

البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع.)
البيانات المالية المرحلية المكثفة
٣١ مارس 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
٢٨-٧	٦ إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة

تقرير رئيسة مجلس الإدارة للربع الأول من العام 2019

المساهمون الأفاضل،

بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع ، يسعدني أن أعلن عن نتائج الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019.

الأداء التشغيلي

واصل التذبذب المستمر في أسعار النفط تأثيره على بيئة السوق المصرفي. وعلى الرغم من تحسن أسعار النفط بنسبة 33 بالمائة عن أدنى مستوياته التي سجلها في ديسمبر 2018، يتوقع المحللون أن يبلغ متوسط سعر البرميل حوالي 62 دولاراً أمريكياً خلال العام 2019. وقد أدى عدم استقرار الأسعار إلى التأثير على القطاع المصرفي وإلى استمرار المشكلات والتحديات التي يواجهها والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر، تقييد السيولة وارتفاع تكاليف التمويل، وتباطؤ نمو القروض مع وجود ضغوط على جودة الأصول. وفي ضوء هذه الظروف، استقر صافي أرباح البنك خلال الثلاثة أشهر الأولى من هذا العام عند 12.5 مليون ريال عماني مقارنة بـ 12.6 مليون ريال عماني خلال نفس الفترة من العام الماضي، مظهراً انخفاضاً هامشياً يرجع في الأساس إلى ارتفاع تكاليف التمويل.

وفي الأعوام الأخيرة، حدّ البنك من تعرضه للقطاعات التي تواجه مخاطر عالية، خاصة قطاع العقارات، معوضاً ذلك بتحقيق نمو في العائدات عبر تنويع الدخل من الرسوم والنمو في جميع أعماله. وكما تم توضيحه سابقاً، عزز البنك من نمو محفظة قروضه بشكل انتقائي للغاية وذلك خلال الجزء الأخير من عام 2018 كما قام بإعادة تسعير أصوله الحالية بما يعكس الارتفاع في تكاليف التمويل. وعلى الرغم من التحسن الذي شهدته عائدات الأصول، كان لإرتفاع تكلفة التمويل تأثيراً سلبياً على صافي فوائد البنك. فقد انخفض صافي الفوائد خلال الربع الأول من العام 2019 بنسبة 5.6 بالمائة مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي، على الرغم من أنه كان هناك تحسناً ملحوظاً بالمقارنة مع الربع الأخير من عام 2018. وقد أدى البنك خلال الربع الأول من العام الجاري أداءً جيداً في الحد من الانخفاض الحادث في عائدات صافي الفوائد من خلال تعويضه بالنمو في الدخل غير الممول. وقد حقق الدخل من غير الفوائد ارتفاعاً مؤثراً بنسبة 20 بالمائة مقارنة بالعام الماضي من خلال تدفقات متعددة للدخل من الرسوم في عملياتنا المختلفة. وقد ساهم هذا الأداء في تعزيز تفتنا في متابعة استراتيجيتنا التي تركز على تنويع مصادر الدخل على مستوى خدماتنا المصرفية للأفراد والشركات بدون تعريض رأس المال إلى القطاعات عالية المخاطر. ونتيجة لما سبق، ارتفع إجمالي إيرادات التشغيل بنسبة 0.7 بالمائة مقارنة بنفس الفترة من العام المنصرم.

بلغ إجمالي المصروفات للربع الأول من العام الجاري 15.6 مليون ريال عماني مقارنة بـ 15.2 مليون ريال عماني خلال نفس الفترة من العام الماضي. وقد اتبع البنك أسلوب الدفع الواحد للتكاليف خلال هذه الفترة مما أدى إلى ارتفاعها مقارنة بالعام المنصرم. كما اتخذ البنك عدداً من المعايير في عام 2018 وما قبل ذلك للتحكم في المصاريف. سيواصل البنك التحكم الدقيق في تكاليف الأعمال الاعتيادية مع تعزيز استثماراته في مبادرات الرقمنة والتحول المصرفي.

بلغ الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات 2.0 مليون ريال عماني خلال الثلاثة أشهر الأولى من العام ، بنسبة بلغت 8.2 بالمائة مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي. ويعزي السبب في ذلك في الأساس إلى ارتفاع عمليات التحصيل. وسيواصل البنك توخي جانب الحذر والحيطه في كل ما يتعلق بمعايير الائتمان التي يتبعها.



في مارس 2019، بلغ معدل التغطية 100.6 بالمائة وهي تعتبر نسبة كافية. أما إجمالي الديون المتعثرة حتى نهاية الربع الأول من العام 2019 فقد بلغت نسبته 4.9 بالمائة وهي نفس النسبة المسجلة في ديسمبر 2018.

أما صافي القروض والسلفيات في الربع الأول من العام 2019 فقد سجل 2.8 مليار ريال عُماني بينما ارتفعت الودائع بنسبة 3.2 بالمائة بزيادة من 2.4 مليار ريال عماني إلى 2.5 مليار ريال عماني. وعلاوة على ذلك، حافظت محفظة الودائع (منخفضة التكاليف مقابل مرتفعة التكاليف) على وضعها الإيجابي. وسيواصل البنك تنويع قاعدة ودائعه للحد جزئياً من ارتفاع تكاليف التمويل إلى جانب تخفيض التركيز. وكما ذكرت في وقت سابق، يتطلع البنك إلى تعزيز دفتر القروض في قطاعات انتقائية مع تركيز واضح على الائتمان عالي الجودة حتى ولو بعائدات أقل.

واستقرت نسبة كفاية رأس المال عند 16.2 بالمائة متجاوزة بصورة كبيرة المتطلبات التنظيمية التي تبلغ نسبتها 13.50 بالمائة مما يتماشى مع طموحات النمو المستقبلي للبنك. وقد حافظ البنك على نسبة حقوق الملكية عند 11.6 بالمائة وهي نسبة جيدة إذا وضعنا في الاعتبار عدم احتساب الأرباح الفصلية التي تبلغ قيمتها 12.5 مليون ريال عُماني.

أبرز إنجازات البنك الوطني العماني خلال الربع الأول من العام 2019

خلال الربع الأول من العام الجاري، نجح فريق البنك الوطني العماني في المحافظة على مكانته الرائدة في القطاع المصرفي بالسلطنة. فمن خلال التفاني والجهود الدؤوبة التي نبذلها لتطوير وطرح حلول مصرفية مبتكرة لعملائنا، تمكنا من تعزيز مكانتنا بوصفنا 'البنك المفضل' بالسلطنة ومواصلة مسيرة تقدمنا بخطوات سريعة.

وعلى الرغم من التحديات التي اتسمت بها هذه الفترة بسبب عدم الاستقرار الذي يشهده القطاع المصرفي في العالم، حافظنا على أدائنا القوي وتمكنا من تنويع تدفقات الدخل مع استقرار ميزانيتنا العمومية.

ابتكار متواصل

شهد الربع الأول من العام الجاري قيام البنك الوطني العماني باتخاذ خطوة في غاية الأهمية من شأنها دعم التحول في البنية الأساسية للدفع في قطاع النقل العام بالسلطنة بعد توقيعه على اتفاقية مع "مواصلات" تتيح للركاب استخدام سيارات الأجرة التابعة للشركة والدفع بأسلوب آمن وموثوق باستخدام بطاقات الخصم المباشر أو بطاقات الائتمان على أجهزة التحصيل الطرفية التابعة للبنك.

وعلاوة على ذلك، أعلننا عن زيادة قيمة جوائز حساب التوفير الشهير "الكنز" متيحين الفرصة أمام 1,273 من العملاء للفوز بجوائز نقدية بقيمة تتجاوز 3.250 مليون ريال عُماني خلال العام 2019. وتعد حسابات "الكنز" ضمن أبرز المنتجات والخدمات المتكاملة التي تحظى بقبول كبير من قبل عملاء البنك حيث ستقدم لهم جوائز أكبر كلما زادت مدخراتهم في حسابات الكنز للتوفير. وفي الربع الأول من العام الجاري، قدم البنك للعملاء جوائز نقدية بقيمة تجاوزت 475,000 ريال عُماني.

وبالتعاون مع شركة "تكافل عُمان" للتأمين، نقدم الآن خدمات تأمين السيارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية تحت اسم 'خطة تكافل لتأمين السيارات'. وقد تم تصميم هذه الخطة خصيصاً لتلبية المتطلبات المتنامية لعملاء البنك.



وتماشياً مع دورنا كأول بنك يقوم بتدشين إدارة خاصة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة (تجارتية)، لمعالجة المتطلبات المصرفية والمالية لرواد الأعمال، قام البنك بمنح جوائز بقيمة إجمالية بلغت 17,500 ريال عماني إلى ثلاث مؤسسات صغيرة ومتوسطة خلال النسخة الخامسة من حفل توزيع جوائز الابتكار في قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة. وقد شهدت نسخة هذا العام استلام 125 فكرة مما جعل منها النسخة الأكبر من حيث التنافس حتى الآن.

دعم مسيرة تقدم السلطنة


كما واصل البنك دعمه السنوي للفعالية السياحية والثقافية الأكبر على مستوى السلطنة حيث كان الراعي الذهبي لمهرجان مسقط، وقد تم خلال هذه الفعالية تسليط الضوء على أبرز الملامح الثقافية والتراثية التي تشتهر بها عُمان.

وفي المجال الرياضي، واصل البنك دعم أحمد الحارثي، سفير علامته التجارية، حيث جدد اتفاقية الرعاية مع بطل سباقات السيارات والذي سيمثل السلطنة خلال موسم سباقات العام 2019. ويفتخر البنك كونه جزءاً من مسيرة إنجازات ونجاحات الحارثي.

رسالة شكر وتقدير

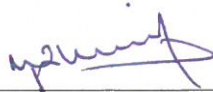
بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك، أود أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لعملائنا ومساهمينا الكرام على دعمهم المستمر لنا. كما أود أن أعبر عن تقديرنا للجهات التنظيمية والبنك المركزي العُماني، والبنك المركزي بالإمارات العربية المتحدة، والهيئة العامة لسوق المال على دعمهم وتوجيهاتهم المثمرة والمستمرة. كما نشكر فريق الإدارة العليا بالبنك وجميع الموظفين على التزامهم وتفانيهم التام في العمل. وقبل كل شيء، نود أن نتوجه بأسمى آيات الشكر والامتنان لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم – حفظه الله ورعاه – على قيادته الملهمة والرشيده، ورؤيته الثاقبة والتي تحت مظلتها تمكنت السلطنة من شق طريقها بعزيمة وثبات نحو التنمية الاقتصادية والاجتماعية الناجحة والمستدامة.





روان بنت أحمد آل سعيد
رئيسة مجلس الإدارة

مدققة	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	إيضاح	الأصول
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		
٣١٥,٠٥٥	٤١٩,٢٥٣	٣٢١,٨٣٤	٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٩٨,٠٦٤	١٩١,١٨٢	٩٩,١٦٥	٤	
٢,٨٠٩,٧٠٧	٢,٦٨٤,٦١٢	٢,٧٧٨,٥٩٨	٥	صافي القروض و السلف و الانشطة التمويلية للعملاء
٢٣١,١٤٩	١٩٠,١٦٦	٢٤٢,٧٦٤	٦	استثمارات مالية
٦٤,٣٦٠	٦٥,٢٤٥	٦٣,٩١٣	٧	الممتلكات والمعدات
٥٤,٥٨٧	٥٦,٩٤٨	٦٠,٥٥٢	٨	الأصول الأخرى
<u>٣,٥٧٢,٩٢٢</u>	<u>٣,٦٠٧,٤٠٦</u>	<u>٣,٥٦٦,٨٢٦</u>		إجمالي الأصول
				الالتزامات
١٥٥,٩٤٩	٩٠,٦٧٦	١٠٦,٩٤٣		المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٢,٤٥٢,٣٨٢	٢,٦٣٣,٧٢٢	٢,٥٣١,٩٢٦	٩	إيداعات العملاء و حسابات الاستثمارات غير المقيدة
٣٠٧,١٤٨	٢٣,٤٢٠	٣٠٧,٩٢٠	١٠	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو
٩٣,٥٣٤	١١٢,٥٦٧	٨٨,٤٤١	١١	الالتزامات الأخرى
١٠,٤١٩	٤,٢٩٤	١٠,٣١٢	١٢	الضرائب
١٧,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	١٣	قروض ثانوية
<u>٣,٠٣٦,٤٣٢</u>	<u>٣,٠٩٦,٦٧٩</u>	<u>٣,٠٤٥,٥٤٢</u>		مجموع الإلتزامات
				حقوق المساهمين
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	٢٢,٢٧٤	(٢,١٠٧)	١٤	الإحتياطيات الأخرى الغير قابلة للتوزيع
٢٦,٠١٥	-	-		التوزيعات النقدية المقترحة
١٢٧,١٧٦	١٢٤,٢٧٦	١٥٦,٦٣٣		الأرباح المحتجزة
<u>٤٢٠,٩٩٠</u>	<u>٣٩٥,٢٢٧</u>	<u>٤٠٥,٧٨٤</u>		إجمالي حقوق المساهمين
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١٥	المستوى ١ سندات دائمة
٥٣٦,٤٩٠	٥١٠,٧٢٧	٥٢١,٢٨٤		مجموع حقوق الملكية
<u>٣,٥٧٢,٩٢٢</u>	<u>٣,٦٠٧,٤٠٦</u>	<u>٣,٥٦٦,٨٢٦</u>		إجمالي الإلتزامات، والاموال الثانوية، وحقوق المساهمين
٥٨٩,٣٢٠	٥٩٣,٤١٨	٦٨١,٦٣١	١٦	الالتزامات الاحتمالية الطارئة

البيانات المالية المرحلية المكثفة اعتمدت للإصدار في ٢٩ أبريل 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 ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف ريال	ألف ريال	
٣٧,٣٩٦	٤٠,١٨٨	١٧ إيرادات الفوائد
(١٣,٥٨٧)	(١٧,٩٩١)	١٨ مصروفات الفوائد
٢٣,٨٠٩	٢٢,١٩٧	صافي إيرادات الفوائد
١,٣٩٤	١,٦٩١	إيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
(٨٥٣)	(٩٠٧)	ناقص: حصة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح
٥٤١	٧٨٤	صافي إيرادات التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
٢٤,٣٥٠	٢٢,٩٨١	صافي الدخل من الفوائد وصافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويل الإسلامي
٧,٧٧٢	٩,٣٥٦	١٩ إيرادات التشغيل الأخرى
٣٢,١٢٢	٣٢,٣٣٧	إيرادات التشغيل
(٩,٠٢٢)	(٩,٧٠٧)	مصروفات التشغيل
(٤,٩٢٦)	(٤,٨١٩)	تكاليف الموظفين
(١,٢٠٨)	(١,١١٠)	٢٠ مصروفات التشغيل الأخرى
(١٥,١٥٦)	(١٥,٦٣٦)	٧ الاستهلاك
		مجموع مصروفات التشغيل
١٦,٩٦٦	١٦,٧٠١	الربح من العمليات قبل المخصصات والإستردادات والضرائب
(٤,١٧٧)	(٤,٧٥٧)	٥ مصاريف خسائر الإئتمان - قروض العملاء
٤٥٩	١,٤٨٣	المبالغ المستردة / المفرج عنها من مخصص خسائر الإئتمان
١,٥٤٢	١,٢٦٩	المبالغ المستردة / المفرج عنها من القروض والسلف المشطوبة
-	٧	أخرى
(٢,١٧٦)	(١,٩٩٨)	صافي مجموع مخصص الخسائر
١٤,٧٩٠	١٤,٧٠٣	الأرباح قبل الضرائب
(٢,١٩٥)	(٢,٢٤٦)	١٢ الضريبة
١٢,٥٩٥	١٢,٤٥٧	صافي ربح الفترة
		مصروفات شاملة أخرى
-	(١,٧١١)	بنود سوف لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
		إعادة تقييم (خسائر) / أرباح من إستثمارات أسهم بالقيمة
		العادلة من خلال دخل شامل آخر
	٦٣	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر
-	-	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٨١)	-	صافي الخسائر غير المحققة من الإستثمارات المتاحة للبيع
		اثر الضريبة على الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦٤)	-	الأخر / الإستثمارات المتاحة للبيع
(١,١٤٥)	(١,٦٤٨)	مصروفات شاملة أخرى للفترة
١١,٤٥٠	١٠,٨٠٩	مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
٠,٠٣١	٠,٠٣١	العائد السنوي للسهم
		العائد الأساسي والمخفض لأرباح المساهمين للسنة

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

بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف ريال	ألف ريال	
١٤,٧٩٠	١٤,٦٥٣	
١,٢٠٨	١,١١٠	٧
٤,١٧٧	٤,٧٥٧	
-	(٧)	
-	٨٨	
(٦٨١)	(١,١٠٠)	
١٩,٤٩٤	١٩,٥٠١	
٥,٧٣٧	٧,٦٦٦	
(٤٢,٣٧٨)	(٣,٨٢٤)	
(٤٩,٢٧٦)	٢٦,٣٥٢	
(١١,٢٢٧)	(٥,٩٦٥)	
١٧٢,٤٥٥	٧٩,٥٤٤	
٣٠,٢٠٦	(٤,٦٣٤)	
١٢٥,٠١١	١١٨,٦٤٠	
(٥,٧١٧)	(١,٨٩٨)	
١١٩,٢٩٤	١١٦,٧٤٢	
(٨,٦٢٩)	(١٣,٣٦٢)	
-	(٨٨)	
(٦٦٨)	(٦٧٥)	٧
٩	١٦	
٢	(٤)	
٦٨١	١,١٠٠	١٩
(٨,٦٠٥)	(١٣,٠١٣)	
(٢٣,٢٢٨)	(٢٦,٠١٥)	
-	(١٧,٠٠٠)	
(٢٣,٢٢٨)	(٤٣,٠١٥)	
٨٧,٤٦١	٦٠,٧١٤	
٤٠٦,٥٦٣	٢٥٥,٤٨٦	
٤٩٤,٠٢٤	٣١٦,٢٠٠	
٤١٨,٧٥٣	٣٢١,٣٣٤	٣
١٦٥,٩٤٧	٨٢,٥٥٨	
(٩٠,٦٧٦)	(٨٧,٦٩٢)	
٤٩٤,٠٢٤	٣١٦,٢٠٠	

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

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

الأنشطة الاستثمارية
شراء استثمارات
المتحصل من بيع استثمارات
شراء الممتلكات والمعدات
المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
فروقات تحويل العملة الأجنبية للمباني والمعدات والضريبة
إيرادات توزيعات الأرباح
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

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

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

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 وأرصدة لدى المصرف المركزي الحد الأدنى لاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العماني بمبلغ ٧٦ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٨ : ٧٤ مليون ريال عماني).

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المكثف
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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
-	-	-	(١,٦٤٨)	-	-	١٢,٤٥٧	١٠,٨٠٩	-	١٠,٨٠٩
-	-	-	-	(٢٦,٠١٥)	-	-	(٢٦,٠١٥)	-	(٢٦,٠١٥)
-	-	-	(١٧,٠٠٠)	-	-	١٧,٠٠٠	-	-	-
١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥٤,١٩٨	(٢,١٠٧)	-	-	١٥٦,٦٣٣	٤٠٥,٧٨٤	١١٥,٥٠٠	٥٢١,٢٨٤
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
-	-	-	(١,١٤٥)	-	-	١٢,٥٩٥	١١,٤٥٠	-	١١,٤٥٠
-	-	-	-	-	(٧,٧٤٣)	-	-	-	-
-	-	-	-	(٢٣,٢٢٨)	-	-	(٢٣,٢٢٨)	-	(٢٣,٢٢٨)
١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥١,٦١٧	٢٢,٢٧٤	-	-	١٢٤,٢٧٦	٣٩٥,٢٢٧	١١٥,٥٠٠	٥١٠,٧٢٧
١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥١,٦١٧	٢٢,٢٧٤	-	-	١٢٤,٢٧٦	٣٩٥,٢٢٧	١١٥,٥٠٠	٥١٠,٧٢٧
-	-	-	(١,١٣٣)	-	-	٣٨,٠١٣	٣٦,٨٨٠	-	٣٦,٨٨٠
-	-	-	-	-	-	(٩,٠٩٦)	(٩,٠٩٦)	-	(٩,٠٩٦)
-	-	-	-	-	-	(٢,٠٢١)	(٢,٠٢١)	-	(٢,٠٢١)
-	-	-	(٨,٠٠٠)	-	-	٨,٠٠٠	-	-	-
-	-	-	٣,٤٠٠	-	-	(٣,٤٠٠)	-	-	-
-	-	٢,٥٨١	-	-	-	(٢,٥٨١)	-	-	-
-	-	-	-	٢٦,٠١٥	-	(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 واحتياطي 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)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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،٥٤٩ موظف كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ مارس ٢٠١٨ - ١،٤٩١ موظف و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١،٥٦٩ موظف).

٢ السياسات المحاسبية الهامة

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المكثفة للبنك وفقا 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للبنوك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٥٧,٠٣٩	٤٥,٠٦٩	٤٨,٢٠٩	النقدية
٢,١٩٣	١٩٦	١٥٦	اذون الخزانة لدى البنك المركزي
-	-	٧,٨٦١	شهادات إيداع لدى البنوك المركزية
٢٥٥,٣٢٣	٣٧٣,٤٨٨	٢٦٥,١٠٨	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية
٣١٤,٥٥٥	٤١٨,٧٥٣	٣٢١,٣٣٤	النقد وما في حكم النقد
٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٣١٥,٠٥٥	٤١٩,٢٥٣	٣٢١,٨٣٤	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

- (١) يتضمن النقد وأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ أرصدة لدى البنك المركزي العُماني بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال عُماني (٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٩ يبلغ ٧٦ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٨ : ٧٤ 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	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٣,٠٩٠	٢٤,٦٤٠	١٢,٨٩٧	القروض والسلفيات للبنوك
٥١,٥٣٤	١٤٠,٢٨٨	٥٩,٨٢٩	إيداعات لدى البنوك
٣٣,٨١٩	٢٦,٧١٥	٢٦,٨٠٤	أرصده تحت الطلب
٩٨,٤٤٣	١٩١,٦٤٣	٩٩,٥٣٠	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
(٣٧٩)	(٤٦١)	(٣٦٥)	ناقصاً: مخصص خسائر القروض
٩٨,٠٦٤	١٩١,١٨٢	٩٩,١٦٥	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
١٢ الأشهر المنتهية ٢٠١٨/١٢/٣١	٣ أشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٣/٣١	٣ أشهر المنتهية ٢٠١٩/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٩٤	٩٤	٣٧٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٦٧	٣٦٧	لا ينطبق	أثر اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٤٦١	٤٦١	٣٧٩	تم إعادة فتح الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
(٨٢)	-	(١٤)	المفرج عنها/المقدم خلال الفترة/السنة
٣٧٩	٤٦١	٣٦٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٩٩,٧٢٤	١٠١,٢٣٠	٩٠,٨١٦	حسابات السحب على المكشوف
١,٤٠١,٨٩٠	١,٣٦٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٤٨٩	القروض الشخصية
١,٤٣٨,٤٧١	١,٣٥٧,٣٣٢	١,٤٢١,٣٢٣	قروض أخرى
٢,٩٤٠,٠٨٥	٢,٨١٨,٥٦٢	٢,٩١٠,٦٢٨	إجمالي القروض والسلفيات
(١٣٠,٣٧٨)	(١٣٣,٩٥٠)	(١٣٢,٠٣٠)	ناقصاً: بدل خسائر الائتمان
٢,٨٠٩,٧٠٧	٢,٦٨٤,٦١٢	٢,٧٧٨,٥٩٨	صافي القروض والسلفيات

يتضمن إجمالي القروض والسلفيات مبلغ وقدره ١٢٧ مليون ريال مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ مارس ٢٠١٨ - ١٣٧ مليون ريال / ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١١٥ مليون ريال).

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

مخصص خسائر القروض

١٢ الأشهر المنتهية ٢٠١٨/١٢/٣١	٣ أشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٣/٣١	٣ أشهر المنتهية ٢٠١٩/٠٣/٣١	
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	٦,٩٠٤	٧,٦٥٠	المخصص خلال السنة
(٤,٥٢٤)	(٤٥٩)	(١,٤٨٣)	انتفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٢٣,١١٧)	(٢,٨١٧)	(٤,٥١٥)	المشطوب خلال السنة
(٤)	-	-	فروقات المحول
١٣٢,٣٧٨	١٣٣,٩٥٠	١٣٢,٠٣٠	الرصيد في نهاية السنة

يشمل خلال الفترة الفوائد التعاقدية المحجوزة بمبلغ ٢,٥٣٣ ألف ريال

يتضمن الاسترداد / الحاجة إليها خلال الفترة استرجاع الفائدة المحجوزة بمبلغ ٤٦٨ 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 المحفوظ بها واستردادها ضمن صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل المرحلي المكثف

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ القروض والسلف والتي فائدتها مستحقة أو فوائدها محجوزة بلغت بمبلغ ١٤١ مليون ريال (٣١ مارس ٢٠١٨ - ١١٧ مليون و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١٤١ مليون).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٩:

رسوم انخفاض القيمة والمخصص المحتفظ بها في ٣١ مارس:

لأرقام بألف ريال عماني

الفرق	وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	وفق معايير البنك المركزي العماني	
-	٣,٢٦٧	٣,٢٦٧	خسارة إنخفاض القيمة محملة إلى الربح والخسارة
٣١,٥٥٦	١٤٢,٣٢٦	١١٠,٧٧٠	مخصصات مطلوبة وفق معايير البنك المركزي العماني / محتفظ بها وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
-	٣,٣٩	٣,٣٩	إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة
(٠,٦٣)	٠,٨١	١,٤٤	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)=(٥)-(٤)	(٧)=(٥)-(٣)	(٨)
	المرحلة ١	٢,٢٩٢,٨٤٣	٣٢,٤٤٠	١٣,٢٠٢	١٩,٢٣٨	٢,٢٧٩,٦٤١	-
معياري	المرحلة ٢	٣٥٢,٤٢٣	٤,٠٢٨	١٠,٠٨٧	(٦,٠٥٩)	٣٤٢,٣٤٦	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٢,٦٤٥,٢٧٦	٣٦,٤٦٨	٢٣,٢٨٩	١٣,١٧٩	٢,٦٢١,٩٨٧	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
إشارة خاصة	المرحلة ٢	١٢٣,٨٧٢	١,٢٢٠	١٣,٥٣٠	(١٢,٣١٠)	١١٠,٣٤٢	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		١٢٣,٨٧٢	١,٢٢٠	١٣,٥٣٠	(١٢,٣١٠)	١١٠,٣٤٢	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
دون المعيار	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١٠,٠٠٥	٢,١٧٣	٣,٨٦٩	(١,٤٧٨)	٦,١٣٦	٢١٨
مجموع فرعي		١٠,٠٠٥	٢,١٧٣	٣,٨٦٩	(١,٤٧٨)	٦,١٣٦	٢١٨
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
مشكوك في	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
تحصيلها	المرحلة ٣	٣٤,٢٢٢	١٢,٧٣٤	١٤,٩٦٣	(٨٩٠)	١٩,٢٥٩	١,٣٣٩
مجموع فرعي		٣٤,٢٢٢	١٢,٧٣٤	١٤,٩٦٣	(٨٩٠)	١٩,٢٥٩	١,٣٣٩
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
خسارة	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٩٧,٢٥٨	٥٨,١٧٩	٧٦,٣٩٨	(٢,٧٤٩)	٢٠,٨٦٠	١٥,٤٧٠
مجموع فرعي		٩٧,٢٥٨	٥٨,١٧٩	٧٦,٣٩٨	(٢,٧٤٩)	٢٠,٨٦٠	١٥,٤٧٠
بنود أخرى غير مغطاة وفق تعميم البنك	المرحلة ١	٦٣,٠٣٥	-	٢,٢٩٧	(٢,٢٩٧)	٦٢٨,٠٥٥	-
المركزي العماني ب م ٩٧٧	المرحلة ٢	١٤٩,١٩٢	-	٧,٥٢٨	(٧,٥٢٨)	١٤١,٦٦٤	-
والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٧٧٩,٥٤٤	-	٩,٨٢٥	(٩,٨٢٥)	٧٦٩,٧١٩	-
المرحلة ١		٢,٩٢٣,١٩٥	٣٢,٤٤٠	١٥,٤٩٩	١٦,٩٤١	٢,٩٠٧,٦٩٦	-
المجموع	المرحلة ٢	٦٢٥,٤٩٧	٥,٢٤٨	٣١,١٤٥	(٢٥,٨٩٧)	٥٩٤,٣٥٢	-
المرحلة ٣		١٤١,٤٨٥	٧٣,٠٨٦	٩٥,٢٣٠	(٥,١١٧)	٤٦,٢٥٥	١٧,٠٢٧
الإجمالي		٣,٦٩٠,١٧٧	١١٠,٧٧٤	١٤١,٨٧٤	(١٤,٠٧٣)	٣,٥٤٨,٣٠٣	١٧,٠٢٧

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس 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)=(٨)-(٥)-(٤)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)
مصنفة	المرحلة ١	٧٧,٥٥٩	١,٠٠١	٥٨٠	٤٢١	٧٦,٩٧٩	
كمنتظمة	المرحلة ٢	٢٥,٠٢٢	١,٠٢٢	٦,٩٤٧	(٥,٩٢٥)	١٨,٠٧٥	
	المرحلة ٣				-	-	
مجموع فرعي		١٠٢,٥٨١	٢,٠٢٣	٧,٥٢٧	(٥,٥٠٤)	٩٥,٠٥٤	-
	المرحلة ١				-	-	
مصنفة كمتعثر	المرحلة ٢				-	-	
	المرحلة ٣	٢٩,٣٣٤	١٠,٥٦٨	١٣,٢٥٨	٤٥٥	١٦,٠٧٦	٣,١٤٥
مجموع فرعي		٢٩,٣٣٤	١٠,٥٦٨	١٣,٢٥٨	٤٥٥	١٦,٠٧٦	٣,١٤٥
	المرحلة ١	٧٧,٥٥٩	١,٠٠١	٥٨٠	٤٢١	٧٦,٩٧٩	-
المجموع	المرحلة ٢	٢٥,٠٢٢	١,٠٢٢	٦,٩٤٧	(٥,٩٢٥)	١٨,٠٧٥	-
	المرحلة ٣	٢٩,٣٣٤	١٠,٥٦٨	١٣,٢٥٨	٤٥٥	١٦,٠٧٦	٣,١٤٥
	الإجمالي	١٣١,٩١٥	١٢,٥٩١	٢٠,٧٨٥	(٥,٠٤٩)	١١١,١٣٠	٣,١٤٥

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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	
				التعرض للمخاطر الخاضع لخسائر الإئتمان المتوقعة
٢,٧٧٨,٥٩٨	١٤١,٤٨٤	٤٧٦,٣٠٣	٢,١٦٠,٨١١	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٢٤٣,٣٦٣	-	-	٢٤٣,٣٦٣	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
٦٨١,٦٣٢	-	١٤٩,١٩٢	٥٣٢,٤٤٠	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٩٩,٥٣٠	-	-	٩٩,٥٣٠	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٣,٨٠٣,١٢٣	١٤١,٤٨٤	٦٢٥,٤٩٥	٣,٠٣٦,١٤٤	
				الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٣٠,٣٧٨	٨٩,٩٨٢	٢٥,٨٥٣	١٤,٥٤٣	- 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	٨٩,٩٨٢	٣٣,٦٤٤	١٦,٩٤٥	
				صافي المحول بين المراحل
-	١٦٨	(١٨١)	١٣	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
-	-	-	-	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
-	-	(١٢٦)	١٢٦	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
-	-	-	-	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
-	١٦٨	(٣٠٧)	١٣٩	
				صافي المحمل للفترة
٦,٦٤٠	١٠,٠٥٠	(٢,٠٥٦)	(١,٣٥٤)	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٨	-	-	٨	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
(٣٦٢)	-	(١٣٧)	(٢٢٥)	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
(١٤)	-	-	(١٤)	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٦,٢٧٢	١٠,٠٥٠	(٢,١٩٣)	(١,٥٨٥)	
				المشطوب للفترة
(٤,٥١٦)	(٤,٥١٦)	-	-	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
(٤,٥١٦)	(٤,٥١٦)	-	-	
				الرصيد الختامي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
١٣٢,٥٠٢	٩٥,٦٨٤	٢٣,٦١٦	١٣,٢٠٢	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٥٩٩	-	-	٥٩٩	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
٨,٨٦١	-	٧,٥٢٨	١,٣٣٣	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٣٦٥	-	-	٣٦٥	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٤٢,٣٢٧	٩٥,٦٨٤	٣١,١٤٤	١٥,٤٩٩	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٦ - الإستثمارات المتداولة

القيمة الدفترية العادلة ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف ر.ع	القيمة الدفترية العادلة ٢٠١٨/٠٣/٣١ ألف ر.ع	القيمة الدفترية العادلة ٢٠١٩/٠٣/٣١ ألف ر.ع	
٤,٨٧٤	٥,١٤٦	٤,٧٧٤	أ- الإستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٤,٨٧٤	٥,١٤٦	٤,٧٧٤	الإستثمارات المدرجة - عمان قطاع البنوك والإستثمار
٤٠٢	٣٣٩	٤١٤	الإستثمارات المدرجة - أجنبية قطاع البنوك والإستثمار
٤٠٢	٣٣٩	٤١٤	
٢,١٦٦	٢,٠٦٥	٢,١٤٨	الإستثمارات غير المدرجة قطاع البنوك والإستثمار
٢٤٩	٢٥١	٢٦٦	قطاع الخدمات
٢,٤١٥	٢,٣١٦	٢,٤١٤	
٧,٦٩١	٧,٨٠١	٧,٦٠٢	مجموع الإستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
			ب- الإستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى
٢,٠٣٣	٢,٤٧٠	١,٨٩٣	الإستثمارات المدرجة - عمان قطاع الصناعة
١٩,٨٦٢	٢٠,٦٤٤	١٨,٠٥٣	قطاع الخدمات
٢١,٨٩٥	٢٣,١١٤	١٩,٩٤٦	
٣,٠٥٩	٢,٥٣٨	٧,١٣١	الإستثمارات المدرجة - أجنبية قطاع البنوك والإستثمار
٣,٠٥٩	٢,٥٣٨	٧,١٣١	
٢٩٥	٢٩٥	٢٩٥	الإستثمارات غير المدرجة قطاع البنوك والإستثمار
٣٦	٣٦	٣٦	قطاع الخدمات
٣٣١	٣٣١	٣٣١	
٢٥,٢٨٥	٢٥,٩٨٣	٢٧,٤٠٨	مجموع الإستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى - صك الالسهام
			أداه الديون يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى
٣,٣٩١	٣,٧٧١	٣,٦٠٩	الإستثمارات المدرجة - عمان سندات التنمية الحكومية
٣,٣٩١	٣,٧٧١	٣,٦٠٩	مجموع الإستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى - أداه الديون
٢٨,٦٧٦	٢٩,٧٥٤	٣١,٠١٧	مجموع الإستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة
(غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

ج. الاستثمار يتم قياسه بتكلفه الاستهلاك
الاستثمارات المدرجة - عمان

١٦٧,٩٦٤	١٣٣,٠٠٥	١٧٧,٣٥٥	سندات التنمية الحكومية
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	الصكوك الحكومية
٤,٣٤٠	٤,٣٣٢	٤,٣٤٣	قطاع البنوك والاستثمار
٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	قطاع الصناعة
٩,٣٤٠	-	٩,٣٤٤	قطاع الخدمات
<u>١٩٠,٤١٩</u>	<u>١٤٦,١١٢</u>	<u>١٩٩,٨١٧</u>	
٤,٩٥٤	٥,٠٣٤	٤,٩٢٧	الاستثمارات المدرجة - أجنبية
-	١,٩٦٧	-	سندات التنمية الحكومية
٤,٩٥٤	٧,٠٠١	٤,٩٢٧	قطاع البنوك والاستثمار
<u>١٩٥,٣٧٣</u>	<u>١٥٣,١١٣</u>	<u>٢٠٤,٧٤٤</u>	مجموع تكلفة الاستهلاك
(٥٩١)	(٥٠٢)	(٥٩٩)	خصم: انخفاض القيمة
<u>٢٣١,١٤٩</u>	<u>١٩٠,١٦٦</u>	<u>٢٤٢,٧٦٤</u>	مجموع الاستثمارات

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

١٢ الأشهر المنتهية ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف ريال	٣ أشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٣/٣١ ألف ريال	٣ أشهر المنتهية ٢٠١٩/٠٣/٣١ ألف ريال	
٥٠٢	لا ينطبق	٥٩١	الرصيد في بداية السنة
لا ينطبق	٥٠٢	لا ينطبق	تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٥٠٢	٥٠٢	٥٩١	تم إعادة فتح الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٨٩	-	٨	المخصص خلال الفترة/السنة
<u>٥٩١</u>	<u>٥٠٢</u>	<u>٥٩٩</u>	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	الامتلاك	٣١ مارس ٢٠١٩
ألف ريال عماني	%	
١٨٨,٨٩١	٧٧,٨	سندات التنمية الحكومية
<u>١٤٩,٨١٠</u>	<u>٧٦,١</u>	٣١ مارس ٢٠١٨
١٨٣,١٠٠	٧٩,٢	سندات التنمية الحكومية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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	
				تسوية القيمة الدفترية: الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٦٤,٣٦٠	٢,٢٦٦	١٢,٠٤٠	٥٠,٠٥٤	بعد خصم الاستهلاك المتراكم
٦٧٥	٥٢٤	١٤٢	٩	إضافات
(١٦)	-	(١٦)	-	المحذوف
-	(٧٩٦)	٧٩٦	-	المحول
٤	-	-	٤	فروقات المحول
(١,١١٠)	-	(٦٥٦)	(٤٥٤)	الاستهلاك
<u>٦٣,٩١٣</u>	<u>١,٩٩٤</u>	<u>١٢,٣٠٦</u>	<u>٤٩,٦١٣</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ بعد خصم الاستهلاك المتراكم
١٠٩,٦٤٣	١,٩٩٤	٤١,٨٠٣	٦٥,٨٤٦	بالتكلفة / التقييم
(٤٥,٧٣٠)	-	(٢٩,٤٩٧)	(١٦,٢٣٣)	الاستهلاك المتراكم
<u>٦٣,٩١٣</u>	<u>١,٩٩٤</u>	<u>١٢,٣٠٦</u>	<u>٤٩,٦١٣</u>	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٩
٦٥,٢٤٥	٢,٢٩٤	١٢,١٤٣	٥٠,٨٠٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٨
٦٤,٣٦٠	٢,٢٦٦	١٢,٠٤٠	٥٠,٠٥٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨ الأصول الأخرى

٢٠١٨/١٢/٣١ ألف ريال	٢٠١٨/٠٣/٣١ ألف ريال	٢٠١٩/٠٣/٣١ ألف ريال	
٢٥,٤٦٤	٢٣,١٥١	٣٠,١١٢	قوائد مستحقة القبض وأخرى
٤٥٠	١,٤٣٣	١,١١٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٧)
٢٧,٩٣٩	٣٠,٨٧٠	٢٩,٠٣٦	صافي مستحق العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١١)
٧٣٤	١,٤٩٤	٢٨٧	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٢)
<u>٥٤,٥٨٧</u>	<u>٥٦,٩٤٨</u>	<u>٦٠,٥٥٢</u>	

٩ ودائع العملاء

٢٠١٨/١٢/٣١ ألف ريال	٢٠١٨/٠٣/٣١ ألف ريال	٢٠١٩/٠٣/٣١ ألف ريال	
٨٧٠,٨٩٦	١,١٢٥,٠٦٠	٩٥٨,٠٣٨	الحسابات الجارية
٥٨٣,٤٨٩	٥٧٤,٩٦٦	٥٨٤,٩٨٠	حسابات التوفير
٩٩٧,٩٩٧	٩٣٣,٦٩٦	٩٨٨,٩٠٨	الودائع لأجل
<u>٢,٤٥٢,٣٨٢</u>	<u>٢,٦٣٣,٧٢٢</u>	<u>٢,٥٣١,٩٢٦</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٠ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

أصدر البنك سندات مدتها ٥ سنوات بمقدار ٦٠٠ مليون دولار أمريكي اللائحة 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	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٥٥,١٠١	٤٧,٨٥٤	٤٩,٩١٨	فوائد مستحقة الدفع وأخرى
-	٢٣,٢٢٨	-	أرباح المستحقة
٩,٢٢٣	٨,٥٢٨	٨,٨٦٣	علاوات الخسائر الائتمانية للالتزامات القروض والضمانات المالية
١,٢٧١	٢,٠٨٧	٦٢٤	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الإيضاح ٢٧)
٢٧,٩٣٩	٣٠,٨٧٠	٢٩,٠٣٦	التزامات قيد القبول (الإيضاح ٨)
<u>٩٣,٥٣٤</u>	<u>١١٢,٥٦٧</u>	<u>٨٨,٤٤١</u>	
١٢ الأشهر المنتهية ٢٠١٨/١٢/٣١	٣ أشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٣/٣١	٣ أشهر المنتهية ٢٠١٩/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
لا ينطبق ٩,٠٩٤	لا ينطبق ٩,٠٩٤	٩,٢٢٣ لا ينطبق	الرصيد في بداية السنة
٩,٠٩٤	٩,٠٩٤	٩,٢٢٣	تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
١٢٩	(٥٦٦)	(٣٦٠)	تم إعادة فتح الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
<u>٩,٢٢٣</u>	<u>٨,٥٢٨</u>	<u>٨,٨٦٣</u>	انتفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
			الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٢ الضرائب

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	بيان الدخل السنة الحالية تعديلات الضريبة المؤجلة
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨,٥٣٨	٢,١٩٥	١,٧٩٩	
٧٣٠	-	٤٤٧	
<u>٩,٢٦٨</u>	<u>٢,١٩٥</u>	<u>٢,٢٤٦</u>	

البنك ملزم بمصروفات ضريبة للدخل حسب النسب التالية:

سلطنة عمان: ١٥% من الدخل المجمع
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	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	الربح المحاسبي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥٩,٨٧٦	١٤,٧٩٠	١٤,٧٠٣	
٨,٩٨١	٢,٢١٩	٢,٢٠٥	الضريبة حسب النسبة المقررة في عمان
٦٨٨	٦٤	١٨٣	مصروفات غير قابلة للخصم
(٩٧٩)	(٨٩٩)	(٤٤٣)	إيرادات معفاة
(١٥٢)	٨١١	(١٤٦)	أخرى
<u>٨,٥٣٨</u>	<u>٢,١٩٥</u>	<u>١,٧٩٩</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 ٢٠١٧.

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	الإلتزامات الضريبية السنة / الفترة الحالية
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨,٥٣٨	٢,١٩٥	١,٧٩٩	ضريبة الدخل وضرائب أخرى
١,٨٨١	٢,٠٩٩	٨,٥١٣	السنة / الفترة السابقة
<u>١٠,٤١٩</u>	<u>٤,٢٩٤</u>	<u>١٠,٣١٢</u>	ضريبة الدخل وضرائب أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٢ الضرائب (يتبع)

الأصول وإلتزامات الضريبة المؤجلة المعترف بها

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٧٥٠	١,٤٨٠	٣٠٣
(١٦)	١٤	(١٦)
<u>٧٣٤</u>	<u>١,٤٩٤</u>	<u>٢٨٧</u>

الأصول والإلتزامات الضريبة المؤجلة منسوبة للتالي:
مخصصات فروقات التوقيت
إستثمارات متوفرة للبيع

الضريبة المؤجلة يتم إحتسابها بواقع ١٥% (٢٠١٧-٢٠١٥)

حركة الأصول والإلتزامات الضريبة المؤجلة:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
١,٥٥٨	١,٥٥٨	٧٣٤
(٧٣٠)	-	(٤٤٧)
(٩٤)	(٦٤)	-
<u>٧٣٤</u>	<u>١,٤٩٤</u>	<u>٢٨٧</u>

الأصول والإلتزامات الضريبة المؤجلة منسوبة للتالي:
الرصيد في بداية السنة
المكون خلال السنة
التأثير الضريبي للحركة في إستثمارات

١٣ ثانوية إبداعات خاصة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١
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
إبداعات 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)
(١,٦٤٨)	-	-	(١,٦٤٨)
(١٧,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠)	-	-
<u>(٢,١٠٧)</u>	<u>-</u>	<u>٤,٣٨٥</u>	<u>(٦,٤٩٢)</u>
<u>٢٢,٢٧٤</u>	<u>٢١,٦٠٠</u>	<u>٤,٣٨٥</u>	<u>(٣,٧١١)</u>
<u>١٦,٥٤١</u>	<u>١٧,٠٠٠</u>	<u>٤,٣٨٥</u>	<u>(٤,٨٤٤)</u>

في ١ يناير ٢٠١٨
صافي الحركة على القيمة العادلة من خلال إستثمارات الدخل
الشامل الأخرى
التحويل إلى الاحتفاظ بالأرباح

في ٣١ مارس ٢٠١٩

في ٣١ مارس ٢٠١٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 وانضمام البنك المركزي العماني (١١١٤ BM).

١٦ الالتزامات الاحتمالية الطارئة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٣٦٨,٨٦٥	٣٦٦,٣٠٣	٤٠٠,٤٨٨	ضمانات
١٠٠,٨٣٦	٩٤,٦٦٩	٩٨,٦٤١	اعتمادات مستندية
١١٩,٦١٩	١٣٢,٤٤٦	١٨٢,٥٠٢	التزام غير مسحوب على تقديم
<u>٥٨٩,٣٢٠</u>	<u>٥٩٣,٤١٨</u>	<u>٦٨١,٦٣١</u>	

إن مخصصات خسائر الائتمان للالتزامات والضمانات المالية تبلغ ٨,٨٦٣ ألف ريال عماني وهي مدرجة تحت الملاحظة ١١.

تشمل الالتزامات الاحتمالية الطارئة مبلغ ١.٦ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٨ - ٠.١١ مليون ريال عماني/ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١,٥٨ مليون ريال عماني) تتعلق بقروض متعثره.

وتشمل الضمانات المبلغ الأصلي ١٤,٣ مليون ريال عماني نحو ضمانات الأداء والدفع المسبق التي احتج بها المستفيد. والبنك، استنادا إلى مشورة قانونيه مستقلة تم الحصول عليها، واثق من استرداد المبلغ المستحق للدفع للمستفيد من عملانه وشرع في اتخاذ اجراء قانوني ضد هذا الزبون.

١٧ إيرادات الفوائد

إن الأصول التي تحسب لها فوائد قد اكتسبت فائدة بمعدل إجمالي بلغ ٥.٤٣٪ لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ مارس ٢٠١٨ - ٥,٢٥٪ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٥,٢٩٪).

١٨ مصروفات الفوائد

بلغ متوسط إجمالي تكلفة التمويل لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ٢.١٥٪ (٣١ مارس ٢٠١٨ - ٢,٠٠٪ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢,٣٢٪).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٩ إيرادات التشغيل الأخرى

٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٣/٣١	٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	
١,١٤٢	١,٦٦٢	صافي أرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية
٤,٣٤٤	٥,٠١٦	الرسوم والعمولات
-	(٨٨)	خسارة في استثمارات التداول
٦٨١	١,١٠٠	إيرادات توزيعات الأرباح
١,٣٣١	١,٣٥٠	رسوم الخدمات
٢٧٤	٣١٦	إيرادات متنوعة
<u>٧,٧٧٢</u>	<u>٩,٣٥٦</u>	

٢٠ مصروفات التشغيل الأخرى

٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٣/٣١	٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	
١,١٨٢	١,٤٨٨	مصروفات التأسيس
٣,٧٤٤	٣,٣٣١	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية
<u>٤,٩٢٦</u>	<u>٤,٨١٩</u>	

٢١ العائد السنوي للسهم

٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٣/٣١	٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	
١٢,٥٩٥	١٢,٤٥٧	الربح المنسوب للمساهمين
١,٦٢٥,٩٥٠	١,٦٢٥,٩٥٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المستحقة خلال السنة (بالف)
<u>٠,٠٣١</u>	<u>٠,٠٣١</u>	ربحيه 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)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٢ الفجوة بين الاصول والالتزامات

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

٣١ مارس ٢٠١٩

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
٥٩,٢٤٢	٨٤٩,٦١٣	٩٠٨,٨٥٥	٠ - ٣ شهور
(٦٢٩,٦٨٦)	٩١٥,٢٢٣	٢٨٥,٥٣٧	٣ - ١٢ اشهر
(١١٠,٨٥٠)	٧٨٤,٥٢٦	٦٧٣,٦٧٦	١ - ٥ سنوات
٦٨١,٢٩٤	١,٠١٧,٤٦٤	١,٦٩٨,٧٥٨	اكثر من ٥ سنوات
-	٣,٥٦٦,٨٢٦	٣,٥٦٦,٨٢٦	المجموع

٣١ مارس ٢٠١٨

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
٢٤٩,٠١٣	٩٠٠,٥٣٠	١,١٤٩,٥٤٣	٠ - ٣ شهور
(٦٢٠,٢٢٥)	٩٢٠,٣١٥	٣٠٠,٠٩٠	٣ - ١٢ اشهر
(١١٣,١١٠)	٧٦٦,٣٢٧	٦٥٣,٢١٧	١ - ٥ سنوات
٤٨٤,٣٢٢	١,٠٢٠,٦٤٢	١,٥٠٤,٩٦٤	اكثر من ٥ سنوات
-	٣,٦٠٧,٨١٤	٣,٦٠٧,٨١٤	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)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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:

المجموع	٢٠١٨/١٢/٣١		٢٠١٩/٠٣/٣١			
	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	-	١٢٧,٢١٢	١٢٧,٢١٢	-	القروض والسلفيات
٨٥,٠٢٠	٥٢,٧٥٧	٣٢,٢٦٣	٨٠,٤١٦	٣٥,٣٥٠	٤٥,٠٦٦	ودائع العملاء
٩,٧٠٩	٩,٦٢٥	٨٤	٢٠,٤٢٣	٩,٦٢٥	١٠,٧٩٨	المستحق من البنوك
١٠٩	-	١٠٩	١٨٥	-	١٨٥	المستحق للبنوك
١٤,٥٠٠	-	١٤,٥٠٠	-	-	-	إيداعات خاصة ثانوية
٤٥,٦٧٥	٤٥,١٥٢	٥٢٣	٤٦,٥٦١	٤٥,٨٧٨	٦٨٣	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
٢,٠٣١	-	٢,٠٣١	٢,٠١٤	-	٢,٠١٤	استثمارات

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

المجموع	٢٠١٨/٠٣/٣١		٢٠١٩/٠٣/٣١			
	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	
١,٨٨٤	٣		١,٦٤٥	١,٦٣٧	٨	إيرادات الفوائد
٢٤	٧٣		٥٦٦	٥٦٥	١	إيرادات العمولة
٢٢٧	٣٥٥		٨٨٣	٢٧٠	٦١٣	مصروفات الفوائد
٨٧	-		٨٢	٨٢	-	مصروفات أخرى

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

الثلاثة الأشهر المنتهية	الثلاثة الأشهر المنتهية	رواتب ومزايا قصيرة الأجل	أخرى
٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٧٧٦	٦٨٢	-	ثابته
١,٣٣٢	١,١٩٨	-	غير ثابتة
<u>٢,١٠٨</u>	<u>١,٨٨٠</u>		

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٤ المساهمون

حتى تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٩ قائمة بمساهمي البنك الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من أسهم البنك، سواء بأسمائهم، أو عن طريق حسابات من ينوب عنهم، وعدد الأسهم التي يملكونها كما يلي:

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

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

٢٥ التحليل القطاعي

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

- يقوم قسم المصرفية الاستهلاكية بعروض انتمائية للأفراد للتلبية للاحتياجات المصرفية اليومية
- يقوم قسم الخدمات المصرفية للشركات بتوفير مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتجارة النالية والعملات الأجنبية.
- يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات الاستثمارية مثل ادارة الاصول والاستشارات وخدمات الزسطة للعملاء من الافراد وكذلك من أصحاب الثروات وعملاء 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	٣ الأشهر المنتهية ٢٠١٩/٠٣/٣١
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	
٣٢,٣٣٧	(١,٥٠٦)	٣,٨٧٧	١٤,٣٦٤	١٥,٦٠٢	إيرادات التشغيل
١٢,٤٥٧	(٣,٥٦٠)	(٢,٤٩٩)	١١,٦٨٥	٦,٨٣١	صافي الارباح (الخسارة)
٣,٥٦٦,٨٢٦	٥٩٢,٩١١	٣٨٠,٢٥٩	١,٢٨٤,٩٧٥	١,٣٠٨,٦٨١	مجموع الاصول

٣ الأشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٣/٣١

المجموع	التمويل المركزي	قسم التجاري	الخدمات المصرفية للشركات	تجارة التجزئة المصرفية	٣ الأشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٣/٣١
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	
٣٢,١٢٢	٣,٠٢٢	٤,٠٢٢	١١,٧٢١	١٣,٣٥٧	إيرادات التشغيل
١٢,٥٩٥	٣,٧٥٨	(٣,٢٦٢)	٨,٦٥٧	٣,٤٤٢	صافي الارباح (الخسارة)
٣,٦٠٧,٤٠٦	٧٢٦,٦٧٩	٤٢٢,٢٩٢	١,١٩٤,٥٠٥	١,٢٦٣,٩٣٠	مجموع الاصول

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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:

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٢,٣٠١	٥٤٤	١٣٦	٢٢,٩٨١
٨,٩٣٤	٤١٩	٣	٩,٣٥٦
٣١,٢٣٥	٩٦٣	١٣٩	٣٢,٣٣٧
(١٤,٥٩٠)	(٩٤٥)	(١٠١)	(١٥,٦٣٦)
١٦,٦٤٥	١٨	٣٨	١٦,٧٠١
(١,٧٨٤)	(٢,٤٥٩)	(١)	(٤,٢٤٤)
١٤,٨٦١	(٢,٤٤١)	٣٧	١٢,٤٥٧
إيرادات القطاع			
صافي إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل			
الإسلامي و حسابات الاستثمار			
إيرادات التشغيل الأخرى			
المجموع الإيرادات			
مصروفات التشغيل أخرى			
ربح من التشغيل			
صافي مخصص الخسائر والضرائب			
ربح القطاع للسنة			
المعلومات الأخرى			
أصول القطاع			
٣,٤٥٢,٢٩١	٩٣,١٧٨	٢١,٣٥٧	٣,٥٦٦,٨٢٦
٦٢٥	٤٩	٢	٦٧٥
مصروفات رأس مال القطاع			

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٣,٥٧٩	٦٦٧	١٠٤	٢٤,٣٥٠
٧,٥٠٧	٢٦٥	-	٧,٧٧٢
٣١,٠٨٦	٩٣٢	١٠٤	٣٢,١٢٢
(١٤,١٤٦)	(٩٥٧)	(٥٣)	(١٥,١٥٦)
١٦,٩٤٠	(٢٥)	٥١	١٦,٩٦٦
(٧٠٣)	(٣,٦٦٧)	(١)	(٤,٣٧١)
١٦,٢٣٧	(٣,٦٩٢)	٥٠	١٢,٥٩٥
إيرادات القطاع			
صافي إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل			
الإسلامي و حسابات الاستثمار			
إيرادات التشغيل الأخرى			
المجموع الإيرادات			
مصروفات التشغيل أخرى			
ربح من التشغيل			
صافي مخصص الخسائر والضرائب			
ربح القطاع للسنة			
المعلومات الأخرى			
أصول القطاع			
٣,٤٦٧,٣٥٤	١٢٠,٠٢٤	٢٠,٠٢٨	٣,٦٠٧,٤٠٦
١,٦٢٥	٧٦	-	١,٧٠١
مصروفات رأس مال القطاع			

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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:

٣١ مارس ٢٠١٩	المستوى ١ ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة			
أسهم مدرجة	٥,١٨٨	-	٥,١٨٨
أسهم غير مدرجة أخرى	-	٢,٤١٤	٢,٤١٤
المجموع	٥,١٨٨	٢,٤١٤	٧,٦٠٢
الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى			
أسهم مدرجة	٣٠,٦٨٦	-	٣٠,٦٨٦
أسهم غير مدرجة أخرى	-	٣٣١	٣٣١
المجموع	٣٠,٦٨٦	٣٣١	٣١,٠١٧
مجموع الموجودات المالية ٣١ مارس ٢٠١٩	٣٥,٨٧٤	٢,٧٤٥	٣٨,٦١٩

٣١ مارس ٢٠١٨	المستوى ١ ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
وتقدر قيمة الأدوات المالية المشتقة في المستوى الثاني بناء على تقييم الطرف المقابل، ومعدلات الأمام ونقلت ومنحنيات العائد			
الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة			
أسهم مدرجة	٥,٤٨٥	-	٥,٤٨٥
أسهم غير مدرجة أخرى	-	٢,٣١٦	٢,٣١٦
المجموع	٥,٤٨٥	٢,٣١٦	٧,٨٠١
الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى			
أسهم مدرجة	٢٩,٤٢٣	-	٢٩,٤٢٣
أسهم غير مدرجة أخرى	-	٣٣١	٣٣١
المجموع	٢٩,٤٢٣	٣٣١	٢٩,٧٥٤
مجموع الموجودات المالية ٣١ مارس ٢٠١٩	٣٤,٩٠٨	٢,٦٤٧	٣٧,٥٥٥

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (بتبع) :-

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
٥,٢٧٦	-	٥,٢٧٦
٢,٤١٥	٢,٤١٥	-
٧,٦٩١	٢,٤١٥	٥,٢٧٦
٢٨,٣٤٥	-	٢٨,٣٤٥
٣٣١	٣٣١	-
٢٨,٦٧٦	٣٣١	٢٨,٣٤٥
٣٦,٣٦٧	٢,٧٤٦	٣٣,٦٢١

الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة أخرى
المجموع

الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة أخرى
المجموع

مجموع الموجودات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٧ المشتقات المالية
٣١ مارس ٢٠١٩

القيمة الاعتبارية وفقا لشروط الاستحقاق		خلال ٣ أشهر	إجمالي القيمة الاعتبارية	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١١) ألف ريال	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨) ألف ريال	المشتقات المالية
أكثر من سنة	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر					
-	١١٥,٥٠٠	-	١١٥,٥٠٠	(٨٠)	-	تحوط القيمة العادلة
١٨,٠٧٦	١٢,٢٨٠	٦,٩٩٨	٣٧,٣٥٤	(٣٣٥)	٣٣٥	عقود مقايضات أسعار الفائدة
٧,٩٨٦	٥٠,١٥٢	١١٦,٠٢٩	١٧٤,١٦٧	(١٥٢)	٤٥	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
٨,٥٧٦	٤٩,٨٨٥	١١٥,٧٠٦	١٧٤,١٦٧	(٥٧)	٧٣٧	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
-	١١٥,٥٠٠	-	١١٥,٥٠٠	(٨٠)	-	خيارات العملة
<u>٣٤,٦٣٨</u>	<u>٢٢٧,٨١٧</u>	<u>٢٣٨,٧٣٣</u>	<u>٥٠١,١٨٨</u>	<u>(٦٢٤)</u>	<u>١,١١٧</u>	المجموع
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	(٥٨٠)	-	٢٠١٨ مارس ٣١
٦٣,٠٢٢	١٢,٩٢٤	٦,٠٤٩	٨١,٩٩٥	(٩٨٩)	٩٨٩	المشتقات المالية
٢٣,٤٨٤	٢١,٨٦٢	١١٨,٥٢١	١٦٣,٨٦٧	(١٣٣)	٣٣	تحوط القيمة العادلة
٢٣,٥٠٨	٢١,٥٤٣	١١٨,٨١٦	١٦٣,٨٦٧	(٢٩٨)	٣٢٤	عقود مقايضات أسعار الفائدة
-	٤,٥٢٨	٩٣,٤٠٩	٩٧,٩٣٧	(٨٧)	٨٧	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
<u>٣٠٢,٥١٤</u>	<u>٦٠,٨٥٧</u>	<u>٣٣٦,٧٩٥</u>	<u>٧٠٠,١٦٦</u>	<u>(٢,٠٨٧)</u>	<u>١,٤٣٣</u>	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
						خيارات العملة
						المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٧ المشتقات المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة الاعترافية وفقا لشروط الاستحقاق		إجمالي القيمة الاعترافية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المشتقات المالية
من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من سنة	خلال ٣ أشهر	(إيضاح ١١) ألف ريال	(إيضاح ٨) ألف ريال	
ألف ريال	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)	عقود مقايضات أسعار الفائدة
٢٢١	٣٦,٤٠٨	١٤٤,٣٥٨	١٨٠,٩٨٧	(٢٢٤)	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
٣٦٣	٣٦,٣٧٥	١٤٤,٢٤٩	١٨٠,٩٨٧	(٦٥)	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
٣٢٧	-	٢٠٦	٥٣٣	(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)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٨ نسبة تغطية السيولة

مارس ٢٠١٨

مارس 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
٤٦٣,٩١٩	-	٤٧٩,٩٨٧	-
٢٩,٥٩٩	٥٩١,٩٧٣	٢٩,٩٣٥	٥٩٨,٧٠٨
١١,٠٥٥	١١٠,٥٥٠	١٢,٠١٢	١٢٠,١٢٢
٤٠,٦٥٤	٧٠٢,٥٢٣	٤١,٩٤٧	٧١٨,٨٣٠
٣٥٠,٧٥٠	٩٧٣,٠٠٥	٣٣٥,٣٦٦	٩٢٨,٩٠٤
٣,٢٨٤	٣٢,٨٣٦	٢,٥١٢	٢٥,١٢١
٣٢,٤١٥	٤٩٨,٣٥٧	٣٦,٦٠٩	٥٢٥,٦٧٧
٤٢٧,١٠٣	-	٤١٦,٤٣٥	-
٢٧٨,٢٢٠	٣٨٨,٢٤٧	١٩٨,٩٣٥	٢٧٩,٣٧٩
١٣,٠٥٧	١٣,٠٥٧	٨,٥٤٦	٨,٥٤٦
٢٩١,٢٧٧	٤٠١,٣٠٤	٢٠٧,٤٨١	٢٨٧,٩٢٥
٤٦٣,٩١٩		٤٧٩,٩٨٧	
١٣٥,٨٢٦		٢٠٨,٩٥٤	
٣٤١,٥٥		٢٢٩,٧١	

الموجودات السائلة عالية الجودة
مجموع الأصول السائلة عالية
الجودة (HQLA)

التدفقات النقدية الخارجة

ودائع مستقرة

الودائع الأقل استقرارا

الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في
شيكات البنوك التعاونية

التمويل المضمون للشركات

متطلبات إضافية، منها :

الائتمان والسيولة

التزامات التمويل الطارئة الأخرى

اجمالي التدفقات النقدية

التدفقات النقدية

التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل

تدفقات نقدية أخرى

التدفقات النقدية الإجمالية

المجموع HQLA

مجموع صافي التدفقات النقدية الخارج

نسبة تغطية السيولة (%)