

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير مدققة) كما في ٣٠ يونيو 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 ١,٥٦٤ موظف كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣٠ يونيو ٢٠١٨ - ١,٥١١ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 العُماني، مع تقريبها إلى أقرب ألف صحيح، باستثناء ما هو موضح. العملة الوظيفية للبنك هي الريال العُماني.

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)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٥٧,٠٣٩	٥٥,٢٧٥	٤٩,٤٦٤	النقدية
٢,١٩٣	١٩٤	١٦١	اذون الخزانة لدى البنك المركزي
-	-	١٧,٨١٩	شهادات إيداع لدى البنوك المركزية
٢٥٥,٣٢٣	٢٦٢,٠٠٦	١٦٦,٨١٧	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية
٣١٤,٥٥٥	٣١٧,٤٧٥	٢٣٤,٢٦١	النقد وما في حكم النقد
٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٣١٥,٠٥٥	٣١٧,٩٧٥	٢٣٤,٧٦١	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

- (١) يتضمن النقد وأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ أرصدة لدى البنك المركزي العُماني بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال عُُماني (٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٩ يبلغ ٧٨ مليون ريال عماني (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٧٧ مليون ريال عماني).
- (٣) خسائر الإنتمان المتوقعة على النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية ليست جوهريّة وبالتالي لم يتمّ البنك بإجراء أية تعديلات

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

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٣,٠٩٠	٢٠,٧٩٠	١٢,٦٦٦	القروض والسلفيات للبنوك
٥١,٥٣٤	٩٨,٢٤٤	٩٩,٧٤٩	إيداعات لدى البنوك
٣٣,٨١٩	٣٧,١٠٤	٤٠,٥٩٢	أرصدة تحت الطلب
٩٨,٤٤٣	١٥٦,١٣٨	١٥٣,٠٠٧	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
(٣٧٩)	(٤٦١)	(٣٨٦)	ناقصاً: مخصص خسائر القروض
٩٨,٠٦٤	١٥٥,٦٧٧	١٥٢,٦٢١	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
١٢ أشهر المنتهية ٢٠١٨/١٢/٣١	٦ أشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٦/٣٠	٦ أشهر المنتهية ٢٠١٩/٠٦/٣٠	
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)	-	٧	المفرج عنها/المقدم خلال الفترة/السنة
٣٧٩	٤٦١	٣٨٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

#### ٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٩٩,٧٢٤	٩٣,٠٦٠	٩٨,٦٦٩	حسابات السحب على المكشوف
١,٤٠١,٨٩٠	١,٣٧٢,٩٨٣	١,٤٦٠,٨٢١	القروض الشخصية
١,٤٣٨,٤٧١	١,٣٣٨,٩٧٠	١,٣٩٣,٩١٧	قروض أخرى
<u>٢,٩٤٠,٠٨٥</u>	<u>٢,٨٠٥,٠١٣</u>	<u>٢,٩٥٣,٤٠٧</u>	إجمالي القروض والسلفيات
(١٣٠,٣٧٨)	(١٣٧,٤١٥)	(١٣٨,٨٦٠)	ناقصاً: بدل خسائر الائتمان
<u>٢,٨٠٩,٧٠٧</u>	<u>٢,٦٦٧,٥٩٨</u>	<u>٢,٨١٤,٥٤٧</u>	صافي القروض والسلفيات

يتضمن إجمالي القروض والسلفيات مبلغ وقدره ١٢٧ مليون ريال مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣٠ يونيو ٢٠١٨ - ١٣٨ 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 الأشهر المنتهية	٦ أشهر المنتهية	٦ أشهر المنتهية	
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
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
<u>١٣٠,٣٢٢</u>	<u>١٣٠,٣٢٢</u>	<u>١٣٠,٣٧٨</u>	تم إعادة فتح الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٢٧,٧٠١	١٣,١٦١	١٥,٠٥٥	المخصص خلال السنة
(٤,٥٢٤)	(١,١٢١)	(١,٩٣٢)	انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٢٣,١١٧)	(٤,٩٤٧)	(٤,٦٤٥)	المشطوب خلال السنة
(٤)	-	٤	فروقات المحول
<u>١٣٢,٣٧٨</u>	<u>١٣٧,٤١٥</u>	<u>١٣٨,٨٦٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

يشمل خلال الفترة الفوائد التعاقدية المحجوزة بمبلغ ٥,٣٢١ ألف ريال

يتضمن الاسترداد / الحاجة إليها خلال الفترة استرجاع الفائدة المحجوزة بمبلغ ٨٥١ 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 يونيو ٢٠١٩ القروض والسلف والتي فاندتها مستحقة أو فوائدها محجوزة بلغت بمبلغ ١٥٧ مليون ريال (٣٠ يونيو ٢٠١٨ - ١٢٤ مليون و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١٤١ مليون).

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

#### ٥ القروض والسلفيات للملاء (صافي) (يتبع)

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

رسوم انخفاض القيمة والمخصص المحتفظ بها في ٣٠ يونيو:

لأرقام بآلف ريال عماني

الفرق	وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	وفق معايير البنك المركزي العماني	
-	٦,٣٩٥	٦,٣٩٥	خسارة إنخفاض القيمة محملة إلى الربح والخسارة
٢١,٦٦٤	١٤٧,٦٤٣	١٢٥,٥٩٢	مخصصات مطلوبة وفق معايير البنك المركزي العماني / محتفظ بها وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
-	٣,٥٣	٣,٥٣	إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة
(٠,٢٨)	٠,٩٦	١,٢٤	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)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٥)	(٨)
المرحلة ١	٢,٢٩٤,٣٢٤	٣٢,٤٦٦	١٣,٩٢٥	١٨,٥٤١	٢,٢٨٠,٣٩٩		
معياري	٣٧١,٨٣٨	٤,٢٢٢	١١,٣٥٤	(٧,١٣٢)	٣٦٠,٤٨٤		
المرحلة ٣				-	-		
مجموع فرعي	٢,٦٦٦,١٦٢	٣٦,٦٨٨	٢٥,٢٧٩	١١,٤٠٩	٢,٦٤٠,٨٨٣	-	
المرحلة ١				-	-		
إشارة خاصة	١٣٤,٨٠٤	١,١٢٦	١٥,٢٥٦	(١٤,١٣٠)	١١٩,٥٤٨		
المرحلة ٣				-	-		
مجموع فرعي	١٣٤,٨٠٤	١,١٢٦	١٥,٢٥٦	(١٤,١٣٠)	١١٩,٥٤٨	-	
المرحلة ١				-	-		
دون المعيار				-	-		
المرحلة ٣	١٥,٦١٦	٣,٨٣٥	٤,٢٥٨	(١٦٩)	١١,٣٥٨	٢٥٤	
مجموع فرعي	١٥,٦١٦	٣,٨٣٥	٤,٢٥٨	(١٦٩)	١١,٣٥٨	٢٥٤	
المرحلة ١				-	-		
مشكوك في				-	-		
المرحلة ٢	١٤,٨٦٨	٥,٩٧٢	٦,٦٩٢	(٢٣٠)	٨,١٧٦	٤٩٠	
المرحلة ٣	١٤,٨٦٨	٥,٩٧٢	٦,٦٩٢	(٢٣٠)	٨,١٧٦	٤٩٠	
مجموع فرعي	١٤,٨٦٨	٥,٩٧٢	٦,٦٩٢	(٢٣٠)	٨,١٧٦	٤٩٠	
المرحلة ١				-	-		
المرحلة ٢				-	-		
المرحلة ٣	١٢١,٩٦٠	٧٧,٩٧٠	٨٧,٣٧٠	٩,٢٧١	٣٤,٥٩٠	١٨,٦٧١	
مجموع فرعي	١٢١,٩٦٠	٧٧,٩٧٠	٨٧,٣٧٠	٩,٢٧١	٣٤,٥٩٠	١٨,٦٧١	
المرحلة ١	٦٩٦,٧٥١		١,٩٢٠	(١,٩٢٠)	٦٩٤,٨٣١		
بنود أخرى غير مغطاة وفق تعميم البنك							
المرحلة ٢	١٤٠,٤٢٠		٦,٤٨١	(٦,٤٨١)	١٣٣,٩٣٩		
المركزي العماني ب م ٩٧٧							
المرحلة ٣				-	-		
والتعليمات ذات الصلة							
مجموع فرعي	٨٣٧,١٧١	-	٨,٤٠١	(٨,٤٠١)	٨٢٨,٧٧٠	-	
المرحلة ١	٢,٩٩١,٠٧٥	٣٢,٤٦٦	١٥,٨٤٥	١٦,٦٢١	٢,٩٧٥,٠٣٠	-	
المرحلة ٢	٦٤٧,٠٦٢	٥,٣٤٨	٣٣,٠٩١	(٢٧,٧٤٣)	٦١٣,٩٧١	-	
المرحلة ٣	١٥٢,٤٤٤	٨٧,٧٧٧	٩٨,٣٢٠	٨,٨٧٢	٥٤,١٢٤	١٩,٤١٥	
الإجمالي	٣,٧٩٠,٥٨١	١٢٥,٥٩١	١٤٧,٢٥٦	(٢,٢٥٠)	٣,٦٤٣,٣٢٥	١٩,٤١٥	

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

أصول مصنفة وفق البنك المركزي العماني	أصول مصنفة معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني ومخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة الدفترية وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٨)-(٥)-(٣)	(٧)=(٥)-(٣)	(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	١,٠٦٨	١٣,٢٥٨	٤٥٥	١٦,٠٧٦	٣,١٤٥
مجموع فرعي		٢٩,٣٣٤	١,٠٦٨	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	١,٠٦٨	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)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي) (يتبع)

٥,٤ الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	
				التعرض للمخاطر الخاضع لخسائر الإئتمان المتوقعة
٢,٩٥٣,٤٠٧	١٥٢,٤٤٤	٥٠٦,٦٤٢	٢,٢٩٤,٣٢١	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٢٦٨,٩٢٩			٢٦٨,٩٢٩	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
٧١٣,٧٧٨		١٤٠,٤٢٠	٥٧٣,٣٥٨	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
١٥٣,٠٠٧			١٥٣,٠٠٧	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٤,٠٨٩,١٢١	١٥٢,٤٤٤	٦٤٧,٠٦٢	٣,٢٨٩,٦١٥	
				الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٣٠,٣٧٨	٨٩,٩٦٨	٢٥,٨٦٨	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	
				صافي المحول بين المراحل
-	٢,٩٩٩	(٤,٢٣٤)	١,٢٣٥	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
-				- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
-		(٤٩٥)	٤٩٥	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
-				- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
-	٢,٩٩٩	(٤,٧٢٩)	١,٧٣٠	
				صافي المحمل للفترة
١٣,١٢٧	٩,٩٩٨	٤,٩٧٦	(١,٨٤٧)	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٢٤	-	-	٢٤	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
(١,٤٣٧)	-	(٨١٥)	(٦٢٢)	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٧	-	-	٧	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١١,٧٢١	٩,٩٩٨	٤,١٦١	(٢,٤٣٨)	
				المشطوب للفترة
(٤,٦٤٥)	(٤,٦٤٥)	-	-	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
(٤,٦٤٥)	(٤,٦٤٥)	-	-	
				الرصيد الختامي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
١٣٨,٨٦٠	٩٨,٣٢٠	٢٦,٦١٠	١٣,٩٣٠	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٦١٥	-	-	٦١٥	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
٧,٧٨٦	-	٦,٤٨١	١,٣٠٥	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٣٨٦	-	-	٣٨٦	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٤٧,٦٤٧	٩٨,٣٢٠	٣٣,٠٩١	١٦,٢٣٦	

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

#### ٦ - الإستثمارات المتداولة

القيمة الدفترية العادلة	القيمة الدفترية العادلة	القيمة الدفترية العادلة
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤,٨٧٤	٥,١٢٨	٤,٧٧٩
٤,٨٧٤	٥,١٢٨	٤,٧٧٩
٤٠٢	٣٥١	٤٠٦
٤٠٢	٣٥١	٤٠٦
٢,١٦٦	٢,١٤٤	٢,٢٥٣
٢٤٩	٢٥٢	٢٧٥
٢,٤١٥	٢,٣٩٦	٢,٥٢٨
٧,٦٩١	٧,٨٧٥	٧,٧١٣

أ- الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

الاستثمارات المدرجة - عمان  
قطاع البنوك والاستثمار

الاستثمارات المدرجة - أجنبية  
قطاع البنوك والاستثمار

الاستثمارات غير المدرجة

قطاع البنوك والاستثمار  
قطاع الخدمات

مجموع الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

ب- الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى

الاستثمارات المدرجة - عمان

قطاع الصناعة  
قطاع الخدمات

الاستثمارات المدرجة - أجنبية  
قطاع البنوك والاستثمار

الاستثمارات غير المدرجة

قطاع البنوك والاستثمار  
قطاع الخدمات

مجموع الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى - صك الالسهم

أداه الديون يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى

الاستثمارات المدرجة - عمان  
سندات التنمية الحكومية

مجموع الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى - أداه الديون

مجموع الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى

٢,٠٣٣	٢,٠٥١	١,٨٢٩
١٩,٨٦٢	٢٠,٠١٦	١٧,٢٠١
٢١,٨٩٥	٢٢,٠٦٧	١٩,٠٣٠
٣,٠٥٩	٢,٦٢٥	٧,٢٦٢
٣,٠٥٩	٢,٦٢٥	٧,٢٦٢
٢٩٥	٢٩٥	٢٩٥
٣٦	٣٦	٣٦
٣٣١	٣٣١	٣٣١
٢٥,٢٨٥	٢٥,٠٢٣	٢٦,٦٢٣
٣,٣٩١	٣,٦٣١	٣,٦٢٣
٣,٣٩١	٣,٦٣١	٣,٦٢٣
٢٨,٦٧٦	٢٨,٦٥٤	٣٠,٢٤٦

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

ج. الاستثمار يتم قياسه بتكلفه الاستهلاك  
الاستثمارات المدرجة - عمان

١٦٧,٩٦٤	١٣٢,٩٠٩	٢٠٤,٢١٩	سندات التنمية الحكومية
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	الصكوك الحكومية
٤,٣٤٠	٤,٣٣٤	٤,٣٤٧	قطاع البنوك والاستثمار
٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	قطاع الصناعة
٩,٣٤٠	-	٩,٣٤٤	قطاع الخدمات
١٩٠,٤١٩	١٤٦,٠١٨	٢٢٦,٦٨٥	
٤,٩٥٤	٥,٠٠٨	٤,٩٠٠	الاستثمارات المدرجة - أجنبية
-	١,٩٦٦	-	سندات التنمية الحكومية
٤,٩٥٤	٦,٩٧٤	٤,٩٠٠	قطاع البنوك والاستثمار
١٩٥,٣٧٣	١٥٢,٩٩٢	٢٣١,٥٨٥	مجموع تكلفة الاستهلاك
٢٣١,٧٤٠	١٨٩,٥٢١	٢٦٩,٥٤٤	مجموع الاستثمارات
(٥٩١)	(٥٠٢)	(٦١٥)	خصم: انخفاض القيمة
٢٣١,١٤٩	١٨٩,٠١٩	٢٦٨,٩٢٩	صافي 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	٦ أشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٦/٣٠ ألف ريال	٦ أشهر المنتهية ٢٠١٩/٠٦/٣٠ ألف ريال	الرصيد في بداية السنة
-	-	٥٩١	تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٥٠٢	٥٠٢	-	تم إعادة فتح الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٥٠٢	٥٠٢	٥٩١	المخصص خلال الفترة/السنة
٨٩	-	٢٤	
٥٩١	٥٠٢	٦١٥	الرصيد في نهاية السنة

تفاصيل الاستثمارات الجوهرية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩	الامتلاك %	التكلفة ألف ريال عماني
سندات التنمية الحكومية	٧٨,٣	٢١١,٠١٤
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٧٦,٣	١٤٤,٥٤٨
سندات التنمية الحكومية	٧٩,٢	١٨٣,١٠٠



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

#### ٧ الممتلكات والمعدات

أراضي ومباني مملوكة للبنك	وتحسينات على أملاك مستأجرة	السيارات والأثاث والمعدات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٥٠,٠٥٤	١٢,٠٤٠	٢٠,٢٦٦	٦٤,٣٦٠	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨				
١٣	٥٤٤	١,٠٠٥	١,٥٦٢	
بعد خصم الاستهلاك المتراكم				
إضافات	-	(٢٣)	-	(٢٣)
المحذوف	-	٨٠٢	(٨٠٢)	-
المحول	٨	-	-	٨
فروقات المحول	(٩٠٦)	(١,٣٣٩)	-	(٢,٢٤٥)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	٤٩,١٦٩	١٢,٠٢٤	٢,٤٦٩	٦٣,٦٦٢
بالتكلفة / التقييم				
الاستهلاك المتراكم	(١٥,٩٩٥)	(٢٩,٩٣٣)	-	(٤٥,٩٢٨)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	٤٩,١٦٩	١٢,٠٢٤	٢,٤٦٩	٦٣,٦٦٢
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	٥٠,٤٦٨	١٢,٣٣٣	٢,٣٥٧	٦٥,١٥٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٠,٠٥٤	١٢,٠٤٠	٢,٢٦٦	٦٤,٣٦٠

#### ٨ الأصول الأخرى

٢٠١٩/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٨/١٢/٣١
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٢٥,٣٤١	٢٢,٣٩٩	٢٥,٤٦٤
١,٨٠١	٢,٣٧٦	٤٥٠
٢٢,٥٣٣	٢٧,٢١٣	٢٧,٩٣٩
-	١,٤٩٤	٧٣٤
٤٩,٦٧٥	٥٣,٤٨٢	٥٤,٥٨٧

قوائد مستحقة القبض وأخرى  
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٧)  
صافي مستحق العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١١)  
ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٢)

#### ٩ ودائع العملاء

٢٠١٩/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٨/١٢/٣١
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٩٢٦,٨٤٦	٩٣١,٥٦٨	٨٧٠,٨٩٦
٥٨٥,٨٢٧	٥٧٧,٢٧٢	٥٨٣,٤٨٩
٩٧٦,٣٩٢	٩٧٨,٤٨٥	٩٩٧,٩٩٧
٢,٤٨٩,٠٦٥	٢,٤٨٧,٣٢٥	٢,٤٥٢,٣٨٢

الحسابات الجارية  
حسابات التوفير  
الودائع لأجل

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
كما في ٣٠ يونيو 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 المفصّل 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	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٥٥,١٠١	٤١,٧٢٦	٥٩,٨١٧	فوائد مستحقة الدفع وأخرى
٩,٢٢٣	٨,٥٢٨	٧,٧٨٦	علاوات الخسائر الائتمانية للالتزامات القروض والضمانات المالية
١,٢٧١	٣,٩٠٧	١,٥٦٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الإيضاح ٢٧)
٢٧,٩٣٩	٢٧,٢١٣	٢٢,٥٣٣	التزامات قيد القبول (الإيضاح ٨)
-	-	٩٣	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٢)
٩٣,٥٣٤	٨١,٣٧٤	٩١,٧٨٩	
١٢ الأشهر المنتهية	٦ أشهر المنتهية	٦ أشهر المنتهية	
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
-	-	٩,٢٢٣	الرصيد في بداية السنة
٩,٠٩٤	٩,٠٩٤	-	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	(٥٦٦)	(١,٤٣٧)	انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
٩,٢٢٣	٨,٥٢٨	٧,٧٨٦	الرصيد في نهاية السنة

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

١٢ الضرائب

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	بيان الدخل السنة الحالية تعديلات الضريبة المؤجلة
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨,٥٣٨	٤,٣٥٣	٣,٨٥٤	
٧٣٠	-	٧١٦	
<u>٩,٢٦٨</u>	<u>٤,٣٥٣</u>	<u>٤,٥٧٠</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	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	الربح المحاسبي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥٩,٨٧٦	٢٩,٧٧٢	٢٩,٨٥١	
<u>٨,٩٨١</u>	<u>٤,٤٦٦</u>	<u>٤,٤٧٨</u>	الضريبة حسب النسبة المقررة في عمان
٦٨٨	٨٥	٣٥٨	مصروفات غير قابلة للخصم
(٩٧٩)	(٩٠٨)	(٤٤٠)	إيرادات معفاة
(١٥٢)	٧١٠	(٥٤١)	أخرى
<u>٨,٥٣٨</u>	<u>٤,٣٥٣</u>	<u>٣,٨٥٤</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 البنك بشأن فرعه في أبو ظبي قد تم الإتفاق عليه مع السلطات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	الالتزامات الضريبية السنة / الفترة الحالية
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨,٥٣٨	٤,٣٥٣	٣,٨٥٤	ضريبة الدخل وضرائب أخرى
١,٨٨١	٢,٠٨٤	٨,٥١٥	السنة / الفترة السابقة
<u>١٠,٤١٩</u>	<u>٦,٤٣٧</u>	<u>١٢,٣٦٩</u>	ضريبة الدخل وضرائب أخرى

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

## ١٢ الضرائب (يتبع)

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٧٥٠	١,٤٨٠	٧٣٤
(١٦)	١٤	(٨٢٧)
٧٣٤	١,٤٩٤	(٩٣)

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

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

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
١,٥٥٨	١,٥٥٨	٧٣٤
(٧٣٠)	-	(٧١٦)
(٩٤)	(٦٤)	(١١١)
٧٣٤	١,٤٩٤	(٩٣)

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

## ١٣ ثانوية إيداعات خاصة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٧,٠٠٠
(٨,٠٠٠)	-	(١٧,٠٠٠)
١٧,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-

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)
(٢,٤١٥)	-	-	(٢,٤١٥)
(١١٢)	-	-	(١١٢)
(١٧,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠)	-	-
(٢,٩٨٦)	-	٤,٣٨٥	(٧,٣٧١)
٢١,١٤٣	٢١,٦٠٠	٤,٣٨٥	(٤,٨٤٢)
١٦,٥٤١	١٧,٠٠٠	٤,٣٨٥	(٤,٨٤٤)

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

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

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

### ١٥ المستوى ١ سندات دائمة

أصدر البنك في ٢٠١٥ سندات دائمة ١ لتداول الأوراق (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 مجموع معدل مبادلة بمعدل ٥ سنوات وهامس انتمان 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 (١١٤ BM).

### ١٦ الالتزامات الاحتمالية الطارئة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٣٦٨,٨٦٥	٣٥٣,٥٢٨	٣٧٩,٧٢٥	ضمانات
١٠٠,٨٣٦	١٠١,٦٤٩	١٢١,٣٤٢	اعتمادات مستندية
١١٩,٦١٩	١٩٠,٤٩٠	٢١٢,٧١١	التزام غير مسحوب على تقديم
<u>٥٨٩,٣٢٠</u>	<u>٦٤٥,٣٦٧</u>	<u>٧١٣,٧٧٨</u>	

إن مخصصات خسائر الائتمان للالتزامات والضمانات المالية تبلغ ٧,٧٨٦ ألف ريال عماني وهي مدرجة تحت الملاحظة ١١.

تشمل الالتزامات الاحتمالية الطارئة مبلغ ١.٥٧ مليون ريال عماني (٣٠ يونيو ٢٠١٨ - ١,٥٤ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣٠ يونيو ٢٠١٨ - ٥.٣٣٪ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٥.٢٩٪).

### ١٨ مصروفات الفوائد

بلغ متوسط إجمالي تكلفة التمويل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ٢.٦١٪ (٣٠ يونيو ٢٠١٨ - ٢.١٤٪ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢.٣٢٪).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٩ إيرادات التشغيل الأخرى

٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٦/٣٠	٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠	٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٦/٣٠	٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٣,٢٧٦	٢,٨٨٩	١,٦١٤	١,٥٠٤
١٠,٣٧٠	٩,٠٢٨	٥,٣٥٤	٤,٩٢٧
٢٢	١٠٩	١١٠	١٠٩
١,١٥٨	٧٧٧	٥٨	٩٦
٢,٦٢٩	٢,٦١٨	١,٢٧٩	١,٢٨٧
٦٢٤	٥٨٥	٣٠٨	٣١١
١٨,٠٧٩	١٦,٠٠٦	٨,٧٢٣	٨,٢٣٤

صافي أرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية  
الرسوم والعمولات  
إيرادات من الاستثمارات التجارية  
إيرادات توزيعات الأرباح  
رسوم الخدمات  
إيرادات متنوعة

٢٠ مصروفات التشغيل الأخرى

٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٦/٣٠	٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠	٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٦/٣٠	٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٣,٠١٤	٢,٥٩٦	١,٥٢٦	١,٤١٤
٦,٥٣٧	٧,٠٣٨	٣,٢٠٦	٣,٢٩٤
٩,٥٥١	٩,٦٣٤	٤,٧٣٢	٤,٧٠٨

مصروفات التأسيس  
مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية

٢١ العائد السنوي للسهم

٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٦/٣٠	٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠	٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٦/٣٠	٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٢٥,٢٨١	٢٥,٤١٩	١٢,٨٢٤	١٢,٨٢٤
(٤,٥٤٨)	(٤,٥٤٨)	(٤,٥٤٨)	(٤,٥٤٨)
٢٠,٧٣٣	٢٠,٨٧١	٨,٢٧٦	٨,٢٧٦
١,٦٢٥,٩٥٠	١,٦٢٥,٩٥٠	١,٦٢٥,٩٥٠	١,٦٢٥,٩٥٠
٠,٠١٣	٠,٠١٣	٠,٠٠٥	٠,٠٠٥

الأرباح بعد الضرائب (بالف)  
ناقصاً: الفائدة على السندات الدائمة من الفئة ١

الربح المنسوب للمساهمين

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المستحقة خلال السنة (بالف)

ربحية 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 يونيو ٢٠١٩

## ٢٢ الفجوة بين الاصول والالتزامات

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩

الاستحقاق	الاصول الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	عدم التطابق الف ريال
٠ - ٣ شهور	٧٧٢,٤٣٨	٨٤٢,٣٧٩	(٦٩,٩٤١)
٣ - ١٢ اشهر	٣٣٥,٦٠٠	٩٠١,٦٧٣	(٥٦٦,٠٧٣)
١ - ٥ سنوات	٧٤٦,٨٧٢	٨٢٤,٧٧٥	(٧٧,٩٠٣)
اكثر من ٥ سنوات	١,٧٢٩,٢٨٥	١,٠١٥,٣٦٨	٧١٣,٩١٧
المجموع	٣,٥٨٤,١٩٥	٣,٥٨٤,١٩٥	-

٣٠ يونيو ٢٠١٨

الاستحقاق	الاصول الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	عدم التطابق الف ريال
٠ - ٣ شهور	٩٩٢,٨٦٨	٨٠١,٩٠٨	١٩٠,٩٦٠
٣ - ١٢ اشهر	٣٠٢,٧٠٠	٨٩٧,٨٦٦	(٥٩٥,١٦٦)
١ - ٥ سنوات	٦٤٥,٤٠٣	٧٥٣,٨٣٦	(١٠٨,٤٣٣)
اكثر من ٥ سنوات	١,٥٠٧,٩٣٨	٩٩٥,٢٩٩	٥١٢,٦٣٩
المجموع	٣,٤٤٨,٩٠٩	٣,٤٤٨,٩٠٩	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

كما في ٣٠ يونيو 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			٢٠١٩/٠٦/٣٠			
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	-	١٢٧,٤٠٠	١٢٧,٤٠٠	-	القروض والسلفيات
٨٥,٠٢٠	٥٢,٧٥٧	٣٢,٢٦٣	٤٩,٣٣٩	٤٨,٨١٧	٥٢٢	ودائع العملاء
٩,٧٠٩	٩,٦٢٥	٨٤	٢٧,٠٥٩	٩,٦٢٥	١٧,٤٣٤	المستحق من البنوك
١٠٩	-	١٠٩	١٤١	-	١٤١	المستحق للبنوك
١٤,٥٠٠	-	١٤,٥٠٠	-	-	-	إيداعات خاصة ثانوية
٤٥,٦٧٥	٤٥,١٥٢	٥٢٣	٤٠,٦١٦	٣٩,٩٧١	٦٤٥	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:

٢٠١٨/٠٦/٣٠			٢٠١٩/٠٦/٣٠			
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.	
٤,١٦٥	٤,١٤٩	١٦	٣,٤٣١	٣,٤٠٧	٢٤	إيرادات الفوائد
١٤٢	٦٩	٧٣	٩٦٥	٩٦٣	٢	إيرادات العمولة
١,٣٧٤	٤٩٨	٨٧٦	١,٤١٠	٥٦٣	٨٤٧	مصروفات الفوائد
٢٢٧	٢٢٧	-	١٨٦	١٨٦	-	مصروفات أخرى

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

الستة الأشهر المنتهية	الستة الأشهر المنتهية	رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى
٢٠١٨/٠٦/٣٠	٢٠١٩/٠٦/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١,٥٠٩	١,٣٦٥	- ثابتة
١,٣٤٢	١,٢٨٩	- غير ثابتة
٢,٨٥١	٢,٦٥٤	



إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٤ المساهمون

حتى تاريخ ٣٠ يونيو 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 :

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

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 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 اجل 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 :-

٦ الأشهر المنتهية ٢٠١٩/٠٦/٣٠	تجارة التجزئة المصرفية	الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٣٠,٨٨٨	٢٨,٧٣٧	٧,٨١٢	(٣,٠٨٩)	٦٤,٣٤٨	ايرادات التشغيل
١٤,٣٠١	٢٠,٢٧٩	(١,٧٤٩)	(٧,٥٥٠)	٢٥,٢٨١	صافي الارباح (الخسارة)
١٠,٢٩٦,٩٦٩	١٠,٢٨٢,١٢٧	٣٨٠,٠٣٧	٦٢٥,٠٦٢	٣,٥٨٤,١٩٥	مجموع الاصول

  

٦ الأشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٦/٣٠	تجارة التجزئة المصرفية	الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٢٦,٩٧٢	٢٢,٨٨٣	٨,١١٧	٥,٥٨٦	٦٣,٥٥٨	ايرادات التشغيل
١٠,٦٢٩	٢١,٧١٣	(٨,٢٦٥)	١,٣٤٢	٢٥,٤١٩	صافي الارباح (الخسارة)
١٠,٢٨١,٦٥٤	١٠,١٦٧,٧١٢	٤٠٨,٠٥٠	٥٩١,٤٩٣	٣,٤٤٨,٩٠٩	مجموع الاصول

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

كما في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٩

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤٥,٠٣٣	٩٧٨	٢٥٨	٤٦,٢٦٩
١٧,٣٠٣	٧٧٠	٦	١٨,٠٧٩
٦٢,٣٣٦	١,٧٤٨	٢٦٤	٦٤,٣٤٨
(٢٨,١٢٨)	(١,٩١٦)	(٢٠٤)	(٣٠,٢٤٨)
٣٤,٢٠٨	(١٦٨)	٦٠	٣٤,١٠٠
(٥,٢٦٥)	(٣,٥٤٧)	(٧)	(٨,٨١٩)
٢٨,٩٤٣	(٣,٧١٥)	٥٣	٢٥,٢٨١

#### إيرادات القطاع

صافي إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل  
الاسلامي و حسابات الاستثمار  
إيرادات التشغيل الأخرى  
المجموع الإيرادات  
مصروفات التشغيل أخرى  
ربح من التشغيل  
صافي مخصص الخسائر والضرائب  
ربح القطاع للسنة

#### المعلومات الأخرى

٣,٤٦٦,٧٥٣	٩٧,٩١٢	١٩,٥٣٠	٣,٥٨٤,١٩٥
١,٤٨٣	٧٧	٢	١,٥٦٢

#### أصول القطاع

مصروفات رأس مال القطاع

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤٥,٩١٥	١,٤١٢	٢٢٥	٤٧,٥٥٢
١٥,٤٧٢	٥٣٣	١	١٦,٠٠٦
٦١,٣٨٧	١,٩٤٥	٢٢٦	٦٣,٥٥٨
(٢٨,١٧٢)	(١,٩١٩)	(١١٩)	(٣٠,٢١٠)
٣٣,٢١٥	٢٦	١٠٧	٣٣,٣٤٨
(٩٦٨)	(٦,٩٥٧)	(٤)	(٧,٩٢٩)
٣٢,٢٤٧	(٦,٩٣١)	١٠٣	٢٥,٤١٩

#### إيرادات القطاع

صافي إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل  
الاسلامي و حسابات الاستثمار  
إيرادات التشغيل الأخرى  
المجموع الإيرادات  
مصروفات التشغيل أخرى  
ربح من التشغيل  
صافي مخصص الخسائر والضرائب  
ربح القطاع للسنة

#### المعلومات الأخرى

٣,٣٢١,٩٩٣	١٠٦,٨٥٦	٢٠,٠٦٠	٣,٤٤٨,٩٠٩
١,٥١٦	٩٣	٢	١,٦١١

#### أصول القطاع

مصروفات رأس مال القطاع

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

## 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 حدوث 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، اما 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 الاحتسابات.

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

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

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 يونيو ٢٠١٩			
المستوى ١	المستوى ٢	المجموع	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	
٥,١٨٥	-	٥,١٨٥	الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-	٢,٥٢٨	٢,٥٢٨	أسهم مدرجة
٥,١٨٥	٢,٥٢٨	٧,٧١٣	أسهم غير مدرجة أخرى
المجموع			
٢٩,٩١٥	-	٢٩,٩١٥	الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى
-	٣٣١	٣٣١	أسهم مدرجة
٢٩,٩١٥	٣٣١	٣٠,٢٤٦	أسهم غير مدرجة أخرى
المجموع			
٣٥,١٠٠	٢,٨٥٩	٣٧,٩٥٩	مجموع الموجودات المالية ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣٠ يونيو ٢٠١٨			
المستوى ١	المستوى ٢	المجموع	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	
٥,٤٧٩	-	٥,٤٧٩	الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-	٢,٣٩٦	٢,٣٩٦	أسهم مدرجة
٥,٤٧٩	٢,٣٩٦	٧,٨٧٥	أسهم غير مدرجة أخرى
المجموع			
٢٥,٦٩٨	-	٢٥,٦٩٨	الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى
-	٢٩٥٦	٢,٩٥٦	أسهم مدرجة
٢٥,٦٩٨	٢,٩٥٦	٢٨,٦٥٤	أسهم غير مدرجة أخرى
المجموع			
٣١,١٧٧	٥,٣٥٢	٣٦,٥٢٩	مجموع الموجودات المالية ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

٢٧ المشتقات المالية  
٣٠ يونيو ٢٠١٩

القيمة الاعتبارية وفقا لشروط الاستحقاق		إجمالي القيمة الاعتبارية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المشتقات المالية
أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر			
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
-	١١٥,٥٠٠	-	١١٥,٥٠٠	(٣١٠)	تحوط القيمة العادلة
١٠٦,١٠١	٢٠,٩٦٩	٨,١٩٩	١٣٥,٢٦٩	(١,٠٩٤)	عقود مقايضات أسعار الفائدة
١١٦	٦٢,٧٩١	١١٢,٨٧٩	١٧٥,٧٨٦	(٦٦)	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
٧٤١	٦٢,٤٢٥	١١٢,٦٢٠	١٧٥,٧٨٦	(٩٠)	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
١٠٦,٩٥٨	٢٦١,٦٨٥	٢٣٣,٦٩٨	٦٠٢,٣٤١	(١,٥٦٠)	المجموع

٣٠ يونيو ٢٠١٨

المشتقات المالية

القيمة الاعتبارية		إجمالي القيمة الاعتبارية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المشتقات المالية
أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر			
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	(١,٩٣٤)	تحوط القيمة العادلة
٦٨,٩٣٨	١٩,٥٩٠	١٠,٦٦٨	٩٩,١٩٦	(٩٤٦)	عقود مقايضات أسعار الفائدة
٢٣,٨٣١	١٦,٥٩٥	١٣٣,٠٨٧	١٧٣,٥١٣	(٩١٧)	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
٢٤,٢٩٨	١٦,١٢١	١٣٣,٠٩٤	١٧٣,٥١٣	(٧٨)	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
-	١,٧٦٠	٣,٩٥٥	٥,٧٥٥	(٣٢)	خيارات العملة
٣٠٩,٥٦٧	٥٤,٠٦٦	٢٨٠,٨٤٤	٦٤٤,٤٧٧	(٣,٩٠٧)	المجموع

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

٢٧ المشتقات المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

٢٨ نسبة تغطية السيولة

٢٠١٩ يونيو		٢٠١٨ يونيو		
إجمالي القيمة غير مرجح (المتوسط)	إجمالي القيمة غير مرجح (المتوسط)	إجمالي القيمة غير مرجح (المتوسط)	إجمالي القيمة غير مرجح (المتوسط)	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	
-	٤٩٢,٣١٨	-	٤٤٨,٤٩٤	الموجودات السائلة عالية الجودة
٦٠١,٧٣٦	٣٠,٠٨٧	٥٩٠,٩٩٣	٢٩,٥٥٠	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)
١١٩,٠٠٥	١١,٩٠١	١٢١,٤٤٤	١٢,١٤٤	التدفقات النقدية الخارجة
٧٢٠,٧٤١	٤١,٩٨٧	٧١٢,٤٣٧	٤١,٦٩٤	ودائع مستقرة
١,٠٢٠,١١٩	٣٨٩,٤١٦	٩٣٤,٩٩٨	٣٥٦,٩٢٩	الودائع الأقل استقرارا
٣١,٧٦٧	٣,١٧٧	٢٨,٦٣٩	٢,٨٦٤	الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية التمويل المضمون للشركات
٥١٠,٩٢٨	٣٠,٨٤٦	٥١٥,٤٢٧	٣٩,٤٩٥	متطلبات إضافية، منها : الائتمان والسيولة
٤٦٥,٤٢٥	٤٤٠,٩٨٢			التزامات التمويل الطارئة الأخرى
٣٠٤,٧٦٣	٢٢٨,٣٧٤	٣٧٠,٧٠٥	٢٤٧,١٤٥	إجمالي التدفقات النقدية
٩,٨٧٧	٩,٨٧٧	١٢,٢٨٨	١٢,٢٨٨	التدفقات النقدية
٣١٤,٦٤٠	٢٣٨,٢٥١	٣٨٢,٩٩٣	٢٥٩,٤٣٣	التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل تدفقات نقدية أخرى
٤٩٢,٣١٨	٤٤٨,٤٩٤			التدفقات النقدية الإجمالية
٢٢٧,١٧٤	١٨١,٥٤٩			المجموع HQLA
٢١٦,٧١	٢٤٧,٠٤			مجموع صافي التدفقات النقدية
				نسبة تغطية السيولة (%)