذي ينبغي الإحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ يبلغ ٦٣ مليون ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٧٥ مليون ريال عماني).
- (٣) خسائر الإنتمان المتوقعة على النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية ليست جوهرية وبالتالي لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات

### ٤. المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٣,٠٩٠	١١,١٦٥	١٢,٢٨١	القروض والسلفيات للبنوك
٥١,٥٣٤	١٤٢,٤٧٧	١٤٩,٧٤٣	إيداعات لدى البنوك
٣٣,٨١٩	٢٨,٨٣٤	٣٤,٦١٤	أرصده تحت الطلب
<b>٩٨,٤٤٣</b>	<b>١٨٢,٤٧٦</b>	<b>١٩٦,٦٣٨</b>	<b>المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال</b>
(٣٧٩)	(٤٢١)	(٣٧١)	ناقصاً: مخصص خسائر القروض
<b>٩٨,٠٦٤</b>	<b>١٨٢,٠٥٥</b>	<b>١٩٦,٢٦٧</b>	<b>صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال</b>
١٢ الأشهر المنتهية ٢٠١٨/١٢/٣١	٩ أشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية ٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٩٤	٩٤	٣٧٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٦٧	٣٦٧	-	أثر اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٤٦١	٤٦١	٣٧٩	تم إعادة فتح الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
(٨٢)	(٤٠)	(٨)	المفرج عنها/المقدم خلال الفترة/السنة
<b>٣٧٩</b>	<b>٤٢١</b>	<b>٣٧١</b>	<b>الرصيد في نهاية الفترة / السنة</b>



إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٩٩,٧٢٤	١٠٢,١٦٠	٩٩,١٦٢	حسابات السحب على المكشوف
١,٤٤٠,١٨٩٠	١,٣٩٠,٠٦٨	١,٣٨١,٤٦٠	القروض الشخصية
١,٤٣٨,٤٧١	١,٢٨٣,٦٦٩	١,٤٣٨,٤٨١	قروض أخرى
٢,٩٤٠,٠٨٥	٢,٧٧٥,٨٩٧	٢,٩١٩,١٠٣	إجمالي القروض والسلفيات
(١٣٠,٣٧٨)	(١٤١,١٦١)	(١٤٤,٥٠٨)	ناقصاً: بدل خسائر الائتمان
٢,٨٠٩,٧٠٧	٢,٦٣٤,٧٣٦	٢,٧٧٤,٥٩٥	صافي القروض والسلفيات

يتضمن إجمالي القروض والسلفيات مبلغ وقدره ١٣٥ مليون ريال مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - ١٠١ مليون ريال / ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١١٥ مليون ريال).

حركة مخصص الانخفاض في قيمة القروض و السلفيات المذكورو في مخصصات خسائر الائتمان والفوائد المحفوظة موضحة أدناه :

مخصص خسائر القروض

١٢ الاشهر المنتهية	٩ أشهر المنتهية	٩ أشهر المنتهية	
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١١٦,٥٣١	١١٦,٥٣١	١٣٠,٣٧٨	الرصيد في بداية السنة
١٣,٧٩١	١٣,٧٩١	-	تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
١٣٠,٣٢٢	١٣٠,٣٢٢	١٣٠,٣٧٨	تم إعادة فتح الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٢٧,٧٠١	١٩,٣٦٠	٢١,٧٤٨	المخصص خلال السنة
(٤,٥٢٤)	(١,٩٠٨)	(٢,٧١٥)	انتفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٢٣,١١٧)	(٦,٦١١)	(٤,٩١٨)	المشطوب خلال السنة
(٤)	(٢)	١٥	فروقات المحول
١٣٢,٣٧٨	١٤١,١٦١	١٤٤,٥٠٨	الرصيد في نهاية السنة

يشمل خلال الفترة الفوائد التعاقدية المحجوزة بمبلغ ٨,٠٤١ ألف ريال

يتضمن الاسترداد / الحاجة إليها خلال الفترة استرجاع الفائدة المحجوزة بمبلغ ١,٢٩٢ ألف ريال.

تتطلب جميع القروض والسلف دفع الفائدة على أساس فترات زمنية متفق عليها ، وبعضها بأسعار ثابتة وغيرها بسعر فائدة يعاد تسعيره قبل الاستحقاق. تظهر الفوائد التعاقدية المحتفظ بها واستردادها ضمن صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل المرحلي المكثف

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ القروض والسلف والتي فاندتها مستحقة أو فوائدها محجوزة بلغت بمبلغ ١٦٢ مليون ريال (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - ١٣٧ مليون و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١٤١ مليون).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي) (بتبع)

٥,١ مقارنة أحكام انخفاض القيمة وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ والأحكام التنظيمية بموجب متطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩:  
رسوم انخفاض القيمة والمخصص المحتفظ بها في ٣٠ سبتمبر:

لأرقام بألف ريال عماني

الفرق	وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	وفق معايير البنك المركزي العماني	
-	٨,٩٨٢	٨,٩٨٢	خسارة إنخفاض القيمة محملة إلى الربح والخسارة
٢٧,٨٦١	١٥٢,٦٩٠	١٢٤,٨٣١	مخصصات مطلوبة وفق معايير البنك المركزي العماني / محتفظ بها وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
-	٣,٧٠	٣,٧٠	إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة
٠,٠٣	١,٤٩	١,٤٦	صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة

٥,٢ رسم الخرائط أو المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ ومعايير البنك المركزي العماني:

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٨)-(٤)	(٧)=(٥)-(٣)	(٨)
المرحلة ١	٢,٢٩٦,٤٧٩	٣٢,٨٩٤	١٢,٨٨٠	٢٠,٠١٤	٢,٢٨٣,٥٩٩	٢,٢٨٣,٥٩٩	
معياري	٣٤٨,٢٦٥	٣,٨٨٤	١٢,١٨١	(٨,٢٩٧)	٣٣٦,٠٨٣		
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	
مجموع فرعي	٢,٦٤٤,٧٤٤	٣٦,٧٧٨	٢٥,٠٦١	١١,٧١٧	٢,٦١٩,٦٨٣		
المرحلة ١	١١٢,٥٢٧	١,١٧٩	١١,٩٨٠	(١٠,٨٠١)	١٠٠,٥٤٧		
إشارة خاصة	١١٢,٥٢٧	١,١٧٩	١١,٩٨٠	(١٠,٨٠١)	١٠٠,٥٤٧		
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	
مجموع فرعي	١١٢,٥٢٧	١,١٧٩	١١,٩٨٠	(١٠,٨٠١)	١٠٠,٥٤٧		
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	
دون المعيار	١٧,٩٢٧	٣,٩٠٧	٧,٧٦٣	(٣,٥٨٨)	١٠,١٦٥	٢٦٨	
المرحلة ٣	١٧,٩٢٧	٣,٩٠٧	٧,٧٦٣	(٣,٥٨٨)	١٠,١٦٥	٢٦٨	
مجموع فرعي	١٧,٩٢٧	٣,٩٠٧	٧,٧٦٣	(٣,٥٨٨)	١٠,١٦٥	٢٦٨	
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	
المرحلة ٣	٢١,٥٦٤	٨,٠٤٧	٨,٠٣٩	٥٧١	١٣,٥٢٥	٥٦٣	
مجموع فرعي	٢١,٥٦٤	٨,٠٤٧	٨,٠٣٩	٥٧١	١٣,٥٢٥	٥٦٣	
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	
المرحلة ٣	١٢٢,٣٤١	٧٤,٩٢٠	٩١,٦٦٥	٤,١١٥	٣٠,٦٧٦	٢٠,٨٦١	
مجموع فرعي	١٢٢,٣٤١	٧٤,٩٢٠	٩١,٦٦٥	٤,١١٥	٣٠,٦٧٦	٢٠,٨٦١	
المرحلة ١	٧٤٩,١١٩	-	١,٨٥٤	(١,٨٥٤)	٧٤٧,٢٦٥		
بنود أخرى غير مغطاة وفق تعميم البنك							
المرحلة ٢	١٣٧,٤٠٦	-	٦,٣٣٠	(٦,٣٣٠)	١٣١,٠٧٧		
المركزي العماني ب م ٩٧٧							
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	
والتعليمات ذات الصلة							
مجموع فرعي	٨٨٦,٥٢٥	-	٨,١٨٤	(٨,١٨٤)	٨٧٨,٣٤٢		
المرحلة ١	٣٠,٤٥٥,٥٩٨	٣٢,٨٩٤	١٤,٧٣٤	١٨,١٦٠	٣٠,٣٠٨,٦٤		
المجموع	٥٩٨,١٩٨	٥,٠٦٣	٣٠,٤٩١	(٢٥,٤٢٨)	٥٦٧,٧٠٧		
المرحلة ٣	١٦١,٨٣٣	٨٦,٨٧٤	١٠,٧٤٦٧	١٠,٩٩٨	٥٤,٣٦٥	٢١,٦٩٣	
الإجمالي	٣,٨٠٥,٦٢٨	١٢٤,٨٣١	١٥٢,٦٩٢	(٦,١٧٠)	٣,٦٥٢,٩٣٦	٢١,٦٩٣	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي) (يتبع)

٥,٣ مقارنة أحكام انخفاض القيمة وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ والأحكام التنظيمية بموجب متطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩:

أصول مصنفة وفق البنك المركزي العماني	أصول مصنفة معياري التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني ومخصص معياري التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة الدفترية وفق معياري التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)+(٨)	(٧)=(٥)-(٣)	(٨)
مصنفة	المرحلة ١	٦٠,٠٤٧	٦٧٧	٤٢٠	٢٥٧	٥٩,٦٢٧	
كمنتظمة	المرحلة ٢	٤٦,٦٧٣	٧٠٤	٣,٨١٤	(٣,١١٠)	٤٢,٨٥٩	
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	
مجموع فرعي		١٠٦,٧٢٠	١,٣٨١	٤,٢٣٤	(٢,٨٥٣)	١٠٢,٤٨٦	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	
مصنفة كمتعثر	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٣	٣١,٩٥٢	١٢,٢٠٤	١٦,٨٨٦	١,٤١٨	١٥,٠٦٦	٦,١٠٠
مجموع فرعي		٣١,٩٥٢	١٢,٢٠٤	١٦,٨٨٦	١,٤١٨	١٥,٠٦٦	٦,١٠٠
	المرحلة ١	٦٠,٠٤٧	٦٧٧	٤٢٠	٢٥٧	٥٩,٦٢٧	-
المجموع	المرحلة ٢	٤٦,٦٧٣	٧٠٤	٣,٨١٤	(٣,١١٠)	٤٢,٨٥٩	-
	المرحلة ٣	٣١,٩٥٢	١٢,٢٠٤	١٦,٨٨٦	١,٤١٨	١٥,٠٦٦	٦,١٠٠
الإجمالي		١٣٨,٦٧٢	١٣,٥٨٥	٢١,١٢٠	(١,٤٣٥)	١١٧,٥٥٢	٦,١٠٠

ملاحظة: تشمل إعادة الهيكلة المذكورة أعلاه على ٤٩,٨ مليون ريال عماني تعرضها خدمة الدين من جهة حكومية ذات صلة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي) (يتبع)

٥,٤ الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	
				<b>التعرض للمخاطر الخاضع لخسائر الإئتمان المتوقعة</b>
٢,٩١٩,١٠٣	١٦١,٨٣٣	٤٥٢,٢٧٢	٢,٣٠٤,٩٩٨	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٣٠٠,٦٦٥	-	-	٣٠٠,٦٦٥	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
٦٥١,٠٨٩	-	١٣٧,٤٠٦	٥١٣,٦٨٣	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
١٩٦,٦٣٨	-	-	١٩٦,٦٣٨	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٤,٠٦٧,٤٩٥	١٦١,٨٣٣	٥٨٩,٦٧٨	٣,٣١٥,٩٨٤	
				<b>الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٩</b>
١٣٠,٣٧٨	٨٩,٩٦٨	٢٥٠,٨٦٨	١٤,٥٤٢	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٥٩١	-	-	٥٩١	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
٩,٢٢٣	-	٧,٧٩١	١,٤٣٢	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٣٧٩	-	-	٣٧٩	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٤٠,٥٧١	٨٩,٩٦٨	٣٣,٦٥٩	١٦,٩٤٤	
				<b>صافي المحول بين المراحل</b>
-	٨,٧٠٩	(٩,٤٢٩)	٧٢٠	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
-	-	-	-	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
-	-	(٧٩٨)	٧٩٨	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
-	-	-	-	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
-	٨,٧٠٩	(١٠,٢٢٧)	١,٥١٨	
				<b>صافي المحمل للفترة</b>
١٩٠,٠٣٣	١٣,٦٩٢	٧,٧٢٣	(٢,٣٨٢)	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
(١٣٠)	-	-	(١٣٠)	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
(١,٨٧٣)	-	(٦٦٣)	(١,٢١٠)	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
(٨)	-	-	(٨)	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٧٠,٠٢٢	١٣,٦٩٢	٧,٠٦٠	(٣,٧٣٠)	
				<b>المشطوب للفترة</b>
(٤,٩٠٣)	(٤,٩٠٣)	-	-	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
(٤,٩٠٣)	(٤,٩٠٣)	-	-	
				<b>الرصيد الختامي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩</b>
١٤٤,٥٠٨	١٠٧,٤٦٦	٢٤,١٦٢	١٢,٨٨٠	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٤٦١	-	-	٤٦١	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
٧,٣٥٠	-	٦,٣٣٠	١,٠٢٠	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٣٧١	-	-	٣٧١	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٥٢,٦٩٠	١٠٧,٤٦٦	٣٠,٤٩٢	١٤,٧٣٢	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٦ - الإستثمارات المتداولة

القيمة الدفترية العادلة	القيمة الدفترية العادلة	القيمة الدفترية العادلة	
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
			أ- الإستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
			الإستثمارات المدرجة - عمان
٤,٨٧٤	٥,٠٣٩	٤,٩٨٢	قطاع البنوك والإستثمار
٤,٨٧٤	٥,٠٣٩	٤,٩٨٢	
٤٠٢	٣٨١	٣٩٧	الإستثمارات المدرجة - أجنبية
٤٠٢	٣٨١	٣٩٧	قطاع البنوك والإستثمار
			الإستثمارات غير المدرجة
٢,٤١٥	٢,٥٤٧	٢,٤٥٢	قطاع البنوك والإستثمار
٢,٤١٥	٢,٥٤٧	٢,٤٥٢	قطاع الخدمات
٧,٦٩١	٧,٩٦٧	٧,٨٣١	مجموع الإستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
			ب- الإستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى
			الإستثمارات المدرجة - عمان
٢,٠٣٣	٢,٠٢٢	١,٦٧٣	قطاع الصناعة
١٩,٨٦٢	٢٠,٤٦٨	١٧,٩٩٩	قطاع الخدمات
٢١,٨٩٥	٢٢,٤٩٠	١٩,٦٧٢	
			الإستثمارات المدرجة - أجنبية
٣,٠٥٩	٣,٠٨١	١٧,٣٢٨	قطاع البنوك والإستثمار
٣,٠٥٩	٣,٠٨١	١٧,٣٢٨	
			الإستثمارات غير المدرجة
٢٩٥	٢٩٥	٢٩٥	قطاع البنوك والإستثمار
٣٦	٣٦	٣٦	قطاع الخدمات
٣٣١	٣٣١	٣٣١	
٢٥,٢٨٥	٢٥,٩٠٢	٣٧,٣٣١	مجموع الإستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى - صك الالسهم
			أداه الديون يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى
			الإستثمارات المدرجة - عمان
٣,٣٩١	٣,٧٤٣	٣,٧٩٤	سندات التنمية الحكومية
٣,٣٩١	٣,٧٤٣	٣,٧٩٤	مجموع الإستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى - أداه الديون
٢٨,٦٧٦	٢٩,٦٤٥	٤١,١٢٥	مجموع الإستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

ج. الاستثمار يتم قياسه بتكلفة الاستهلاك  
الاستثمارات المدرجة - عمان

١٦٧,٩٦٤	١٧٣,٥٥٥	٢٢٤,٣٦٩	سندات التنمية الحكومية
٦,٧٩٠	٦,٧٨٧	٦,٧٩٨	الصكوك الحكومية
٥٥٠	٥٥٠	٥٥٠	قطاع البنوك والاستثمار
٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	قطاع الصناعة
٩,٣٤٠	٧,٤٥٠	٩,٣٤٣	قطاع الخدمات
١٩٠,٤١٩	١٩٤,١١٧	٢٤٦,٨٣٥	
٤,٩٥٤	٤,٩٨٢	٤,٨٧٤	الاستثمارات المدرجة - أجنبية
-	١,٩٦٣	-	سندات التنمية الحكومية
٤,٩٥٤	٦,٩٤٥	٤,٨٧٤	قطاع البنوك والاستثمار
١٩٥,٣٧٣	٢٠١,٠٦٢	٢٥١,٧٠٩	مجموع تكلفة الاستهلاك
٢٣١,٧٤٠	٢٣٨,٦٧٤	٣٠٠,٦٦٥	مجموع الاستثمارات
(٥٩١)	(٦١٠)	(٤٦١)	خصم: انخفاض القيمة
٢٣١,١٤٩	٢٣٨,٠٦٤	٣٠٠,٢٠٤	صافي مجموع الاستثمارات

الحركة في مخصصات خسائر الائتمان لأوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتكلفة المطفأة:

١٢ الأشهر المنتهية ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف ريال	٩ أشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٩/٣٠ ألف ريال	٩ أشهر المنتهية ٢٠١٩/٠٩/٣٠ ألف ريال	
-	-	٥٩١	الرصيد في بداية السنة
٥٠٢	٥٠٢	-	تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٥٠٢	٥٠٢	٥٩١	تم إعادة فتح الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٨٩	١٠٨	(١٣٠)	المخصص خلال الفترة/السنة
٥٩١	٦١٠	٤٦١	الرصيد في نهاية السنة

تفاصيل الاستثمارات الجوهرية  
فيما يلي نورد تفاصيل الاستثمارات التي تزيد عن ١٠% من القيمة الدفترية/ القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للبنك

التكلفة ألف ريال عماني	الامتلاك %	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٢٣٤,٩٦١	٧٨,٢	سندات التنمية الحكومية
١٨٥,٢٨١	٧٧,٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ سندات التنمية الحكومية
١٨٣,١٠٠	٧٩,٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ سندات التنمية الحكومية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٧ الممتلكات والمعدات

المجموع ألف ريال	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال	السيارات والأثاث والمعدات ألف ريال	أراضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على أملاك مستأجرة ألف ريال	
٦٤,٣٦٠	٢,٢٦٦	١٢,٠٤٠	٥٠,٠٥٤	تسوية القيمة الدفترية:
٥,٧٦١	١,٦١١	٧٨٧	٣,٣٦٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٨٧)	(٧٠)	(١٥)	(٢)	بعد خصم الاستهلاك المتراكم
-	(١,٤١٥)	١,٤١٥	-	إضافات
١١	-	١	١٠	المحذوف
(٣,٣٩٧)	-	(٢,٠٤٦)	(١,٣٥١)	المحولات المحول
				الاستهلاك
٦٦,٦٤٨	٢,٣٩٢	١٢,١٨٢	٥٢,٠٧٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بعد خصم الاستهلاك المتراكم
١١٣,٥٠٩	٢,٣٩٢	٤٢,٧٣٦	٦٨,٣٨١	بالتكلفة / التقييم
(٤٦,٨٦١)	-	(٣٠,٥٥٤)	(١٦,٣٠٧)	الاستهلاك المتراكم
٦٦,٦٤٨	٢,٣٩٢	١٢,١٨٢	٥٢,٠٧٤	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٦٤,٩٣٢	٢,٧٣٢	١١,٩٠٨	٥٠,٢٩٢	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٦٤,٣٦٠	٢,٢٦٦	١٢,٠٤٠	٥٠,٠٥٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨ الأصول الأخرى

٢٠١٨/١٢/٣١ ألف ريال	٢٠١٨/٠٩/٣٠ ألف ريال	٢٠١٩/٠٩/٣٠ ألف ريال	
٢٥,٤٦٤	٢٣,٥٧٤	١٩,٦٩٩	قوائد مستحقة القبض وأخرى
٤٥٠	١,٤٣٣	٣,٧٤٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتريات المالية (إيضاح ٢٧)
٢٧,٩٣٩	٢٧,٢٦٥	٢٢,٣٨٧	صافي مستحق العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١١)
٧٣٤	٣٤٩	-	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٢)
٥٤,٥٨٧	٥٢,٦٢١	٤٥,٨٣٣	

٩ ودائع العملاء

٢٠١٨/١٢/٣١ ألف ريال	٢٠١٨/٠٩/٣٠ ألف ريال	٢٠١٩/٠٩/٣٠ ألف ريال	
٨٧٠,٨٩٦	٩٣٥,٩٢١	٨٩٤,٤٤٢	الحسابات الجارية
٥٨٣,٤٨٩	٥٦٦,١٨٢	٥٩٤,٦٣٢	حسابات التوفير
٩٩٧,٩٩٧	٩٩٨,٤٦٣	١,٠٣٠,٣٣٧	الودائع لأجل
٢,٤٥٢,٣٨٢	٢,٥٠٠,٥٦٦	٢,٥١٩,٤١١	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٠ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

صدر البنك سندات مدتها ٥ سنوات بمقدار ٦٠٠ مليون دولار أمريكي اللانحة S في أكتوبر ٢٠١٤. إن هذه السندات تستحق في أكتوبر ٢٠١٩. وفي وقت لاحق خلال سنة ٢٠١٨، أبرم البنك إصدارًا إضافيًا بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي وزاد في الوقت ذاته حجم البرنامج إلى ١,٥٠٠ مليون دولار أمريكي. كما قام البنك بإعادة شراء ٣٠٠ مليون دولار أمريكي من الإصدار الذي تم إصداره في سنة ٢٠١٤. نتيجة للإصدار الجديد وإعادة الشراء المذكورة أعلاه، تشمل المبالغ المفصح عنها في الميزانية العمومية على ما يلي:

المبلغ	التفاصيل
٣٠٠ مليون	الإصدار الذي تم في سنة ٢٠١٤ المستحق في سنة ٢٠١٩
٥٠٠ مليون	الإصدار الذي تم في سنة ٢٠١٨ المستحق في سنة ٢٠٢٣
٨٠٠ مليون	المجموع

إن السندات مدرجة في بورصة أيرلندا و ينظمها القانون الإنجليزي , القيمة الدفترية للسندات مثبتة بعد ادخال مبلغ تحوط القيمة العادلة (أنظر إيضاح ٢٧).

١١ الالتزامات الأخرى

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٥٥,١٠١	٤٧,٦١٧	٤٧,١٩٢	فوائد مستحقة الدفع واخرى
٩,٢٢٣	٨,٦٨٤	٧,٣٥٠	علاوات الخسائر الائتمانية للالتزامات القروض والضمانات المالية
١,٢٧١	١,٢٤٠	١,٨٦٤	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الإيضاح ٢٧)
٢٧,٩٣٩	٢٧,٢٦٥	٢٢,٣٨٧	التزامات قيد القبول (الإيضاح ٨)
-	-	٢٢٨	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٢)
٩٣,٥٣٤	٨٤,٨٠٦	٧٩,٠٢١	
١٢ الاشهر المنتهية	٩ أشهر المنتهية	٩ أشهر المنتهية	
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
-	-	٩,٢٢٣	الرصيد في بداية السنة
٩,٠٩٤	٩,٩٠٤	-	تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٩,٠٩٤	٩,٠٩٤	٩,٢٢٣	تم إعادة فتح الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
١٢٩	(٤١٠)	(١,٨٧٣)	انقفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
٩,٢٢٣	٨,٦٨٤	٧,٣٥٠	الرصيد في نهاية السنة



إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٢ الضرائب

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨,٥٣٨	٥,٦٨٦	٦,١٦١	بيان الدخل السنة الحالية تعديلات الضريبة المؤجلة
٧٣٠	١,٠٣٢	٧١٦	
<u>٩,٢٦٨</u>	<u>٦,٧١٨</u>	<u>٦,٨٧٧</u>	

البنك ملزم بمصروفات ضريبة للدخل حسب النسب التالية:

سلطنة عمان: ١٥% من الدخل الخاضع للضريبة  
دولة الإمارات العربية المتحدة: ٢٠% من الدخل الخاضع للضريبة  
مصر: ٢٠% من الدخل الخاضع للضريبة

أدناه شرح للتسويات بين ضريبة الدخل حسب الربح المحاسبي و مصروف ضريبة الدخل للسنة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥٩,٨٧٦	٤٤,٧٧٠	٤٥,١٦٦	الربح المحاسبي
٨,٩٨١	٦,٧١٦	٦,٧٧٥	الضريبة حسب النسبة المقررة في عمان
٦٨٨	٥٢٩	٥٠٦	مصروفات غير قابلة للخصم
(٩٧٩)	(٩٢٨)	(٤٧٣)	إيرادات معفاة
(١٥٢)	(٦٣١)	(٦٤٧)	أخرى
<u>٨,٥٣٨</u>	<u>٥,٦٨٦</u>	<u>٦,١٦١</u>	

الإلتزامات الضريبية للبنك في سلطنة عُمان قد تم ربطها حتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

إن الربوط الضريبية لعمليات جمهورية مصر العربية الخاصة بالضرائب المختلفة المطبقة هي في مراحل مختلفة من الإكمال لدى السلطات الضريبية المعنية. إن الإلتزام البنكي بشأن فرعه في أبو ظبي قد تم الإتفاق عليه مع السلطات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨,٥٣٨	٥,٦٨٦	٦,١٦١	الإلتزامات الضريبية السنة / الفترة الحالية ضريبة الدخل وضرائب أخرى السنة / الفترة السابقة ضريبة الدخل وضرائب أخرى
١,٨٨١	١,٩٣٥	٨,٤٤٧	
<u>١٠,٤١٩</u>	<u>٧,٦٢١</u>	<u>١٤,٦٠٨</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٢ الضرائب (يتبع)

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٧٥٠	٤٤٨	٣٤
(١٦)	(٩٩)	(٢٦٢)
<u>٧٣٤</u>	<u>٣٤٩</u>	<u>(٢٢٨)</u>

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:  
مخصصات فروقات التوقيت  
استثمارات متوفرة للبيع

الضريبة المؤجلة يتم احتسابها بواقع ١٥% (٢٠١٧-١٥%)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
١,٥٥٨	١,٥٥٨	٧٣٤
(٧٣٠)	(١,٠٣٢)	(٧١٦)
(٩٤)	(١٧٧)	(٢٤٦)
<u>٧٣٤</u>	<u>٣٤٩</u>	<u>(٢٢٨)</u>

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:  
الرصيد في بداية السنة  
المكون خلال السنة  
التأثير الضريبي للحركة في استثمارات

١٣ ثانوية إيداعات خاصة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٧,٠٠٠
(٨,٠٠٠)	-	(١٧,٠٠٠)
<u>١٧,٠٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠</u>	<u>-</u>

في يناير  
إيداعات مستلمة خلال السنة

١٤ الإحتياطات الأخرى الغير قابلة للتوزيع

المجموع	إحتياطي القرض الثانوي	إحتياطي إعادة التقييم	إحتياطي الإستثمارات المتوفرة للبيع
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
١٦,٥٤١	١٧,٠٠٠	٤,٣٨٥	(٤,٨٤٤)
(٩٢٥)	-	-	(٩٢٥)
(٢١٠)	-	-	(٢١٠)
<u>(١٧,٠٠٠)</u>	<u>(١٧,٠٠٠)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
(١,٥٩٤)	-	٤,٣٨٥	(٥,٩٧٩)
<u>٢٢,٠٢٤</u>	<u>٢١,٦٠٠</u>	<u>٤,٣٨٥</u>	<u>(٣,٩٦١)</u>
<u>١٦,٥٤١</u>	<u>١٧,٠٠٠</u>	<u>٤,٣٨٥</u>	<u>(٤,٨٤٤)</u>

في ١ يناير ٢٠١٩  
صافي الحركة على القيمة العادلة من خلال استثمارات الدخل  
الشامل الأخرى  
لأثر الضريبي للنتائج الصافية على الاستثمارات المالية ل  
FVOCI  
التحويل إلى الاحتفاظ بالأرباح

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

### ١٤ الإحتياطات الأخرى الغير قابلة للتوزيع (بتبع)

يمثل الإحتياطي الفائض من إعادة تقييم الأراضي والمباني وهو غير قابل للتوزيع لحين بيع أو إستخدام الأصول المتعلقة.

### ١٥ المستوى ١ سندات دائمة

أصدر البنك في ٢٠١٥ سندات دائمة ١ لتداول الاوراق (سندات المستوى ١) والبالغة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

سندات المستوى ١ تشكل التزامات مباشرة وغير مشروطة، وغير مضمونة تابعة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - تصنيف.

لا يوجد موعد استحقاق ثابت أو نهائي للسندات الدائمة من المستوى ١. يوجد من قبل البنك في تقديرها موعد استرداد على ١٨ نوفمبر ٢٠٢٠ ("تاريخ الدعوة الأولى") أو في أي تاريخ دفع الفائدة و يخضع عند ذلك لموافقة مسبقة من السلطة التنظيمية.

السندات من المستوى ١ تحمل الفائدة على القيمة الاسمية لها من تاريخ التسجيل الاول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٨٧٥٪ وهو عبارة عن جموع معدل مبادلة بمعدل ٥ سنوات وهامس ائتمان كان سائدا وقت إصدارها. سيتم إعادة تعيين معدل المبادلة المتوسطة في نهاية كل خمس سنوات. سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي في المتأخرات وتعامل على أنها خصم من حقوق المساهمين. الفائدة هي غير تراكمية وتدفع وفقا لتقدير البنك.

وتشكل هذه الأوراق جزء من رأس المال الفئة ١ من البنك وتتوافق مع بازل ٣ وانضمة البنك المركزي العماني (١١١٤ BM).

### ١٦ الالتزامات الاحتمالية الطارئة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٣٦٨,٨٦٥	٣٦٨,٣٧٧	٣٥٦,٥٣٥	ضمانات
١٠٠,٨٣٦	٩٠,٨٥٤	٩٧,٧٢٩	اعتمادات مستندية
١١٩,٦١٩	٢٠٣,٢٠٠	١٩٦,٨٢٥	التزام غير مسحوب على تقديم
<u>٥٨٩,٣٢٠</u>	<u>٦٦٢,٤٣١</u>	<u>٦٥١,٠٨٩</u>	

إن مخصصات خسائر الائتمان للالتزامات والضمانات المالية تبلغ ٧,٣٥ مليون ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - ٨,٦٨ مليون ريال عماني/ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٩,٢٢ مليون ريال عماني) وهي مدرجة تحت الملاحظة ١١.

تشمل الالتزامات الاحتمالية الطارئة مبلغ ٤.٢٣ مليون ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - ٣,٦ مليون ريال عماني/ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١,٥٨ مليون ريال عماني) تتعلق بقروض متعثرة.

### ١٧ إيرادات الفوائد

إن الأصول التي تحسب لها فوائد قد اكتسبت فائدة بمعدل إجمالي بلغ ٥.٤٣٪ لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - ٥,٣٢٪ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٥,٢٩٪).

### ١٨ مصروفات الفوائد

بلغ متوسط إجمالي تكلفة التمويل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ٢,٥٣٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - ٢,١٩٪ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢,٣٢٪).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٩ إيرادات التشغيل الأخرى

٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠	٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١,٦٠٧	١,٧٩٣	٤,٤٩٦	٥,٠٦٩	صافي أرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية
٥,٤٧٨	٤,٢٠٥	١٤,٥٠٦	١٤,٥٧٥	الرسوم والعمولات
٦٩	(٩١)	١٧٨	(٦٩)	إيرادات من الاستثمارات التجارية
٢١٤	٢٥	٩٩١	١,١٨٣	إيرادات توزيعات الأرباح
١,٤٠٩	١,٢٥٥	٤,٠٢٧	٣,٨٨٤	رسوم الخدمات
٢٦٢	٤٧٧	٨٤٧	١,١٠١	إيرادات متنوعة
<u>٩,٠٣٩</u>	<u>٧,٦٦٤</u>	<u>٢٥,٠٤٥</u>	<u>٢٥,٧٤٣</u>	

٢٠ مصروفات التشغيل الأخرى

٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠	٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١,٦٠٠	١,٥٨٩	٤,١٩٦	٤,٦٠٣	مصروفات التأسيس
٣,١٢٩	٣,٤٤٤	١٠,١٦٧	٩,٩٨١	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية
<u>٤,٧٢٩</u>	<u>٥,٠٣٣</u>	<u>١٤,٣٦٣</u>	<u>١٤,٥٨٤</u>	

٢١ العائد السنوي للسهم

٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠	٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٢,٦٣٣	١٣,٠٠٨	٣٨,٠٥٢	٣٨,٢٨٩	الأرباح بعد الضرائب (بالف)
-	٢,٠٢١	(٤,٥٤٨)	(٢,٥٢٧)	ناقصاً: الفائدة على السندات الدائمة من الفئة ١
<u>١٢,٦٣٣</u>	<u>١٥,٠٢٩</u>	<u>٣٣,٥٠٤</u>	<u>٣٥,٧٦٢</u>	الربح المنسوب للمساهمين
١,٦٢٥,٩٥٠	١,٦٢٥,٩٥٠	١,٦٢٥,٩٥٠	١,٦٢٥,٩٥٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المستحقة خلال السنة (بالف)
<u>٠,٠٠٨</u>	<u>٠,٠٠٩</u>	<u>٠,٠٢١</u>	<u>٠,٠٢٢</u>	ربح السهم (ريال)

لم يتم تقديم أي رقم للعائد المخفف للسهم ، حيث أن البنك لم يصدر أي أدوات ، والتي سيكون لها تأثير على العائد على السهم عند ممارسته.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٢ الفجوة بين الاصول والالتزامات

يتم اعداد الفجوة بين الاصول والالتزامات بناء على تعميم البنك المركزي العماني رقم BM٩٥٥ وعلى النحو التالي :-

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
(١٠٥,٦٠٨)	٩٥٩,٨٧٢	٨٥٤,٢٦٤	٠ - ٣ شهور
(٤٢٤,٢٨٨)	٧٣٠,٤٦٩	٣٠٦,١٨١	٣ - ١٢ اشهر
(١٦٤,٩٩٣)	٨٨٣,٣١٣	٧١٨,٣٢٠	١ - ٥ سنوات
٦٩٤,٨٨٩	١,٠٣٠,١١٠	١,٧٢٤,٩٩٩	اكثر من ٥ سنوات
-	٣,٦٠٣,٧٦٤	٣,٦٠٣,٧٦٤	المجموع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
٢٢٤,٧٢٦	٧٥٥,٨٤٩	٩٨٠,٥٧٥	٠ - ٣ شهور
(٦١٢,١٣٤)	٨٨٠,٥٢٨	٢٦٨,٣٩٤	٣ - ١٢ اشهر
(١٤١,٠٢٣)	٨٢٣,٦٧٢	٦٨٢,٦٤٩	١ - ٥ سنوات
٥٢٨,٤٣١	١,٠٠٧,٤٩٩	١,٥٣٥,٩٣٠	اكثر من ٥ سنوات
-	٣,٤٦٧,٥٤٨	٣,٤٦٧,٥٤٨	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
٨٦,١٠٣	٨٤٢,٦١٨	٩٢٨,٧٢١	٠ - ٣ شهور
(٦٩١,٠١١)	٩٧٤,٢٣٤	٢٨٣,٢٢٣	٣ - ١٢ اشهر
(٥٧,٥٦٥)	٧٤٨,٨٧٠	٦٩١,٣٠٥	١ - ٥ سنوات
٦٦٢,٤٧٣	١,٠٠٧,٢٠٠	١,٦٦٩,٦٧٣	اكثر من ٥ سنوات
-	٣,٥٧٢,٩٢٢	٣,٥٧٢,٩٢٢	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

يقوم البنك بإجراء معاملات في ظل ظروف تجارية إعتيادية مع بعض المدراء التنفيذيين أو المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة أو الشركات التي لهم فيها نفوذ قوي، إن إجمالي مبالغ الأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة هي كالتالي:

٢٠١٨/١٢/٣١			٢٠١٩/٠٩/٣٠			
المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١١٥,١٣٩	١١٥,١٣٩	-	١٣٥,٠٠٨	١٣٥,٠٠٨	-	القروض والسلفيات
٨٥,٠٢٠	٥٢,٧٥٧	٣٢,٢٦٣	٧٧,٨٣٦	٤٧,٨٢٣	٣٠,٠١٣	ودائع العملاء
٩,٧٠٩	٩,٦٢٥	٨٤	٤٦,٢٦٠	٩,٦٢٥	٣٦,٦٣٥	المستحق من البنوك
١٠٩	-	١٠٩	٣٦٩	-	٣٦٩	المستحق للبنوك
١٤,٥٠٠	-	١٤,٥٠٠	-	-	-	إيداعات خاصة ثانوية
٤٥,٦٧٥	٤٥,١٥٢	٥٢٣	٣٦,٨٤٤	٣٦,١٩٨	٦٤٦	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	-	-	-	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
٢٠,٣١	-	٢٠,٣١	٢,٠٩٤	-	٢,٠٩٤	استثمارات

يتضمن بيان الدخل المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٨/٠٩/٣٠			٢٠١٩/٠٩/٣٠			
المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٥,٧٤٣	٥,٧١٢	٣١	٥,٢٧٢	٥,٢٤٠	٣٢	إيرادات الفوائد
١٤٦	٧٢	٧٤	٩٧٧	٩٧٥	٢	إيرادات العمولة
٢,٣٥٤	٨٤٠	١,٥١٤	٢,٢٩٦	٩٧٢	١,٣٢٤	مصروفات الفوائد
٥٩٠	٥٩٠	-	٢٦٧	٢٦٧	-	مصروفات أخرى

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

التسعة الأشهر المنتهية	التسعة الأشهر المنتهية	رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى	
٢٠١٨/٠٩/٣٠	٢٠١٩/٠٩/٣٠	ألف ريال عماني	
٢,١٥٥	٢,٠٣٢	-	ثابته
١,٤٢٧	١,٤٠٤	-	غير ثابتة
<u>٣,٥٨٢</u>	<u>٣,٤٣٦</u>		

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٤ المساهمون

حتى تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ قائمة بمساهمي البنك الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من أسهم البنك، سواء بأسمائهم، أو عن طريق حسابات من بنوب عنهم، وعدد الأسهم التي يملكونها كما يلي :

نسبة التملك %	عدد الاسهم (ألف)	البنك التجاري القطري
٣٤,٩٠%	٥٦٧,٤٥٣	مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م.
١٤,٧٤%	٢٣٩,٧٣٤	صندوق تقاعد الخدمه المدنيه
١١,٣١%	١٨٣,٩١٨	

يتم احتساب نسبة المساهمة على أساس إجمالي أسهم البنك حتى تاريخ التقرير.

٢٥ التحليل القطاعي

لأغراض الإدارة ينظم البنك الى أربع أقسام تبعا لوحدة العمل على النحو التالي:

- يقوم قسم المصرفية الاستهلاكية بعروض انتمائية للأفراد للتلبة الاحتياجات المصرفية اليومية
- يقوم قسم الخدمات المصرفية للشركات بتوفير مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتجارة النالية والعملات الاجنبية .
- يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات الاستثمارية مثل ادارة الاصول والاستشارات وخدمات الزساطة للعملاء من الافراد وكذلك من أصحاب الثروات و عملاء المؤسسات
- الأعمال المصرفية التجارية يغطي الشركات وعملاء والشركات الصغيرة والمتوسطة توفر مجموعة كاملة من المنتجات لتتناسب احتياجات أعمالهم. وتشمل أيضا العمليات الدولية لدولة الإمارات العربية المتحدة ومصر والخدمات المصرفية الإسلامية التي تقدم منتجات وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية.
- مركز التمويل - مركز "مسؤولة عن موازنة وإدارة سيولة الأموال داخل البنك. وهي بمثابة مستودع لأموال تقوم بتخصيص تسعيرات لمختلف وحدات الأعمال لأغراض إدارة الأداء. وتتولى الإدارة أيضا استثمارات البنك في الأوراق المالية وإدارة الأصول/الخصوم والصكوك النقدية.

تقوم الإدارة بحساب نتائج التشغيل للقطاعات التي تعمل بشكل منفصل من أجل اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الاداء. يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية التي في بعض النواحي تقاس بطريقة مختلفة عن الربح أو الخسارة التشغيلية في القوائم المالية. التكاليف التي تتكبدها المهام المركزية يتم إدارتها على أساس مجموعة ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

التحليل القطاعي حسب التالي :-

المجموع	التمويل المركزي	قسم التجاري	الخدمات المصرفية للشركات	تجارة التجزئة المصرفية	٩ الأشهر المنتهية ٢٠١٩/٠٩/٣٠
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	
٩٧,٧١٢	(٢,٦٥٨)	١١,٧٠٣	٤٢,٧٧٦	٤٥,٨٩١	ايرادات التشغيل
٣٨,٢٨٩	(٩,٣٣١)	(٣,٤٢١)	٢٩,١٦٤	٢١,٨٧٧	صافي الارباح (الخسارة)
٣,٦٠٣,٧٦٤	٦٧٧,٧١٩	٣٧٩,٣٣٩	١,٢٥١,٥٧٢	١,٢٩٥,١٣٤	مجموع الاصول

المجموع	التمويل المركزي	قسم التجاري	الخدمات المصرفية للشركات	تجارة التجزئة المصرفية	٩ الأشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٩/٣٠
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	
٩٥,١٧٣	٣,٩٠٦	١١,٨٦٣	٣٨,٤٢٣	٤٠,٩٨١	ايرادات التشغيل
٣٨,٠٥٢	(٣,٨٢٨)	(٦,٧١٨)	٣٥,٨٦٢	١٢,٧٣٦	صافي الارباح (الخسارة)
٣,٤٦٧,٥٤٨	٦٢٩,٩٩٧	٣٩٧,٩٨١	١,١٣٦,٦٦٩	١,٣٠٢,٩٠١	مجموع الاصول

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٥ التحليل القطاعي (يتبع)

لأغراض الإدارة يقوم البنك بإعداد تقاريره عن التحليل القطاعي الرئيسي لعملياته طبقاً للمواقع الجغرافية التالية:

- (١) سلطنة عمان
- (٢) دولة الإمارات العربية المتحدة
- (٣) جمهورية مصر العربية

يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لأسعار السوق التقديرية على أساس تجاري ضمن سياق الأعمال العادية للبنك.

المعلومات القطاعية كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٧٠,١٩٦	١,٣٨٠	٣٩٣	٧١,٩٦٩	إيرادات القطاع
٢٤,٥٠٠	١,٠٥١	١٩٢	٢٥,٧٤٣	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات من التمويل الإسلامي وحسابات الاستثمار
٩٤,٦٩٦	٢,٤٣١	٥٨٥	٩٧,٧١٢	إيرادات التشغيل الأخرى
(٤٣,٥٠٦)	(٢,٦٨٦)	(٢٩٣)	(٤٦,٤٨٥)	المجموع الإيرادات
٥١,١٩٠	(٢٥٥)	٢٩٢	٥١,٢٢٧	مصروفات التشغيل أخرى
(٨,٥٨٥)	(٤,٣٤٧)	(٦)	(١٢,٩٣٨)	ربح من التشغيل
٤٢,٦٠٥	(٤,٦٠٢)	٢٨٦	٣٨,٢٨٩	صافي مخصص الخسائر والضرائب
				ربح القطاع للسنة
٣,٤٨٦,٤٨٩	٩٨,٠١٠	١٩,٢٦٥	٣,٦٠٣,٧٦٤	المعلومات الأخرى
٢,٣٢٠	٩١	٢	٢,٤١٣	أصول القطاع
				مصروفات رأس مال القطاع

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٦٧,٥٧١	٢,٢٠٢	٣٥٥	٧٠,١٢٨	إيرادات القطاع
٢٤,١٥١	٨٩٥	(١)	٢٥,٠٤٥	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات من التمويل الإسلامي وحسابات الاستثمار
٩١,٧٢٢	٣,٠٩٧	٣٥٤	٩٥,١٧٣	إيرادات التشغيل الأخرى
(٤٢,٣٢٠)	(٢,٨١٢)	(١٦٧)	(٤٥,٢٩٩)	المجموع الإيرادات
٤٩,٤٠٢	٢٨٥	١٨٧	٤٩,٨٧٤	مصروفات التشغيل أخرى
(٥,٨٨٥)	(٥,٩٣٢)	(٥)	(١١,٨٢٢)	ربح من التشغيل
٤٣,٥١٧	(٥,٦٤٧)	١٨٢	٣٨,٠٥٢	صافي مخصص الخسائر والضرائب
				ربح القطاع للسنة
٣,٣٣٩,٩٥٣	١٠٧,٣٩٦	٢٠,١٩٩	٣,٤٦٧,٥٤٨	المعلومات الأخرى
٢,٣٧٠	١٤٠	٢	٢,٥١٢	أصول القطاع
				مصروفات رأس مال القطاع



## ٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

### تقدير القيم العادلة

يلخص الإيضاح التالي الطرق الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والإلتزامات:

### القروض والسلف

تم حساب القيمة العادلة بالإستناد إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة للأصل والفوائد لهذه التدفقات، تم إفتراض سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية متى انطبق ذلك، بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر التحصيل يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في توقعات معدل الفائدة، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الإنخفاض في القيمة في الإعتبار، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لأي تصنيفات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية للقروض المماثلة المقدمة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة، تعكس القيم العادلة المقدرة التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

### الإستثمارات

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ قائمة المركز المالي مع عدم وجود أي خصم لتكاليف المعاملة في حالة عدم وجود سعر مدرج للسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم.

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل سائد بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة في تاريخ بيان المركز المالي.

### أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح البنك/من البنوك

تم إعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح / من البنوك، تعد بمثابة تقدير مناسب للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

### الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق محددة يتم إعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ قائمة المركز المالي. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، متضمنة شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة، لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الإعتبار عند تقدير القيم العادلة.

### أدوات مالية أخرى

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي والمتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن ارتباطات لتقديم الائتمان والإعتمادات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ قائمة المركز المالي لإتفاقيات ذات إئتمان وإستحقاق مماثلين.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية إستناداً إلى أسعار السوق، تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود للعملات الأجنبية في الأصول والإلتزامات الأخرى.

القيم العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة تُحتسب على أساس أسعار السوق المعلنة أو عروض أسعار السماسرة، أما الأسهم الأخرى غير المدرجة فإنه يتم تقييمها على أساس المعلومات التي يوفرها مدراء الصناديق و المعلومات المالية للجهات المستثمر فيها و أسعار الشراء المتداولة، و يحتسب البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الموضح أدناه و هو يعكس أهمية المعطيات المستخدمة في إجراء تلك الاحتمالات.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

## ٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (بتبع) :-

تستند القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة على أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار المتعاملين. يتم تقييم الأسهم الأخرى غير المسعرة بناء على المعلومات المقدمة من مديري الصناديق والمعلومات المالية المستثمر فيها وأسعار الشراء الحالية.

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي لتحديد الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق أسلوب التقييم:

المستوى ١ : الأسعار (غير المعدلة) المدرجة في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المشابهة؛

المستوى ٢ : تقنيات أخرى بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ الذي يتم رصده سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة؛ الأسعار المعلنة للأدوات مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة؛ أو أساليب التقييم الأخرى التي جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر يمكن ملاحظتها من بيانات السوق.

المستوى ٣ : التقنيات التي تستخدم المدخلات التي هي غير قابلة للرصد. وتشمل هذه الفئة جميع الصكوك التي تتضمن تقنية تقييم المدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها والمدخلات غير الملاحظة يكون لها تأثير كبير على تقييم الصك. وتشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة التي تتطلب تعديلات كبيرة غير الملاحظة أو افتراضات لتعكس الاختلافات بين الصكوك.

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب القيمة العادلة الهرمي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			
المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	
			الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٥,٣٧٩	-	٥,٣٧٩	أسهم مدرجة
٢,٤٥٢	٢,٤٥٢	-	أسهم غير مدرجة أخرى
٧,٨٣١	٢,٤٥٢	٥,٣٧٩	المجموع
			الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى
٤٠,٧٩٤	-	٤٠,٧٩٤	أسهم مدرجة
٣٣١	٣٣١	-	أسهم غير مدرجة أخرى
٤١,١٢٥	٣٣١	٤٠,٧٩٤	المجموع
٤٨,٩٥٦	٢,٧٨٣	٤٦,١٧٣	مجموع الموجودات المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	
			الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٥,٤٢٠	-	٥,٤٢٠	أسهم مدرجة
٢,٥٤٧	٢,٥٤٧	-	أسهم غير مدرجة أخرى
٧,٩٦٧	٢,٥٤٧	٥,٤٢٠	المجموع
			الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى
٢٩,٣١٤	-	٢٩,٣١٤	أسهم مدرجة
٣٣١	٣٣١	-	أسهم غير مدرجة أخرى
٢٩,٦٤٥	٣٣١	٢٩,٣١٤	المجموع
٣٧,٦١٢	٢,٨٧٨	٣٤,٧٣٤	مجموع الموجودات المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع) :-

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٥,٢٧٦	-	٥,٢٧٦	أسهم مدرجة
٢,٤١٥	٢,٤١٥	-	أسهم غير مدرجة أخرى
٧,٦٩١	٢,٤١٥	٥,٢٧٦	المجموع
			الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى
٢٨,٣٤٥	-	٢٨,٣٤٥	أسهم مدرجة
٣٣١	٣٣١	-	أسهم غير مدرجة أخرى
٢٨,٦٧٦	٣٣١	٢٨,٣٤٥	المجموع
٣٦,٣٦٧	٢,٧٤٦	٣٣,٦٢١	مجموع الموجودات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ان الالتزامات المالية الرئيسية للبنك المتوسطة وطويلة الاجل هي الاموال المفترضة والالتزامات الثانوية. ان القيم العادلة لهذه الالتزامات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمها الدفترية, لان هذه الالتزامات يتم اعادة تسعيرها على فترات من ثلاثة او ستة اشهر, وهذا يتوقف على شروط واحكام الاداة والهوامش المطبقة الناتجة تقارب الامتدادات الحالية التي ستطبق على قروض ذات لستحقاقات مماثلة.

الأدوات المالية المشتقة بالمستوى ٢ يتم تقييمها على أساس تقييم الطرف المقابل و الأسعار الأجلة المعلنة و منحنيات العائد (أنظر إيضاح ٢٧).

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٧ المشتقات المالية  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

القيمة الاعتبارية وفقاً لشروط الاستحقاق		إجمالي القيمة الاعتبارية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المشتقات المالية
أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر				
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		
-	-	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	-	٤٤٣
٨٩,١٣٩	٣٤,٧٤٦	٩,٤٠٠	١٣٣,٢٨٥	(١,٦٣٧)	١,٦٣٧
١٥,٦٦٠	٧٠,٨٦٣	١٣٦,٢٦٨	٢٢٢,٧٩١	(١٦٥)	٦٢
١٧,٤٦٨	٦٨,٩٨٥	١٣٦,٣٣٨	٢٢٢,٧٩١	(٦٢)	١,٦٠٥
<u>١٢٢,٢٦٧</u>	<u>١٧٤,٥٩٤</u>	<u>٣٩٧,٥٠٦</u>	<u>٦٩٤,٣٦٧</u>	<u>(١,٨٦٤)</u>	<u>٣,٧٤٧</u>
					المجموع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المشتقات المالية

القيمة الاعتبارية وفقاً لشروط الاستحقاق		إجمالي القيمة الاعتبارية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المشتقات المالية
أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر				
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		
١١٥,٥٠٠	-	-	١١٥,٥٠٠	(٥٣٩)	-
٦١,٣٥٨	٢٠,٤٨٠	١٠,٣٣١	٩٢,١٦٩	(٥٣٠)	٥٣٠
٢٣,٥٣٢	٢٠,٤٣٣	١٠٩,٣٠٣	١٥٣,٢٦٨	(٦٧)	٢١٣
٢٤,٢٤٧	٢٠,٢٠٧	١٠٨,٨١٤	١٥٣,٢٦٨	(٧٧)	٦٦٣
-	-	٢,٤٣١	٢,٤٣١	(٢٧)	٢٧
<u>٢٢٤,٦٣٧</u>	<u>٦١,١٢٠</u>	<u>٢٣٠,٨٧٩</u>	<u>٥١٦,٦٣٦</u>	<u>(١,٢٤٠)</u>	<u>١,٤٣٣</u>
					المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٧ المشتقات المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة الاعترافية وفقاً لشروط الاستحقاق من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر أكثر من سنة		خلال ٣ أشهر	إجمالي القيمة الاعترافية	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١١) ألف ريال	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨) ألف ريال	المشتقات المالية
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال			
-	١١٥,٥٠٠	-	١١٥,٥٠٠	(٨٥٢)	-	تحوط القيمة العادلة
١٩,٨٦٠	١٢,٢٨٠	٦,٩٩٨	٣٩,١٣٨	(١٢٦)	١٢٦	عقود مقايضات أسعار الفائدة
٢٢١	٣٦,٤٠٨	١٤٤,٣٥٨	١٨٠,٩٨٧	(٢٢٤)	١٠١	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
٣٦٣	٣٦,٣٧٥	١٤٤,٢٤٩	١٨٠,٩٨٧	(٦٥)	٢١٩	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
٣٢٧	-	٢٠٦	٥٣٣	(٤)	٤	خيارات العملة
<u>٢٠,٧٧١</u>	<u>٢٠٠,٥٦٣</u>	<u>٢٩٥,٨١١</u>	<u>٥١٧,١٤٥</u>	<u>(١,٢٧١)</u>	<u>٤٥٠</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المكتفة (غير المدققة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛

٢٨ نسبة تغطية السيولة

سبتمبر ٢٠١٨		سبتمبر ٢٠١٩		
إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير مرجح (المتوسط)	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير مرجح (المتوسط)	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	
٤٣٧,٧٢٢	-	٤٧٦,٣٠٣	-	الموجودات السائلة عالية الجودة مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)
٢٩,١٧٨	٥٨٣,٥٥٩	٣٠,٠٤٤	٦٠٠,٨٧٠	التدفقات النقدية الخارجة
١٢,٠٤٠	١٢٠,٣٩٦	١١,٥٤٥	١١٥,٤٥٠	ودائع مستقرة
٤١,٢١٨	٧٠٣,٩٥٥	٤١,٥٨٩	٧١٦,٣٢٠	الودائع الأقل استقرارا
٣٢٤,٥٣١	٩٤٠,٣٣٢	٣٩٢,٣٨٥	٩٤٧,٠٥٦	الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية التمويل المضمون للشركات متطلبات إضافية، منها :
٤,٠١٣	٤٠,١٢٩	١,٣٥٤	١٣,٥٤٣	الائتمان والسيولة
٢٩,٧٨١	٥٠٥,٦٣٢	٢٨,٨٤٦	٤٨٨,٦٢٨	التزامات التمويل الطارئة الأخرى
٣٩٩,٥٤٣		٤٣٤,١٧٣		اجمالي التدفقات النقدية التدفقات النقدية
٣٤٤,٥٨١	٤٢٨,٣٨٧	٢٥٢,٠٣٨	٣٣٣,٢٧٢	التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل
٩,٤٦٩	٩,٤٦٩	٨,٣٢٤	٨,٣٢٤	تدفقات نقدية أخرى
٣٥٤,٠٥٠	٤٣٧,٨٥٦	٢٦٠,٣٦١	٣٤١,٥٩٦	التدفقات النقدية الإجمالية
٤٣٧,٧٢٢		٤٧٦,٣٠٣		المجموع HQLA
٩٩,٨٨٦		١٧٣,٨١٢		مجموع صافي التدفقات النقدية
٤٣٨,٢٢		٢٧٤,٠٣		نسبة تغطية السيولة (%)