



البنك الأهلي ش.م.ع.ع

القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة
٣٠ يونيو ٢٠١٩

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١	تقرير حول فحص القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣ - ٢	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٤	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
٥	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
٧ - ٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
٩ - ٨	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
٣٤ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

تقرير رئيس مجلس الإدارة

المساهمين الأعزاء،

نيابةً عن مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم لكم القوائم المالية غير المدققة للبنك الأهلي للربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وذلك بناءً على القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة التي تمت مراجعتها من قبل مراقبي الحسابات الخارجيين.

تزامنا مع إحتفال السلطنة بيوم النهضة المباركة، يتقدم مجلس الإدارة وموظفي البنك الأهلي بأسمى آيات التهاني والتبريكات لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - حفظه الله ورعاه - إحتفاءً بمرور تسعة وأربعين عاماً من عصر النهضة المباركة بقيادته الرشيدة والتي ارتقت فيها عُمان أعلى المستويات من الرخاء والتنمية.

الأداء المالي

معدل النمو	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
	مليون ريال		
			إجمالي الأصول
١١.٨%	٢,١٣١,٤	٢,٣٨٢,٨	صافي القروض، والسلف، والتمويل
١٠.١%	١,٨٠٥,٤	١,٩٨٧,٥	ودائع العملاء
٦.٩%	١,٥٠٨,٣	١,٦١٢,٤	حقوق المساهمين
٢٧.١%	٢٩٥,٣	٣٧٥,٢	إيرادات التشغيل
١٤.٠%	٣٠,٠٣	٣٤,٢٤	مصاريف التشغيل
١٦.١%	١١,٦٠	١٣,٤٧	ربح الفترة
٥.١%	١٤,٢٠	١٤,٩٢	

واصل البنك نموه المستمر، حيث أظهر زيادة بنسبة ٥,١% في ربح الفترة مقارنة مع النصف الأول من ٢٠١٨ وارتفع إجمالي الأصول بنسبة ١١,٨% ليصل إلى ٢,٣٨٢,٨ مليون ريال، كما أن ودائع العملاء ارتفعت بنسبة ٦,٩% لتصل إلى ١,٦١٢,٤ مليون ريال. وإجمالي حقوق المساهمين ارتفعت لتصل إلى ٣٧٥,٢ مليون ريال مقارنة مع ٢٩٥,٣ مليون ريال. وبالتالي فإن صافي القروض والسلف والتمويل ارتفعت بنسبة ١٠,١% لتصل إلى ١,٩٨٧,٥ مليون ريال. وهذا يعكس الإلتزام بالخطط الاستراتيجية لنمو البنك بشكل مدروس.

إجمالي إيرادات التشغيل زادت ١٤,٠% لتصل إلى ٣٤,٢٤ مليون ريال مقارنة مع ٣٠,٠٣ مليون ريال في يونيو ٢٠١٨. بينما ارتفعت مصاريف التشغيل بالبنك بنسبة ١٦,١% لتصل إلى ١٣,٤٧ مليون ريال مقارنة مع ١١,٦٠ مليون ريال في يونيو ٢٠١٨. فيما ظلت نسبة التكلفة إلى الدخل ٣٩,٣%، وهي تعتبر من أدنى النسب بين المؤسسات المالية العاملة في السلطنة.

رأس المال

في يونيو ٢٠١٩ أكمل البنك إصدار سندات ثانوية دائمة متوافقة مع متطلبات بازل ٣ (وهي سندات رأس مال إضافية من الفئة الأولى) وتبلغ ٢٠ مليون ريال عماني. مما نتج عنه زيادة في نسبة كفاية رأس المال لتصل إلى ١٧,٨٣%. وهي ستساهم في دعم النمو المخطط له في محفظة القروض في عام ٢٠١٩.

التوسع في شبكة فروع البنك

عزز البنك تواجدته في مجال الخدمات المصرفية للأفراد والمؤسسات من خلال افتتاح فرع جديد للبنك الأهلي في البريمي في شهر فبراير ٢٠١٩ وفرع في منطقة السعادة بصلالة في ١٩ يوليو ٢٠١٩. وكذلك فإن البنك بصدد زيادة شبكة فروعها على مستوى السلطنة.

تغيير العلامة التجارية

قام البنك الأهلي بإعادة تسمية نافذته الإسلامية ليصبح "الأهلي الإسلامي" وذلك في شهر مايو ٢٠١٩ واستمرار البنك في النمو منذ إنشائه في عام ٢٠١٣، سعياً من البنك بأن يكون البنك العماني الرائد في تقديم الخدمات، مع الإلتزام بالعمل وقيم التمويل الإسلامي، ودعمًا للأعمال التجارية والأفراد على تطوير العمل التجاري بمختلف ولايات السلطنة.

التقنية

كجزء من التزام البنك الأهلي بالتحول الرقمي، سيواصل البنك تعزيز وتطوير أحدث الأنظمة والخدمات التي تساعد على تعزيز الخدمات المقدمة للعملاء ورضاهم. ومن أمثلة ذلك افتتاح منصة متعدد الوظائف وإدخال الفروع الإلكترونية. مع إطلاق هذه المبادرات، سيضع البنك معايير جديدة لتطوير وتطوير التقنية لخدمة العملاء.

المسؤولية الاجتماعية للمؤسسات

يلتزم البنك الأهلي مواصلة أنشطته المختلفة لخدمة المجتمع من خلال مبادراته في إطار المسؤولية الاجتماعية. حيث قدم البنك الأهلي الدعم لجمعية المحامين العمانية في مبادرة "فك كربة" التي تساعد على تصفية الديون المالية لتحرير عدد من المساجين الذين وقعوا تحت طائلة الديون ومنحهم الفرصة للعودة إلى عوائلهم. وخلال شهر رمضان المبارك، قام البنك الأهلي بتوزيع ٢٤ ألف علبه ماء في مختلف ولايات السلطنة، وإفطار خاص مع " مركز التدخل المبكر للأطفال ذوي الإعاقة"، و أيضا تبرعات خيرية إلى الجمعية العمانية للتوحد ومركز الوفاء الاجتماعي.

الإنجازات

خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٩، حصل البنك على جائزة "أفضل بنك في سلطنة عمان" في الفئة المتوسطة الحجم في حفل توزيع جائزة عمان للقطاع المصرفي والمالي لعام ٢٠١٩. وفاز البنك أيضا بجائزة "جودة الإفصاح" لعام ٢٠١٩ من سوق مسقط للأوراق المالية.

الخطط المستقبلية

وبحول الله وتوفيقه وجهود العاملين بالبنك والإشراف من مجلس الإدارة فإن استراتيجية البنك الأهلي المرتكزة على خطط عملية مدروسة سيستمر في النمو والتطور لأجل مزيدا من الفائدة المرجوه للمساهمين والعملاء. ومن المتوقع بأن يكون إستمرار الطلب متزايد على التمويل في المستقبل القريب بسبب الزيادة في الإيرادات غير النفطية بدعم من الحكومة للتركيز على مشاريع تطوير السياحة والبنية الأساسية إلى جانب الاستثمارات في القطاعات التي تم تحديدها باعتبارها أساسية في خطة التنوع الاقتصادي وكما أن البنك ساعٍ بخطط حديثة على توسيع شبكة فروعه وتطوير التقنية الرقمية وتوسيع قاعدة العملاء سعيا لزيادة حصته في السوق.

شكر وعرهان

بالنيابة عن مجلس الإدارة أود أن أعتنم هذه الفرصة لأعرب عن امتناننا العظيم للمقام السامي مولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم -حفظه الله ورعاه- على رؤيته الحكيمة وتوجيهاته السديدة التي ساعدت في تطوير الإقتصاد ودفع البلاد نحو النمو والازدهار. كما أود أيضا أن أتوجه بالشكر الجزيل والتقدير للبنك المركزي العماني على ثقته ودعمه وأن أشيد بما تقدمه مختلف الوزارات والهيئات الحكومية الرسمية من تعاون وثيق ومشورة للعاملين في هذا القطاع ومن بينها الهيئة العامة لسوق المال والجهات الرقابية الأخرى.

وختامًا، أود أن أعرب عن عميق تقديري للمساهمين الكرام وإدارة البنك وكافة الموظفين على التزامهم الشديد وتفانيهم في العمل؛ وقبل كل شيء، لعملائنا على ولائهم وثقتهم في جهودنا.

حمدان علي ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٩ يوليو ٢٠١٩

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ <i>ايضاح</i>	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
			الأصول		
			نقدية وأرصدة لدى البنك		
١٥٣,٤٠٦	٦٥,٨٦٥	٨٩,٠٠٥	٢٣١,١٨٢	١٧١,٠٧٨	٣٩٨,٤٥٧
٢٤٤,٠٢٧	٥٨,٨٢٠	٢٩,٣٤٢	٧٦,٢١٣	١٥,١١٧	٦٢,٤٠٨
			المركز العماني		
			مستحق من البنوك		
١,٨٧٠,٦٧٧	١,٨٠٥,٤١٣	١,٩٨٧,٥٤١	٥,١٦٢,٤٤٤	٤,٦٨٩,٣٨٤	٤,٨٥٨,٩٠١
٢١٤,٠٤٩	٢٢٠,١٩١	٢٣٧,٨٢٩	٦١٧,٧٣٨	٥٧١,٩٢٥	٥٥٥,٩٧١
١٧,٤٩٠	١٦,٩٣٨	٢٠,٠٢٩	٥٢,٠٢٣	٤٣,٩٩٥	٤٥,٤٢٩
-	-	١,٤٩٨	٣,٨٩١	-	-
١٠,٧٤١	١٧,٥٥٨	١٧,٥٥٨	٤٥,٦٠٥	٤٤,٦٥٥	٢٧,٨٩٩
٢,٢٩٠,٣٩٠	٢,١٣١,٤١٩	٢,٣٨٢,٨٠٢	٦,١٨٩,٠٩٦	٥,٥٣٦,١٥٤	٥,٩٤٩,٠٦٥
			مجموع الأصول		
			الالتزامات		
			مستحق لبنوك		
١٤٦,٧٧٧	٢١٤,٨٣٦	٢١١,٥٣١	٥٤٩,٤٣١	٥٥٨,٠١٦	٣٨١,٢٣٩
١,٦٦١,٦٤٥	١,٥٠٨,٢٧٢	١,٦١٢,٣٥٤	٤,١٨٧,٩٣٢	٣,٩١٧,٥٩٠	٤,٣١٥,٩٦١
٥١,٩٧٥	٣٨,٥٠٠	١٠٠,١٠٠	٢٦٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠
٢٥١	١٣٥	-	-	٣٥١	٦٥٢
٤٥,٧٦٢	٤٩,٣٤٢	٥٨,٦٦٤	١٥٢,٣٧٤	١٢٨,١٦١	١١٨,٨٦٣
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٦٤,٩٣٦	٦٤,٩٣٥	٦٤,٩٣٥
١,٩٣١,٤١٠	١,٨٣٦,٠٨٥	٢,٠٠٧,٦٤٩	٥,٢١٤,٦٧٣	٤,٧٦٩,٠٥٣	٥,٠١٦,٦٥٠
			مجموع الالتزامات		
			حقوق المساهمين		
١٤٩,٦٢٩	١٤٩,٦٢٩	١٥٧,١١٠	٤٠٨,٠٧٨	٣٨٨,٦٤٧	٣٨٨,٦٤٧
٢٨,٥٣٠	٢٥,٦٥١	٢٨,٥٣٠	٧٤,١٠٤	٦٦,٦٢٦	٧٤,١٠٤
١٨,٦٠٠	١٧,٤١٧	٢١,٠٧٨	٥٤,٧٤٨	٤٥,٢٣٩	٤٨,٣١٢
(٦,٨٨٥)	(٣,٨١٦)	(٨,٤٠٦)	(٢١,٨٣٤)	(٩,٩١٢)	(١٧,٨٨٣)
١,٩٢٧	١,٦٠١	١,٩١٠	٤,٩٦٠	٤,١٥٨	٥,٠٠٥
٧٧,٧١٠	٤٤,٤٦٧	١٠,٤٠٨	٢٧,٠٣٤	١١,٦٠٣	٢٠,٠٢٦
٥٥,٤٦٩	٥٠,٣٨٥	٤٠,٥٢٣	١٠٥,٢٥٥	١٣٠,٨٧٠	١٤٤,٠٧٤
٢٥٤,٩٨٠	٢٤٥,٣٣٤	٢٥١,١٥٣	٦٥٢,٣٤٥	٦٣٧,٢٣١	٦٦٢,٢٨٥
			مجموع حقوق المساهمين		
			المنسوبة لمساهمي البنك		
١٠٤,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠	٣٢٢,٠٧٨	١٢٩,٨٧٠	٢٧٠,١٣٠
٣٥٨,٩٨٠	٢٩٥,٣٣٤	٣٧٥,١٥٣	٩٧٤,٤٢٣	٧٦٧,١٠١	٩٣٢,٤١٥
٢,٢٩٠,٣٩٠	٢,١٣١,٤١٩	٢,٣٨٢,٨٠٢	٦,١٨٩,٠٩٦	٥,٥٣٦,١٥٤	٥,٩٤٩,٠٦٥
			صافي قيمة الأصول للسهم الواحد (سنت أمريكي) / بيسة		
١٧٠	١٦٤	١٦٠	٤٢	٤٣	٤٤
٣١٣,٢٢٣	٣٢٠,١٤٠	٣٢٠,٢٢٧	٨٣١,٧٥٨	٨٣١,٥٣٣	٨١٣,٥٦٦

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المرحلية المختصرة بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠١٩ ووقعها نيابة عنه:

سعيد عبد الله الحاتمي
الرئيس التنفيذي

حمدان علي ناصر الهناتي
رئيس مجلس الإدارة

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		فترة الستة أشهر المنتهية في	
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٣،٤١٣	٥٠،٩٠٩	٢٢،٣١٤	٢٥،٩٩٢	١٠	٦٧،٥١٢	٥٧،٩٥٨	١٣٢،٢٣١	١١٢،٧٦١
(٢١،٣٠٥)	(٢٦،٥٥٩)	(١١،١٥٨)	(١٣،٧١٠)	١١	(٣٥،٦١٠)	(٢٨،٩٨٢)	(٦٨،٩٨٤)	(٥٥،٣٣٨)
٢٢،١٠٨	٢٤،٣٥٠	١١،١٥٦	١٢،٢٨٢		٣١،٩٠٢	٢٨،٩٧٦	٦٣،٢٤٧	٥٧،٤٢٣
٧،٨٣٨	٩،١٢٤	٤،٠٧٥	٤،٦٧٨		١٢،١٥١	١٠،٥٨٤	٢٣،٦٩٩	٢٠،٣٥٨
(٤،٦١١)	(٥،٩٦٠)	(٢،٣٩٠)	(٣،٠٦٩)		(٧،٩٧١)	(٦،٢٠٨)	(١٥،٤٨١)	(١١،٩٧٧)
٣،٢٢٧	٣،١٦٤	١،٦٨٥	١،٦٠٩		٤،١٨٠	٤،٣٧٦	٨،٢١٨	٨،٣٨١
٢٥،٣٣٥	٢٧،٥١٤	١٢،٨٤١	١٣،٨٩١		٣٦،٠٨٢	٣٣،٣٥٢	٧١،٤٦٥	٦٥،٨٠٤
٤،٦٩٠	٦،٧٢١	٢،١١٠	٣،٢٢٦	١٢	٨،٣٧٩	٥،٤٨١	١٧،٤٥٧	١٢،١٨٢
٣٠،٠٢٥	٣٤،٢٣٥	١٤،٩٥١	١٧،١١٧		٤٤،٤٦١	٣٨،٨٣٣	٨٨،٩٢٢	٧٧،٩٨٦
(١،٩٢١)	(٢،٩٤٢)	(٨١٠)	(١،١٣٠)	٥	(٢،٩٣٥)	(٢،١٠٤)	(٧،٦٤٢)	(٤،٩٩٠)
(٤)	(٤٦٤)	-	(٤٦٤)		(١،٢٠٥)	-	(١،٢٠٥)	(١٠)
٢٨،١٠٠	٣٠،٨٢٩	١٤،١٤١	١٥،٥٢٣		٤٠،٣٢١	٣٦،٧٢٩	٨٠،٠٧٥	٧٢،٩٨٦
(٧،٤١٨)	(٨،٣٥٩)	(٣،٨٧٨)	(٤،١٥٩)		(١٠،٨٠٣)	(١٠،٠٧٣)	(٢١،٧١٢)	(١٩،٢٦٨)
(٦٨١)	(١،٠٥٥)	(٣٣٩)	(٥٥٢)		(١،٤٣٤)	(٨٨١)	(٢،٧٤٠)	(١،٧٦٩)
(٣،٥٠٤)	(٤،٠٥٦)	(١،٥٢٨)	(٢،١٧٣)		(٥،٦٤٤)	(٣،٩٦٩)	(١٠،٥٣٥)	(٩،١٠١)
(١١،٦٠٣)	(١٣،٤٧٠)	(٥،٧٤٥)	(٦،٨٨٤)		(١٧،٨٨١)	(١٤،٩٢٣)	(٣٤،٩٨٧)	(٣٠،١٣٨)
١٦،٤٩٧	١٧،٣٥٩	٨،٣٩٦	٨،٦٣٩		٢٢،٤٤٠	٢١،٨٠٦	٤٥،٠٨٨	٤٢،٨٤٨
(٢،٢٩٥)	(٢،٤٣٧)	(١،٢٤٤)	(١،١٢٩)		(٢،٩٣٢)	(٣،٢٣١)	(٦،٣٣٠)	(٥،٩٦١)
١٤،٢٠٢	١٤،٩٢٢	٧،١٥٢	٧،٥١٠		١٩،٥٠٨	١٨،٥٧٥	٣٨،٧٥٨	٣٦،٨٨٧
(٤٨٣)	(٥٧٥)	(٣٦٧)	(١٦٥)		(٤٢٩)	(٩٥٣)	(١،٤٩٤)	(١،٢٥٥)
-	٦١	-	٥		١٣	-	١٥٨	-
٢٨٠	(١،٥٥٠)	(١٢١)	(٨٣٢)		(٢،١٦١)	(٣١٤)	(٤،٠٢٦)	٧٢٧
(١،٩٦٦)	٦٠٤	(٨١٠)	(١٧٨)		(٤٦٢)	(٢،١٠٤)	١،٥٦٩	(٥،١٠٦)
(٢،١٦٩)	(١،٤٦٠)	(١،٢٩٨)	(١،١٧٠)		(٣،٠٣٩)	(٣،٣٧١)	(٣،٧٩٣)	(٥،٦٣٤)
١٢،٠٣٣	١٣،٤٦٢	٥،٨٥٤	٦،٣٤٠		١٦،٤٦٩	١٥،٢٠٤	٣٤،٩٦٥	٣١،٢٥٣
٩	٩	٥	٥	١-١٣	١	١	٢	٢

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خسائر القروض العام	احتياطي الدين الثانوي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي الانخفاض في القيمة	أرباح محتجزة	الإجمالي	سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	إجمالي حقوق المساهمين
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
١٤٩,٦٢٩	٢٨,٥٣٠	-	١٨,٦٠٠	(٦,٨٨٥)	١,٩٢٧	٧,٧١٠	٥٥,٤٦٩	٢٥٤,٩٨٠	١٠٤,٠٠٠	٣٥٨,٩٨٠
-	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٢٢	١٤,٩٢٢	-	١٤,٩٢٢
-	-	-	-	(١,٤٦٠)	-	-	-	(١,٤٦٠)	-	(١,٤٦٠)
-	-	-	-	(١,٤٦٠)	-	-	١٤,٩٢٢	١٣,٤٦٢	-	١٣,٤٦٢
-	-	-	٢,٤٧٨	-	-	-	(٢,٤٧٨)	-	-	-
-	-	-	-	-	(١٧)	-	١٧	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٢,٦٩٨	(٢,٦٩٨)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٣,٨٨٩)	(٣,٨٨٩)	-	(٣,٨٨٩)
-	-	-	-	-	-	-	١,٥٦٣	١,٥٦٣	-	١,٥٦٣
-	-	-	-	(٦١)	-	-	٦١	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٧,٤٨١)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٩٦٣)	(١٤,٩٦٣)	-	(١٤,٩٦٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
١٥٧,١١٠	٢٨,٥٣٠	-	٢١,٠٧٨	(٨,٤٠٦)	١,٩١٠	١٠,٤٠٨	٤٠,٥٢٣	٢٥١,١٥٣	١٢٤,٠٠٠	٣٧٥,١٥٣
٤٠٨,٠٧٨	٧٤,١٠٤	-	٥٤,٧٤٨	(٢١,٨٣٤)	٤,٩٦٠	٢٧,٠٣٤	١٠٥,٢٥٥	٦٥٢,٣٤٥	٣٢٢,٠٧٨	٩٧٤,٤٢٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

ربح الفترة

المصروفات الشامل الآخر، بالصافي من الضريبة

إجمالي الدخل الشامل

المحول إلى احتياطي الدين الثانوي

المحول من الاحتياطي الخاص

المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة

فائدة مدفوعة على السندات الثانوية الدائمة من الفئة ١

أصل الضريبة المؤجلة على احتياطي انخفاض القيمة

ربح من بيع استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين

إصدار أسهم مجانية

توزيعات أرباح نقدية مدفوعة

متحصلات من السندات الثانوية الدائمة من الفئة ١

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ريال (غير مدقق)

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (ألف دولار أمريكي) (غير مدقق)

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي القروض العام	احتياطي خسائر الدين الثانوي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي الانخفاض في القيمة	أرباح محتجزة	الإجمالي	سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	إجمالي حقوق المساهمين
١٤٢,٥٠٤	٢٥,٦٥١	٦,٥٤٣	١٣,٦٠٠	(١٢٢)	٢٢٨	-	٦٦,٤٢٣	٢٥٤,٨٢٧	٥٠,٠٠٠	٣٠٤,٨٢٧
-	-	(٦,٥٤٣)	-	(١,٥٢٥)	-	١,٠٨٢	١,٥٢٦	(٥,٤٦٠)	-	(٥,٤٦٠)
١٤٢,٥٠٤	٢٥,٦٥١	-	١٣,٦٠٠	(١,٦٤٧)	٢٢٨	١,٠٨٢	٦٧,٩٤٩	٢٤٩,٣٦٧	٥٠,٠٠٠	٢٩٩,٣٦٧
-	-	-	-	-	-	-	١٤,٢٠٢	١٤,٢٠٢	-	١٤,٢٠٢
-	-	-	-	(٢,١٥١)	-	-	-	(٢,١٥١)	-	(٢,١٥١)
-	-	-	-	(٢,١٥١)	-	-	١٤,٢٠٢	١٢,٠٥١	-	١٢,٠٥١
-	-	-	٣,٨١٧	-	-	-	(٣,٨١٧)	-	-	-
-	-	-	-	-	١,٣٧٣	-	(١,٣٧٣)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٣,٣٤٩	(٣,٣٤٩)	-	-	-
-	-	-	-	(١٨)	-	-	١٨	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٣٦	٣	٣٩	-	٣٩
٧,١٢٥	-	-	-	-	-	-	(٧,١٢٥)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(١,٨٧٣)	(١,٨٧٣)	-	(١,٨٧٣)
-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٢٥٠)	(١٤,٢٥٠)	-	(١٤,٢٥٠)
١٤٩,٦٢٩	٢٥,٦٥١	-	١٧,٤١٧	(٣,٨١٦)	١,٦٠١	٤,٤٦٧	٥٠,٣٨٥	٢٤٥,٣٣٤	٥٠,٠٠٠	٢٩٥,٣٣٤
٣٨٨,٦٤٧	٦٦,٦٢٦	-	٤٥,٢٣٩	(٩,٩١٢)	٤,١٥٨	١١,٦٠٣	١٣٠,٨٧٠	٦٣٧,٢٣١	١٢٩,٨٧٠	٧٦٧,١٠١
١٤٩,٦٢٩	٢٥,٦٥١	-	١٧,٤١٧	(٣,٨١٦)	١,٦٠١	٤,٤٦٧	٥٠,٣٨٥	٢٤٥,٣٣٤	٥٠,٠٠٠	٢٩٥,٣٣٤
-	-	-	-	-	-	-	١٤,٥٨٤	١٤,٥٨٤	-	١٤,٥٨٤
-	-	-	-	(٣,٠٤٨)	-	-	-	(٣,٠٤٨)	-	(٣,٠٤٨)
-	-	-	-	(٣,٠٤٨)	-	-	١٤,٥٨٤	١١,٥٣٦	-	١١,٥٣٦
-	٢,٨٧٩	-	-	-	-	-	(٢,٨٧٩)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٣,٢٤٣	(٣,٢٤٣)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٦)	-	-	-
-	-	-	-	(٢١)	٣٢٦	-	٨	(١٣)	-	(١٣)
-	-	-	-	-	-	-	(١,٨٧٧)	(١,٨٧٧)	-	(١,٨٧٧)
-	-	-	١,١٨٣	-	-	-	(١,١٨٣)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤,٠٠٠	٥٤,٠٠٠
١٤٩,٦٢٩	٢٨,٥٣٠	-	١٨,٦٠٠	(٦,٨٨٥)	١,٩٢٧	٧,٧١٠	٥٥,٤٦٩	٢٥٤,٩٨٠	١٠٤,٠٠٠	٣٥٨,٩٨٠
٣٨٨,٦٤٧	٧٤,١٠٤	-	٤٨,٣١٢	(١٧,٨٨٣)	٥,٠٠٥	٢٠,٠٢٦	١٤٤,٠٧٤	٦٦٢,٢٨٥	٢٧٠,١٣٠	٩٣٢,٤١٥

يتم تخصيص الاحتياطي القانوني على أساس سنوي.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	
		الربح قبل الضريبة	٤٢,٨٤٨
		تسويات لـ:	
		استهلاك	١,٧٦٩
		صافي انخفاض القيمة على الأصول المالية	٥,٠٠٠
		مخصص مكافآت نهاية الخدمة	١١٤
		خسارة غير محققة من استثمارات في أوراق مالية	١٨٢
		ربح من بيع استثمارات في أوراق مالية	(٥٢)
		ربح التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل	٤٩,٨٦١
		(النقص) // الزيادة في المستحق إلى البنوك	٧٦,٥٩٢
		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة	(٢٢٣)
		الزيادة في القروض والسلف والتمويلات	(٤٦٣,١١٩)
		صافي الحركة في استثمارات في أوراق مالية	٣٤٨,٠٧٨
		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩٠
		الزيادة/ (النقص) في الأصول الأخرى	٩٠٦٣٤
		الزيادة/ (النقص) في ودائع العملاء	١٤٩,١٤٥
		الزيادة في الالتزامات الأخرى	٤,٩٩٠
		النقد (المستخدم في) // الناتج من أنشطة التشغيل	١٧٤,٩٥٨
		ضريبة مدفوعة	(١٢,٢١٨)
		صافي النقد (المستخدم في) // الناتج من أنشطة التشغيل	١٦٢,٧٤٠
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار	
		الزيادة في الاستثمارات، بالصافي (باستثناء	(٣٤٩,٧٥٦)
		الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح	(٢,٣٧٩)
		أو الخسارة)	(٣٥٢,١٣٥)
		شراء ممتلكات ومعدات	(٢٩,٧٤٨)
		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	(٩,٣٣٥)
		(٣٩,٠٨٣)	(٣٩,٠٨٣)
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	
		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	(٣٧,٠١٣)
		الزيادة/ (النقص) في الالتزامات الثانوية	(٣٨,٨٦٥)
		النقص في مبالغ مقترضة	-
		متحصلات من السندات الثانوية الدائمة من الفئة ١	(٥٠,٠٠٠)
		فائدة على السندات الثانوية الدائمة من الفئة ١	-
		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	(٤,٨٦٥)
		صافي التغير في النقد وما يماثل النقد	(٩١,٨٧٨)
		النقد وما يماثل النقد في ١ يناير	(٢٨١,٢٧٣)
		النقد وما يماثل النقد في ٣٠ يونيو	٢١٧,٦٨١
		(٣٢٥,٦٦٣)	(٦٣,٥٩٢)
		٣٥٢,٣٨٢	٢٦,٧١٩
		٢٦,٧١٩	٣٢٥,٦٦٣

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

يتكون النقد وما يماثل النقد مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٥,٣٤٠	٨٨,٤٨٠	نقدية وأرصدة جارية لدى البنك المركزي العماني	٢٢٩,٨١٨	١٦٩,٧١٤
٥,٨٢٠	٢٩,٣٤٢	مستحق من البنوك	٧٦,٢١٣	١٥,١١٧
٥١,٢٠٥	٦١,٤٠٨	أذون خزانة بفترة استحقاق ثلاثة أشهر	١٥٩,٥٠١	١٣٣,٠٠٠
(١٤٦,٨٤٨)	(١٦٨,٩٤٣)	مستحق إلى البنوك	(٤٣٨,٨١٣)	(٣٨١,٤٢٣)
(٢٤,٤٨٣)	١٠,٢٨٧		٢٦,٧١٩	(٦٣,٥٩٢)

تسوية الالتزامات الناتجة عن أنشطة التمويل

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	مبالغ مقترضة	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٧,٧٥٠	٥١,٩٧٥	الرصيد في بداية الفترة	١٣٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
(١٩,٢٥٠)	٤٨,١٢٥	التدفقات النقدية	١٢٥,٠٠٠	(٥٠,٠٠٠)
٣٨,٥٠٠	١٠٠,١٠٠	الرصيد في نهاية الفترة	٢٦٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

١ الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

البنك الأهلي ش.م.ع (البنك) هو شركة مساهمة تأسست في سلطنة عُمان ويقوم بأنشطة تجارية مصرفية من خلال شبكة مكونة من ٢٤ فرعاً (١٦ فرعاً عادياً و٨ فروع إسلامية). عنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٥٤٥، ميناء الفحل، الرمز البريدي ١١٦، سلطنة عُمان.

لدى البنك ٦٢٥ موظفاً كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مقارنة مع ٥٦١ موظفاً كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و٥٩٨ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة للبنك لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" الصادر من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية واللوائح المنظمة الصادرة عن البنك المركزي العُماني ومتطلبات الإفصاح الواردة بقواعد ونماذج الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

لا تحتوي القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية الكاملة التي يتم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى ذلك، ليس من الضرورة أن تكون النتائج المحققة لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية ٢٠١٩.

السياسات المحاسبية المطبقة في هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية الأخيرة باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "الإيجارات".

يتم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية والمعدلة لقياس المشتقات والاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة بخلاف تلك المقاسة بالتكلفة المضافة.

عملة التشغيل بالبنك هي الريال العُماني. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة للبنك بالريال العُماني. وقد تم عرض بعض الأرقام بالدولار الأمريكي فقط للعلم باستخدام معدل الصرف وهو ٠,٣٨٥ ريال للدولار الأمريكي.

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

طبق البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، وكان تاريخ التطبيق الأولي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، مما أدى تغيير في السياسة المحاسبية كما هو مبين أدناه:

أ تعريف عقد الإيجار

عند إنشاء العقد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يشكل أو يتضمن إيجاراً. إن العقد يشكل أو يتضمن إيجاراً إن كان ينص على الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل مبلغ مالي. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان:

- العقد يتضمن الحق في توجيه استخدام أصل محدد.
- العقد يتضمن الحق في الحصول على جميع الفوائد الاقتصادية من استخدام الأصل بشكل كبير خلال فترة الاستخدام.

تطبق هذه السياسة على العقود المبرمة أو المجددة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. عند إنشاء أو إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على مكون الإيجار، تقوم الشركة بتخصيص المبلغ في العقد لكل مكون من الإيجار على أساس أسعارها المستقلة النسبية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

ب كمستأجر

يُدرج البنك أصول حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس أصول حق الاستخدام مبدئيًا بالتكلفة، والتي تشمل على المبلغ المبدئي للالتزامات الإيجار المعدلة وفقًا لأي مدفوعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ بدء الإيجار، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مرحلية يتم تكبدها للحصول على عقد الإيجار.

يتم لاحقًا استهلاك أصول حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بدء الإيجار حتى العمر الإنتاجي للأصل أو نهاية مدة الإيجار، أيهما يحدث في وقت أبكر. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لأصول حق الاستخدام بنفس أساس الممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم اختبار أصول حق الاستخدام بشكل دوري لتحديد انخفاض القيمة وتعديلها وفقًا للخسائر، إن وجدت.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء الإيجار، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن من الممكن تحديد معدل الفائدة بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك. بشكل عام، يستخدم البنك معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم لقياس التزام الإيجار.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة، بما في ذلك مدفوعات ثابتة في جوهرها.
 - مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، التي تقاس مبدئيًا باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بدء الإيجار.
- يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية أو تقييم الإيجار سواء سيتم ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الفسخ.
- تكون الفائدة على التزامات الإيجار خلال فترة الإيجار هي المبلغ الذي ينتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من التزامات الإيجار. يتم إدراج الفوائد على التزامات الإيجار كجزء من مصروفات الفوائد في قائمة الدخل الشامل ويتم إظهارها بشكل منفصل عن تكلفة استهلاك أصول حق الاستخدام.

قام البنك بالإفصاح عن أصول حق الاستخدام تحت بند "الممتلكات والمعدات" والتزامات الإيجار في "التزامات أخرى" في قائمة المركز المالي.

عقود إيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

لقد اختار البنك عدم إدراج أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل التي لها مدة إيجار تبلغ ١٢ شهرًا أو أقل وإيجارات الأصول منخفضة القيمة. يدرج البنك دفعة الإيجار المرتبطة بهذه الإيجارات كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ج التحول

طبق البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ باستخدام المنهج المعدل بأثر رجعي، والذي بموجبه يتم قياس أصول حق الاستخدام بمبلغ يساوي التزام الإيجار. وفقًا لذلك، لم تتم إعادة بيان المعلومات المقارنة ولا يزال يتم تسجيلها بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

عند التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، اختار البنك تطبيق الوسيلة العملية للاعفاء من تقييم ما إذا كانت المعاملات تعد عقود إيجار. طبق البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ فقط على العقود التي تم تحديدها سابقًا على أنها عقود إيجار. لم يتم إعادة تقييم العقود التي لم يتم تحديدها كعقود إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤ لتحديد ما إذا كان هناك عقد إيجار. ولذلك، تم تطبيق تعريف عقد الإيجار بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ فقط على العقود التي تم إدخالها أو تغييرها في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، يدرج البنك أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار لمعظم عقود الإيجار، أي أن هذه الإيجارات مدرجة في الميزانية العمومية. قرر البنك تطبيق إعفاءات الاعتراف للإيجارات/ عقود الإيجار قصيرة الأجل/ الأصول ذات القيمة المنخفضة. استخدم البنك الحلول العملية التالية عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ على الإيجارات المصنفة سابقًا كإيجارات تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧:

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

ج التحول (تابع)

- طبق معدل خصم واحد على جميع عقود الإيجار.
- طبق الإعفاء بعدم إدراج أصول حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار التي تقل مدتها عن ١٢ شهرًا من مدة عقد الإيجار.
- استخدم الإدراك المتأخر عند تحديد مدة فترة الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء الإيجار.

التأثير على القوائم المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت مجموع الالتزامات التشغيلية كما هو مفصّل في البيانات المالية ٠,٦٤٨ مليون ريال (ما يعادل ١,٦٨٣ مليون دولار أمريكي). عند التحول، تم قياس التزامات الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية المخصومة بمعدل الاقتراض الإضافي للبنك كما في ١ يناير ٢٠١٩. ويتم قياس أصول حق الاستخدام بمبلغ يساوي التزامات الإيجار، بعد أن يتم تعديل مبلغ الأصول بمبلغ المدفوعات المسبقة أو التزامات الإيجار المتراكمة ان وجدت وذلك باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل. ونتيجة للتحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، قام البنك بالاعتراف بمبلغ ١,٦٨٩ مليون ريال من أصول حق الاستخدام (ما يعادل ٤,٣٨٧ مليون دولار أمريكي) و ١,٢٥٣ مليون ريال من التزامات الإيجار (ما يعادل ٣,٢٥٥ مليون دولار أمريكي) في ١ يناير ٢٠١٩، ولم يتم إجراء أي تعديل في الحساب الأفتتاحي للأرباح المحتجزة كما في ذلك التاريخ. خلال الفترة، تم الاعتراف بمبلغ ٠,٣٢٩ مليون ريال (ما يعادل ٠,٨٥٣ مليون دولار أمريكي) في بيان الدخل الشامل كاستهلاك على أصول حق الاستخدام و ٠,٠٣٢ مليون ريال عماني (أي ما يعادل ٠,٠٨٤ مليون دولار أمريكي) كمصروفات فائدة على التزامات الإيجار. في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بلغت القيمة الدفترية لأصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار ١,٨٠٩ مليون ريال (ما يعادل ٤,٦٩٩ مليون دولار أمريكي) و ١,٤٨٠ مليون ريال (ما يعادل ٣,٨٤٤ مليون دولار أمريكي) على التوالي.

٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة، أصدرت الإدارة أحكامًا وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة من الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك ومصادر عدم التأكد من التقديرات الرئيسية هي ذاتها التي طبقت على القوائم المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٥ القروض والسلف والتمويلات، بالصافي

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٠٥٨,٠٠٣	١,٠٣١,٥٣٩	١,١٢٠,٩٨٢	٢,٩١١,٦٤٢	٢,٦٧٩,٣٢٢	٢,٧٤٨,٠٥٩
٥٤٥,٦٠٧	٥٢١,٢٧٩	٥٧٣,٨٦٣	١,٤٩٠,٥٥٢	١,٣٥٣,٩٧١	١,٤١٧,١٦١
١,٦٠٣,٦١٠	١,٥٥٢,٨١٨	١,٦٩٤,٨٤٥	٤,٤٠٢,١٩٤	٤,٠٣٣,٢٩٣	٤,١٦٥,٢٢٠
١٧٥,٩٩٧	١٥٧,٤٢٢	١٩٧,٣٦١	٥١٢,٦٢٦	٤٠٨,٨٨٨	٤٥٧,١٣٥
١٢٥,٤٨٨	١٢٤,٠٧٠	١٣٢,٦٠٠	٣٤٤,٤١٦	٣٢٢,٢٦٠	٣٢٥,٩٤٣
٣٠١,٤٨٥	٢٨١,٤٩٢	٣٢٩,٩٦١	٨٥٧,٠٤٢	٧٣١,١٤٨	٧٨٣,٠٧٨
١,٩٠٥,٠٩٥	١,٨٣٤,٣١٠	٢,٠٢٤,٨٠٦	٥,٢٥٩,٢٣٦	٤,٧٦٤,٤٤١	٤,٩٤٨,٢٩٨
(٣٤,٤١٨)	(٢٨,٨٩٧)	(٣٧,٢٦٥)	(٩٦,٧٩٢)	(٧٥,٠٥٧)	(٨٩,٣٩٧)
١,٨٧٠,٦٧٧	١,٨٠٥,٤١٣	١,٩٨٧,٥٤١	٥,١٦٢,٤٤٤	٤,٦٨٩,٣٨٤	٤,٨٥٨,٩٠١

القروض والسلف والتمويلات، بالإجمالي
انخفاض قيمة القروض والتمويلات (بما في ذلك الفوائد والأرباح المجنبة)

شرائح معدلات الفوائد لإجمالي القروض والسلف والتمويلات كالتالي:

٥٥٤,٧٩٢	٥٩٨,٩٦٢	٤٠٢,٩٧٣	١٠٠-٠%	١,٠٤٦,٦٨٣	١,٥٥٥,٧٤٥	١,٤٤١,٠١٨
١,٢٣٤,٩١٦	١,١١٣,٢٨٩	١,٥٠١,٨٧٣	٥-٧%	٣,٩٠٠,٩٦٩	٢,٨٩١,٦٦٠	٣,٢٠٧,٥٧٤
١١١,٥٥٦	١١٧,٩٥٧	١٠٦,٦٤٠	٧-١٠%	٢٧٦,٩٨٧	٣٠٦,٣٨٢	٢٨٩,٧٥٦
٣,٨٣١	٤,١٠٢	١٣,٣٢٠	أكثر من ١٠%	٣٤,٥٩٧	١٠,٦٥٤	٩,٩٥٠
١,٩٠٥,٠٩٥	١,٨٣٤,٣١٠	٢,٠٢٤,٨٠٦		٥,٢٥٩,٢٣٦	٤,٧٦٤,٤٤١	٤,٩٤٨,٢٩٨

تحليل آجال استحقاق إجمالي القروض والسلف والتمويلات كالتالي:

٥٣٨,٣٣٨	٥٣٠,٦١٢	٥١٠,٤٢٠	١-٠ عام	١,٣٢٥,٧٦٦	١,٣٧٨,٢١٢	١,٣٩٨,٢٨١
٢٠٢,١٣٦	٢٠٥,١١٥	٢٤٣,٩٤٧	١-٣ أعوام	٦٣٣,٦٢٩	٥٣٢,٧٦٧	٥٢٥,٠٢٨
١٥٢,٩٣٣	١٥٣,٠٩٢	١٩٢,١٧٣	٣-٥ أعوام	٤٩٩,١٤٩	٣٩٧,٦٤٠	٣٩٧,٢٢٨
٩٧٧,٢٧٠	٩١٦,٥٩٤	١,٠٤١,٠٠٢	أكثر من ٥ أعوام	٢,٧٠٣,٩٠٠	٢,٣٨٠,٧٦٥	٢,٥٣٨,٣٦٤
١,٨٧٠,٦٧٧	١,٨٠٥,٤١٣	١,٩٨٧,٥٤١		٥,١٦٢,٤٤٤	٤,٦٨٩,٣٨٤	٤,٨٥٨,٩٠١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٥ القروض والسلف والتمويلات، بالصافي (تابع)

١-٥ التعرض للخسائر الائتمانية المتوقعة/ مخصص انخفاض قيمة الأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية

تحتوي الجداول التالية على تحليل للتعرض للمخاطر وفقاً للمراحل/ تسوية مخصص الخسارة من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية حسب فئة الأدوات المالية.

(أ) التعرض الخاضع للخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					٣٠ يونيو ٢٠١٨					٣٠ يونيو ٢٠١٩				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي
١٦٨,٦٤٨	-	-	١٦٨,٦٤٨	١٥,١١٧	-	-	٥,٨٢٠	١٥,١١٧	٥,٨٢٠	١٠٨,١٧٩	-	-	١٠٨,١٧٩	٢٨٠,٩٨٤
١٧٠,٦١٣	١٦٦,١٤٩	٣٢,٨١٥	٤٧٠,٥٨٧	٤,٧٦٤,٤٤١	٢٣,٨٧٩	١٣٩,٢١٢	١,٨٣٤,٣١٠	٤,٧٦٤,٤٤١	١,٨٣٤,٣١٠	٣٧٥,٩٧٢	٣٥,٥٥٤	٢,٠٢٤,٨٠٦	٥,٢٥٩,٢٣٦	٥,٢٥٩,٢٣٦
٢٠٧,٨٥١	-	-	٢٠٧,٨٥١	٥٥٥,٤٢٣	-	-	٢١٣,٨٣٨	٥٥٥,٤٢٣	٢١٣,٨٣٨	-	-	-	٢٣٢,٥٢٤	٦٠٣,٩٥٨
٥٠٠,٤	٤٧١	-	٩٧١	٣٨,٥٦٩	-	٥,٩٤٢	١٤,٨٤٩	٣٨,٥٦٩	١٤,٨٤٩	٣,٨١٩	-	١٢,٢٨٥	٣١,٩٠٩	٣١,٩٠٩
٢٩٩,٩٤٠	١٠,٢٦٥	٩٧١	٣١١,١٧٦	٨٢٨,٦٧٣	-	١٧,٧٩٨	٣١٩,٠٣٩	٨٢٨,٦٧٣	٣١٩,٠٣٩	٦٤,٧٣١	٣٢	٣١٨,٩٠٥	٨٢٨,٣٢٥	٨٢٨,٣٢٥

مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العماني) قروض وسلف وتمويلات استثمارات في الأوراق المالية (باستثناء استثمارات الأسهم) أصول أخرى ارتباطات قروض و ضمانات مالية

(ب) الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة والمخصص

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					٣٠ يونيو ٢٠١٨					٣٠ يونيو ٢٠١٩				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي
٢	-	-	٢	٥	-	-	٢	٥	٢	١	-	-	١	٣
٦,١٦٢	١١,٨٩٥	٩,٦٦٣	٢٧,٧٢٠	٧٢,٠٠٠	١١,٨٩٥	٩,٦٦٣	٢٧,٧٢٠	٧٢,٠٠٠	٢٧,٧٢٠	٣٤,٤١٨	١٧,٦١٥	١٠,٠٩٧	٦٦,١٣٠	٨٩,٣٩٧
١٩	-	-	١٩	٥٢	-	-	٢٠	٥٢	٢٠	٢٤	-	-	٢٤	٦٢
٢٥	١٢٩	-	١٥٤	٤٠٠	١٢٩	-	١٥٤	٤٠٠	١٥٤	١١	-	٤	٢٩	٢٩
٤١٤	١,٢٥١	-	١,٦٦٥	٤,٣٢٥	١,٢٥١	-	١,٦٦٥	٤,٣٢٥	١,٦٦٥	٢٠٥	١٤٢	١,١٨٠	٣,٠٦٥	٣,٠٦٥
٨,١٤٩	(٦,٦٠٤)	(١,٥٤٥)	١٠	-	(٥,١٣٧)	(٢٠٠)	١٠	-	١٠	(١,٣٢١)	-	-	-	-
١١٠	(١١٠)	-	١١٠	-	(١٠٥)	-	١٠٥	-	١٠٥	-	-	-	-	-
٨٢٨	(٨٢٨)	-	٨٢٨	-	(١,٠٧١)	-	١,٠٧١	-	١,٠٧١	١٨٩	-	-	-	(١٨٩)

الرصيد الافتتاحي مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العماني) قروض وسلف وتمويلات استثمارات في الأوراق المالية (باستثناء استثمارات الأسهم) أصول أخرى ارتباطات قروض و ضمانات مالية

صافي التحويل بين المراحل

قروض وسلف وتمويلات أصول أخرى ارتباطات قروض و ضمانات مالية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٥ القروض والسلف والتمويلات، بالصافي (تابع)

١-٥ التعرض للخسائر الائتمانية المتوقعة/ مخصص انخفاض قيمة الأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية (تابع)

(ب) الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة والمخصص (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٨					٣٠ يونيو ٢٠١٩				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال أمريكي	ألف ريال أمريكي	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال أمريكي	ألف ريال أمريكي
(١)	-	-	(٣)	(١)	(١)	-	-	(١)	-
(٧٠٦٠٥)	٤,٨٠٦	٩,٤٩٧	٣,٠٥٧	١,١٧٧	(٥,١٣٢)	٣,٠٢٢	٣,٢٨٧	٧,٣٩٥	٢,٨٤٧
٥	-	-	٢٣	٩	٩	-	-	١٠	٤
(١٢٨)	(١٥)	-	٤,٠٢٦	١,٥٥٠	(١٢٠)	١,٦٧٠	-	-	-
(٤٠٩)	(٢٨١)	٢٠٥	(٨٠٥)	(٣١٠)	(٩٢٥)	٦١٥	-	١,٢٢٩	٤٧٣
١	-	-	٢	١	١	-	-	٣	١
٦,٧٠٦	١,٠٠٩٧	١٧,٦١٥	٧٥,٠٥٧	٢٨,٨٩٧	٦,٣٦٧	٩,٧٨٠	١٢,٧٥٠	٩٦,٧٩٢	٣٧,٢٦٥
٢٤	-	-	٧٢	٢٩	٢٩	-	-	٧٣	٢٨
٧	٤	-	٤,٤٢٦	١,٧٠٤	١٠	١,٦٩٤	-	٢٩	١١
٨٣٣	١٤٢	٢٠٥	٣,٥٢٠	١,٣٥٥	٥٦٠	٧٩٥	-	٤,٢٩٤	١,٦٥٣

المحمل للفترة (بالصافي)
مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العماني)
قروض وسلف وتمويلات
استثمارات في الأوراق المالية (باستثناء استثمارات الأسهم)
أصول أخرى
ارتباطات قروض و ضمانات مالية

الرصيد الختامي
مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العماني)
قروض وسلف وتمويلات
استثمارات في الأوراق المالية (باستثناء استثمارات الأسهم)
أصول أخرى
ارتباطات قروض و ضمانات مالية

* المحمل للفترة يشمل حركة احتياطي الفائدة بقيمة ٠,١٧١ مليون ريال (ما يعادل ٠,٤٤٤ مليون دولار أمريكي) وعكس الشطب الفني بقيمة ٠,٢١١ مليون ريال (ما يعادل ٠,٥٤٨ مليون دولار أمريكي).

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المستوى، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على تصنيف المخاطر - المبلغ الإجمالي وفقاً للتصنيف وصافي المبلغ المستحق والمخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني، والمخصصات المرصودة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والفائدة المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ واحتياطي الفائدة المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩.

تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني* ألف ريال	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني* ألف ريال	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ألف ريال	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ألف ريال	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ألف ريال	الفائدة الممنونة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ألف ريال
(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤)	(٨) = (٣) - (٤)	(٩)	(١٠)	(١١)	(١٢)
المرحلة الأولى	١,٦٠٢,٤٠٠	٢٥٠,٠٠٧	٧,٢٧٧	١٧,٧٣٠	١,٥٧٧,٣٩٣	١,٥٩٥,١٢٣	-	-	-	-
المرحلة الثانية	٢٢٩,٢٥٥	-	٢,٩٥٢	(٢,٩٥٢)	٢٢٩,٢٥٥	٢٢٦,٣٠٣	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	١,٨٣١,٦٥٥	٢٥٠,٠٠٧	١٠,٢٢٩	١٤,٧٧٨	١,٨٠٦,٦٤٨	١,٨٢١,٤٢٦	-	-	-	-
المرحلة الأولى	١,٠٨٨٠	-	٥٠٢	(٥٠٢)	١,٠٨٨٠	١,٠٣٧٨	-	-	-	-
المرحلة الثانية	١٤٦,٧١٧	-	٨٠٠,٦٨	(٨٠٠,٦٨)	١٤٦,٧١٧	١٣٨,٦٤٩	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	١,٥٧٥,٥٩٧	-	٨٠٥,٧٠	(٨٠٥,٧٠)	١,٥٧٥,٥٩٧	١,٤٩٠,٠٢٧	-	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٥٠,٥٧٤	١,٣٦٤	٢,٥٨٦	(١,٢٢٢)	٤٠,٩٣	٢,٩٨٨	١١٧	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٥٠,٥٧٤	١,٣٦٤	٢,٥٨٦	(١,٢٢٢)	٤٠,٩٣	٢,٩٨٨	١١٧	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٨,٤١٨	٤,٠٠٩	٣,٩٨٧	٢٢	٤,٢٢٠	٤,٤٣١	١٨٩	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٨,٤١٨	٤,٠٠٩	٣,٩٨٧	٢٢	٤,٢٢٠	٤,٤٣١	١٨٩	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٢١,٥٦٢	١٦,٦٨٤	١١,٨٩٣	٤,٧٩١	٢,٨٨٣	٩,٦٦٩	١٩٩٥	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٢١,٥٦٢	١٦,٦٨٤	١١,٨٩٣	٤,٧٩١	٢,٨٨٣	٩,٦٦٩	١٩٩٥	-	-	-
المرحلة الأولى	٦٠٣,٣١١	-	٧٦٨	(٧٦٨)	٦٠٣,٣١١	٦٠٢,٥٤٣	-	-	-	-
المرحلة الثانية	٦٨,٥٥٠	-	٩١٥	(٩١٥)	٦٨,٥٥٠	٦٧,٦٣٥	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٣٢	-	٩	(٩)	٣٢	٢٣	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٦٧١,٨٩٣	-	١,٦٩٢	(١,٦٩٢)	٦٧١,٨٩٣	٦٧٠,٢٠١	-	-	-	-
المرحلة الأولى	٢,٢١٦,٥٩١	٢٥٠,٠٠٧	٨,٥٤٧	١٦,٤٦٠	٢,١٩١,٥٨٤	٢,٢٠٨,٠٤٤	-	-	-	-
المرحلة الثانية	٤٤٤,٥٢٢	-	١١,٩٣٥	(١١,٩٣٥)	٤٤٤,٥٢٢	٤٣٢,٥٨٧	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٣٥,٥٨٦	٢٢,٠٥٧	١٨,٤٧٥	٣,٥٨٢	١١,٢٢٨	١٧,١١١	٢,٣٠١	-	-	-
الإجمالي بالريال	٢,٦٩٦,٦٩٩	٤٧٠,٠٦٤	٣٨,٩٥٧	٨,١٠٧	٢,٦٤٧,٣٣٤	٢,٦٥٧,٧٤٢	٢,٣٠١	-	-	-
الإجمالي بالدولار	٧,٠٠٤,٤١٣	١,٢٢٢,٢٤٤	١٠١,١٨٧	٢١,٠٥٧	٦,٨٧٦,١٩٢	٦,٩٠٣,٢٢٦	٥,٩٧٧	-	-	-

*تشمل البنود الأخرى المبينة أعلاه التعرضات المستحقة والمخصصات ذات الصلة المحتفظ بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى وارتباطات القروض والضمانات المالية.

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٥ القروض والسلف والتمويلات، بالصافي (تابع)

٢-٥ مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

قروض معاد هيكلتها

تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
(٢) المرحلة الأولى	(٣) ٤٤,٦٠٩	(٤) ١,٩٠٢	(٥) ٣,٢٩٥	(٦) ١,٣٩٣	(٧) ٤٢,٧٠٧	(٨) ٤١,٣١٤	(٩) -	(١٠) -	(١١) -	(١٢) -
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٤٤,٦٠٩	١,٩٠٢	٣,٢٩٥	(١,٣٩٣)	٤٢,٧٠٧	٤١,٣١٤	-	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٨,٤٨٧	٦,٤٧٨	٣,٦٦٦	٢,٨١٢	١,٦٧٩	٤,٨٢١	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٨,٤٨٧	٦,٤٧٨	٣,٦٦٦	٢,٨١٢	١,٦٧٩	٤,٨٢١	-	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	٤٤,٦٠٩	١,٩٠٢	٣,٢٩٥	(١,٣٩٣)	٤٢,٧٠٧	٤١,٣١٤	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٨,٤٨٧	٦,٤٧٨	٣,٦٦٦	٢,٨١٢	١,٦٧٩	٤,٨٢١	-	-	-	-
الإجمالي بالريال العماني	٥٣,٠٩٦	٨,٣٨٠	٦,٩٦١	١,٤١٩	٤٤,٣٨٦	٤٦,١٣٥	-	-	-	-
الإجمالي بالدولار الأمريكي بالآلاف	١٣٧,٩١٢	٢١,٧٦٦	١٨,٠٨١	٣,٦٨٦	١١٥,٢٨٨	١١٩,٨٣١	-	-	-	-

* صافي المخصصات واحتياطي الفوائد وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

٣-٥ تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحتفظ به

خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة	المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/ المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩*	إجمالي معدل القروض المتعثرة (النسبة)	صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)
٢,٩٤٢	٤٧,٠٦٤	%١,٧٦	%٠,٥٥
٢,٩٤٢	٣٨,٩٥٧	%١,٧٦	%٠,٨٥
-	٨,١٠٧	-	%٠,٢٩-

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تحويل الفرق، بعد خصم أثر الضرائب، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٦ استثمارات في أوراق مالية

مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
			استثمارات أسهم:		
			مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
٤٧٢	٤٩٩	٣٩٩	١,٠٣٦	١,٢٩٦	١,٢٢٦
			مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٥,٧٥٠	٥,٨٨٣	٤,٩٣٤	١٢,٨١٧	١٥,٢٨١	١٤,٩٣٥
٦,٢٢٢	٦,٣٨٢	٥,٣٣٣	١٣,٨٥٣	١٦,٥٧٧	١٦,١٦١
			استثمارات الديون:		
			مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٢٠٧,٨٥١	٢١٣,٨٣٨	٢٣٢,٥٢٤	٦٠٣,٩٥٨	٥٥٥,٤٢٣	٥٣٩,٨٧٢
٢٠٧,٨٥١	٢١٣,٨٣٨	٢٣٢,٥٢٤	٦٠٣,٩٥٨	٥٥٥,٤٢٣	٥٣٩,٨٧٢
			يطرح: مخصص الانخفاض في القيمة		
(٢٤)	(٢٩)	(٢٨)	(٧٣)	(٧٥)	(٦٢)
٢٠٧,٨٢٧	٢١٣,٨٠٩	٢٣٢,٤٩٦	٦٠٣,٨٨٥	٥٥٥,٣٤٨	٥٣٩,٨١٠
			إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية		
٢١٤,٠٤٩	٢٢٠,١٩١	٢٣٧,٨٢٩	٦١٧,٧٣٨	٥٧١,٩٢٥	٥٥٥,٩٧١

يلخص الجدول أدناه تركيز الاستثمارات حسب القطاعات المختلفة:

مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
			استثمارات أسهم:		
			أ. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
			استثمارات مدرجة - عُمان		
٣١	-	٣٦	٩٣	-	٨١
٧٥	٩٣	٧٤	١٩٢	٢٤٢	١٩٥
			استثمارات مدرجة - أجنبية		
١٠٩	١١٢	٨٨	٢٢٩	٢٩١	٢٨٣
٧٨	٩٧	٨٦	٢٢٣	٢٥٢	٢٠٣
١٧٩	١٩٧	١١٥	٢٩٩	٥١١	٤٦٤
٤٧٢	٤٩٩	٣٩٩	١,٠٣٦	١,٢٩٦	١,٢٢٦
			ب. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات مدرجة - عُمان		
٧٥٨	٩٢٥	٧٢٧	١,٨٨٨	٢,٤٠٣	١,٩٦٩
١,٠٧٦	١,٢٥٧	٩٥٢	٢,٤٧٣	٣,٢٦٥	٢,٧٩٥
٢,٣٧٥	٢,٠٨٨	١,٩١٣	٤,٩٦٩	٥,٤٢٣	٦,١٦٩
			استثمارات مدرجة - أجنبية		
٤٩٧	٥٢٤	٣٣٧	٨٧٥	١,٣٦١	١,٢٩١
٥٤٣	٥٤١	٥٠٩	١,٣٢٢	١,٤٠٥	١,٤١٠
٣٥٠	٤٢٠	٣٦٦	٩٥١	١,٠٩١	٩٠٩
١٥١	١٢٨	١٣٠	٣٣٩	٣٣٣	٣٩٢
٥,٧٥٠	٥,٨٨٣	٤,٩٣٤	١٢,٨١٧	١٥,٢٨١	١٤,٩٣٥

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٦ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
استثمارات الديون:					
أ. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
استثمارات مدرجة - عمان					
١٢٢,٣٧١	١٢٣,١٩٣	١٢٨,٨٩٠	٣٣٤,٧٧٩	٣١٩,٩٨٢	٣١٧,٨٤٦
١٢,٨٤٤	١٣,٥٧٤	١٦,٠٠٣	٤١,٥٦٦	٣٥,٢٥٧	٣٣,٣٦١
١١,١٢١	١١,١٧٣	١١,١٧٠	٢٩,٠١٣	٢٩,٠٢١	٢٨,٨٨٦
٧,٠٢٥	٧,٦٧٥	٧,٥٦٧	١٩,٦٥٥	١٩,٩٣٥	١٨,٢٤٧
١٩	٢١	٢٠	٥٢	٥٥	٤٩
استثمارات مدرجة - أجنبية					
٤٨,٣١١	٥١,٩٦٧	٦٢,١٨٤	١٦١,٥١٧	١٣٤,٩٧٩	١٢٥,٤٨٣
٦,١٦٠	٦,٢٣٥	٦,٦٩٠	١٧,٣٧٦	١٦,١٩٤	١٦,٠٠٠
٢٠٧,٨٥١	٢١٣,٨٣٨	٢٣٢,٥٢٤	٦٠٣,٩٥٨	٥٥٥٥,٤٢٣	٥٣٩,٨٧٢
يطرح: مخصص الانخفاض في القيمة					
(٢٤)	(٢٩)	(٢٨)	(٧٣)	(٧٥)	(٦٢)
٢٠٧,٨٢٧	٢١٣,٨٠٩	٢٣٢,٤٩٦	٦٠٣,٨٨٥	٥٥٥٥,٣٤٨	٥٣٩,٨١٠
٢١٤,٠٤٩	٢٢٠,١٩١	٢٣٧,٨٢٩	٦١٧,٧٣٨	٥٧١,٩٢٥	٥٥٥,٩٧١

٧ ودائع العملاء

يمكن تحليل ودائع العملاء كالتالي:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
الصيرفة التقليدية					
٨٩٦,٧٢٠	٨٤٦,٤٣٨	٩٣١,٣٥٩	٢,٤١٩,١١٤	٢,١٩٨,٥٤٠	٢,٣٢٩,١٤٣
٤٦٠,٧٠٩	٣٥١,١٤٦	٤٠٤,٣٧٦	١,٠٥٠,٣٢٧	٩١٢,٠٦٨	١,١٩٦,٦٤٧
١٠٧,٣٠٢	١٠٢,٧٦٨	١٢٠,٥٧٢	٣١٣,١٧٤	٢٦٦,٩٣٠	٢٧٨,٧٠٦
١,٤٦٤,٧٣١	١,٣٠٠,٣٥٢	١,٤٥٦,٣٠٧	٣,٧٨٢,٦١٥	٣,٣٧٧,٥٣٨	٣,٨٠٤,٤٩٦
الصيرفة الإسلامية					
٨٧,٠٤٨	١١٠,٢٩٥	٧٣,٠٨٣	١٨٩,٨٢٦	٢٨٦,٤٨١	٢٢٦,٠٩٩
٥٩,١٨١	٤٦,٢٠٢	٣٣,٧٣١	٨٧,٦١٣	١٢٠,٠٠٥	١٥٣,٧١٧
٥٠,٦٨٥	٥١,٤٢٣	٤٩,٢٣٣	١٢٧,٨٧٨	١٣٣,٥٦٦	١٣١,٦٤٩
١٩٦,٩١٤	٢٠٧,٩٢٠	١٥٦,٠٤٧	٤٠٥,٣١٧	٥٤٠,٠٥٢	٥١١,٤٦٥
١,٦٦١,٦٤٥	١,٥٠٨,٢٧٢	١,٦١٢,٣٥٤	٤,١٨٧,٩٣٢	٣,٩١٧,٥٩٠	٤,٣١٥,٩٦١

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٧ ودائع العملاء (تابع)

فيما يلي تحليل ودايع العملاء وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٥٩٣،١٧٧	٤٤١،٠١٣	٤٥٢،٠٤٣	٦-٠ أشهر ١،١٧٤،١٣٩	١،١٤٥،٤٨٩	١،٥٤٠،٧١٩
٣٠٩،١٥٤	٣٤٥،٤٥٢	٣٩٥،٣٢٥	٦-١٢ شهراً ١،٠٢٦،٨١٧	٨٩٧،٢٧٨	٨٠٢،٩٩٧
٤٤١،٨٨٤	٤٦٤،١١٢	٤٦٢،٥٥٤	١-٣ أعوام ١،٢٠١،٤٤٠	١،٢٠٥،٤٨٥	١،١٤٧،٧٥٣
٣١٧،٤٣٠	٢٥٧،٦٩٥	٣٠٢،٤٣٢	٣ أعوام فأكثر ٧٨٥،٥٣٦	٦٦٩،٣٣٨	٨٢٤،٤٩٢
<u>١،٦٦١،٦٤٥</u>	<u>١،٥٠٨،٢٧٢</u>	<u>١،٦١٢،٣٥٤</u>	<u>٤،١٨٧،٩٣٢</u>	<u>٣،٩١٧،٥٩٠</u>	<u>٤،٣١٥،٩٦١</u>

فيما يلي شرائح معدلات الفائدة على الودائع:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٢٣٠،٩٨٧	٣٣٨،٠٥٥	٢٣٠،٥٣٥	%٢-٠ ٥٩٨،٧٩٢	٨٧٨،٠٦٥	٥٩٩،٩٦٦
٩٤١،٣٤٥	٨٦٦،٧٧٥	٦٩٨،٨١٦	%٤-٢ ١،٨١٥،١٠٦	٢،٢٥١،٣٦٥	٢،٤٤٥،٠٥٢
٤٨٩،٣١٣	٣٠٣،٤٤٢	٦٨٣،٠٠٣	%٦-٤ ١،٧٧٤،٠٣٤	٧٨٨،١٦٠	١،٢٧٠،٩٤٣
<u>١،٦٦١،٦٤٥</u>	<u>١،٥٠٨،٢٧٢</u>	<u>١،٦١٢،٣٥٤</u>	<u>٤،١٨٧،٩٣٢</u>	<u>٣،٩١٧،٥٩٠</u>	<u>٤،٣١٥،٩٦١</u>

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يبرم البنك معاملات مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمنشآت ذات العلاقة بهم في سياق أنشطة الأعمال الاعتيادية وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها فيما بينهم.

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي هي كالتالي:

مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
			أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		
			قروض وسلف وتمويلات،		
٦١١	٥١٠	٩١٧	٢,٣٨٢	١,٣٢٥	١,٥٨٧
٥٧٥	٨١٥	٦٩٧	١,٨١٠	٢,١١٧	١,٤٩٤
١٦	٤٠	٨	٢١	١٠٤	٤٢
			مساهمون رئيسيون وآخرون		
١,٢٢٥	٨٩٩	١,٨٣٢	٤,٧٥٨	٢,٣٣٥	٣,١٨٢
٤٢٣	٤٥٩	٤٣٩	١,١٤٠	١,١٩٢	١,٠٩٩
			أصول أخرى		
			- القيمة العادلة لعقود الصرف		
١٤٦	-	٥٣	١٣٨	-	٣٧٩
٤٩	٤٩٨	-	-	١,٢٩٤	١٢٧
٣٨,٧٧٧	٤٦,٨٨٤	٣١,٤٥٨	٨١,٧٠٩	١٢١,٧٧٧	١٠٠,٧١٩
٣	١٦٠	٥,٧٣٥	١٤,٨٩٦	٤١٦	٨
			التزامات أخرى		
٦	-	-	-	-	١٦
-	٢١٣	-	-	٥٥٣	-
			- القيمة العادلة لعقود الصرف		
	٢٣٣	-	-	٦٠٥	-
		١,٤٧٣	٣,٨٢٦	-	-
١١,١٥٨	١٠,٦٧٦	٩,١٨٥	٢٣,٨٥٧	٢٧,٧٣٠	٢٨,٩٨٢

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في قائمة الدخل الشامل:

مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
			أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		
٢٠	١٠	١٥	٣٩	٢٦	٥٢
١٣	٩	٦	١٦	٢٣	٣٤
١٦٠	-	-	-	-	٤١٦
			مجلس الإدارة		
			أتعاب حضور جلسات		
٤٠	١٩	١٩	٤٩	٤٩	١٠٤
٣٦	١٨	١٨	٤٧	٤٧	٩٤
٤٧	٢٤	٢٤	٦٢	٦٢	١٢٢
			مساهمون رئيسيون وآخرون		
٣١٨	١٤٩	١٧٥	٤٥٥	٣٨٧	٨٢٦
١,٧٧٩	٨٢٧	٦٠٥	١,٥٧١	٢,١٤٩	٤,٦٢٢
(٢٨٠)	١٢٢	١,٥٥٠	٤,٠٢٦	٣١٧	(٧٢٧)
٣٧٦	٢٢٣	٦٤	١٦٦	٥٧٩	٩٧٧

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

استأجر البنك مقر أحد الفروع من أحد أعضاء مجلس الإدارة. وفقاً للاتفاقية، تم إدراج مبلغ ٠,٠٢٤ مليون ريال بما يعادل ٠,٠٦٢ مليون دولار أمريكي في مصاريف التشغيل الأخرى (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٠,٠٢٤ مليون ريال بما يعادل ٠,٠٦٢ مليون دولار أمريكي و٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٠,٠٤٧ مليون ريال بما يعادل ٠,١٢٣ مليون دولار أمريكي).

بلغت تعويضات موظفي الإدارة العليا لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ما قيمته ٠,٦٦١ مليون ريال بما يعادل ١,٧١٧ مليون دولار أمريكي (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٠,٥٨٠ مليون ريال بما يعادل ١,٥٠٦ مليون دولار أمريكي).

٩. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به للبنك ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيضة لكل سهم (٣٠ يونيو ٢٠١٨ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيضة لكل سهم) منها ١,٥٧١,١٠٢,٣٤٩ سهماً (٣٠ يونيو ٢٠١٨ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٤٩٦,٢٨٧,٩٥١ سهماً) مصدراً ومدفوعاً بالكامل.

البنك الأهلي المتحد هو المساهم الوحيد الذي يملك نسبة ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك. وفي ٣٠ يونيو ٢٠١٩، بلغت مساهمة البنك الأهلي المتحد ٥٤٩,٨٨٥,٨١٢ سهماً بما يعادل نسبة ٣٥٪ (٣٠ يونيو ٢٠١٨ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٢٣,٧٠٠,٧٧٤ سهماً بما يعادل نسبة ٣٥٪).

١٠. إيرادات الفوائد

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٣٩,٥٠٧	٤٦,٢٧١	قروض وسلف	١٢٠,١٨٤
٣,٦٩٦	٤,٣١٧	استثمارات	١١,٢١٣
٢١٠	٣٢١	مستحق من البنوك	٨٣٤
٤٣,٤١٣	٥٠,٩٠٩		١٣٢,٢٣١
			١١٢,٧٦١

١١. مصروفات الفوائد

متوسط التكلفة السنوية للأموال لمدة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ هو ٣,٣٩٪ (٣٠ يونيو ٢٠١٨ - ٣,٠٠٪)

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
١٣,٢٩٨	١٨,٦٤٥	ودائع لأجل	٣٤,٥٤٠
٥,٣١٨	٥,٢٥٣	ودائع تحت الطلب وودائع ادخارية	١٣,٨١٣
١,٤٠٢	١,٦٢٨	اقتراضات	٣,٦٤٢
١,٢٨٧	١,٠٣٣	إيداعات بين البنوك	٣,٣٤٣
٢١,٣٠٥	٢٦,٥٥٩		٥٥,٣٣٨
			٦٨,٩٨٤

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٢ إيرادات التشغيل الأخرى

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٣,٦٩٥	٥,٢٦٧	١٣,٦٨١	٩,٥٩٧
٢٠	١١	٢٩	٥٢
٧٩١	١,٢٠١	٣,١١٩	٢,٠٥٥
٢٥٣	٢٦٠	٦٧٥	٦٥٧
(٦٩)	(١٨)	(٤٧)	(١٧٩)
٤,٦٩٠	٦,٧٢١	١٧,٤٥٧	١٢,١٨٢

رسوم وعمولات، بالصافي (راجع إيضاح ١٢-١)
ربح/ (خسارة) من بيع الاستثمارات، بالصافي
ربح صرف العملة الأجنبية، بالصافي
إيرادات توزيعات الأرباح
أخرى

١-١٢ فصل إيرادات الرسوم والعمولات

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ الإفصاح عن الإيرادات المصنفة المكتسبة من العقود المبرمة مع العملاء فيما يتعلق بالمنتجات/ خطوط الخدمات الرئيسية. يقدم الجدول أدناه فصل الرسوم والإيرادات والعمولات الأخرى مع القطاعات التي يبلغ عنها البنك:

٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩			البنود
الإجمالي ألف ريال	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار ألف ريال	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال	الإجمالي ألف ريال	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار ألف ريال	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال	
٤٩٢	٢٥٢	٢٤٠	٤٧٢	٢٣٢	٢٤٠	فصل الإيرادات
٢,٦٣٢	٢,١٤٣	٤٨٩	٤,١٠٣	٣,٥٢٦	٥٧٧	رسوم الخدمة
٧٢٢	٧١٥	٧	٨١٧	٨٠٥	١٢	إيرادات الرسوم
٣,٨٤٦	٣,١١٠	٧٣٦	٥,٣٩٢	٤,٥٦٣	٨٢٩	إيرادات العمولات
(١٥١)	(٩)	(١٤٢)	(١٢٥)	(٨)	(١١٧)	إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
٣,٦٩٥	٣,١٠١	٥٩٤	٥,٢٦٧	٤,٥٥٥	٧١٢	مصروفات الرسوم
						الرسوم والعمولات، بالصافي

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

الإجمالي ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٨		الإجمالي ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠١٩		البنود
	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	
١,٢٧٨	٦٥٥	٦٢٣	١,٢٢٦	٦٠٢	٦٢٤	فصل الإيرادات
٦,٨٣٦	٥,٥٦٦	١,٢٧٠	١٠,٦٥٧	٩,١٥٩	١,٤٩٨	رسوم الخدمة
١,٨٧٥	١,٨٥٧	١٨	٢,١٢٢	٢,٠٩١	٣١	إيرادات الرسوم
٩,٩٨٩	٨,٠٧٨	١,٩١١	١٤,٠٠٥	١١,٨٥٢	٢,١٥٣	إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
(٣٩٢)	(٢٣)	(٣٦٩)	(٣٢٤)	(٢١)	(٣٠٣)	مصروفات الرسوم
٩,٥٩٧	٨,٠٥٥	١,٥٤٢	١٣,٦٨١	١١,٨٣١	١,٨٥٠	الرسوم والعمولات، بالصافي

١٣ الربحية الأساسية والمعدلة/ صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

١-١٣ الربحية الأساسية والمعدلة للسهم الواحد

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٨,٧٨٦	١٤,٢٠٢	١٤,٩٢٢	٣٨,٧٥٨	٣٦,٨٨٧	٧٤,٧٧١
١,٥٧١,١٠٢	١,٥٧١,١٠٢	١,٥٧١,١٠٢	١,٥٧١,١٠٢	١,٥٧١,١٠٢	١,٥٧١,١٠٢
١٨	٩	٩	٣	٢	٥

لم يتم عرض أرقام ربحية السهم الواحد المعدلة حيث لم يُصدر البنك أي أدوات من شأنها أن يكون لها تأثير مخفف على ربحية السهم عند ممارسته.

تم احتساب ربحية السهم كما في لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ والفترات المقارنة باستخدام متوسط الأسهم المرجح القائمة للفترة الحالية. يشتمل المتوسط المرجح للأسهم القائمة على ١٤٦,٠٦٦,٢٠٥ سهماً مجانياً مصدرها مقابل لا شيء.

٢-١٣ صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٥٤,٩٨٠	٢٤٥,٣٣٤	٢٥١,١٥٣	٦٥٢,٣٤٥	٦٣٧,٢٣١	٦٦٢,٢٨٥
١,٤٩٦,٢٨٨	١,٤٩٦,٢٨٨	١,٥٧١,١٠٢	١,٥٧١,١٠٢	١,٤٩٦,٢٨٨	١,٤٩٦,٢٨٨
١٧٠	١٦٤	١٦٠	٤٢	٤٣	٤٤

١٤. تقارير القطاعات

تم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك. لأغراض إدارية، يتم تنظيم البنك في قطاعين تشغيليين وفقاً للمنتجات والخدمات كالتالي:

١. الخدمات المصرفية للأفراد وتشتمل على ودائع العملاء والقروض الاستهلاكية والسحب على المكشوف وبطاقات الائتمان والتمويل الإسلامي وتسهيلات تحويل الأموال.

٢. الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار وتشتمل على الودائع بما في ذلك الحسابات الجارية والودائع لأجل والقروض والسلف والتمويل الإسلامي وما إلى ذلك للعملاء من الشركات والمؤسسات والخزينة والتمويل التجاري والخدمات المصرفية الاستثمارية.

تراقب لجنة الإدارة نتائج التشغيل من وحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم قطاع الأداء على أساس الربح بعد الضرائب.

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٤. المعلومات القطاعية (تابع)

تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار السوق المقدرة على أساس تجاري بحت. يتم تحميل/ إضافة الفائدة إلى قطاعات الأعمال بناءً على المعدل المجمع الذي يقارب تكلفة الأموال.

فيما يلي معلومات القطاع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩			
الإجمالي ألف ريال	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار ألف ريال	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال	الإجمالي ألف ريال	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار ألف ريال	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال	الإجمالي ألف ريال	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار ألف ريال	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال	
٤٤,٧٥٠	٣١,٦٨٤	١٣,٠٦٦	٢٢,١٠٨	١٥,٢٢٥	٦,٨٨٣	٢٤,٣٥٠	١٦,٣٢٥	٨,٠٢٥	صافي إيرادات الفوائد
٧,٣٠٤	٤,٨٥٨	٢,٤٤٦	٣,٢٢٧	٢,٠١٤	١,٢١٣	٣,١٦٤	١,٦٨٥	١,٤٧٩	صافي الإيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية
٥٢,٠٥٤	٣٦,٥٤٢	١٥,٥١٢	٢٥,٣٣٥	١٧,٢٣٩	٨,٠٩٦	٢٧,٥١٤	١٨,٠١٠	٩,٥٠٤	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية
١٠,٠٩٩	٨,٩٨٥	١,١١٤	٤,٦٩٠	٤,٣٦٤	٣٢٦	٦,٧٢١	٦,٠٠٩	٧١٢	إيرادات التشغيل الأخرى
٦٢,١٥٣	٤٥,٥٢٧	١٦,٦٢٦	٣٠,٠٢٥	٢١,٦٠٣	٨,٤٢٢	٣٤,٢٣٥	٢٤,٠١٩	١٠,٢١٦	صافي إيرادات التشغيل
(٥,١٠٨)	(٤,٩٢٩)	(١٧٩)	(١,٩٢٥)	(١,٧١٠)	(٢١٥)	(٣,٤٠٦)	(٢,٢٩٥)	(١,١١١)	صافي انخفاض القيمة على الأصول المالية والشطب
(٢٣,٢٥٢)	(١٠,٢٧١)	(١٢,٩٨١)	(١١,٦٠٣)	(٥,٢١٠)	(٦,٣٩٣)	(١٣,٤٧٠)	(٥,٨٠٧)	(٧,٦٦٣)	مصروفات التشغيل
٣٣,٧٩٣	٣٠,٣٢٧	٣,٤٦٦	١٦,٤٩٧	١٤,٦٨٣	١,٨١٤	١٧,٣٥٩	١٥,٩١٧	١,٤٤٢	الربح قبل الضريبة
(٥,٠٠٧)	(٤,٤٨٧)	(٥٢٠)	(٢,٢٩٥)	(٢,٠٢٣)	(٢٧٢)	(٢,٤٣٧)	(٢,٢٢١)	(٢١٦)	مصروفات الضريبة
٢٨,٧٨٦	٢٥,٨٤٠	٢,٩٤٦	١٤,٢٠٢	١٢,٦٦٠	١,٥٤٢	١٤,٩٢٢	١٣,٦٩٦	١,٢٢٦	ربح القطاع للفترة/ العام
٢,٢٩٠,٣٩٠	١,٦٢٩,٩٨١	٦٦٠,٤٠٩	٢,١٣١,٤١٩	١,٤٩٥,٣٠٩	٦٣٦,١١٠	٢,٣٨٢,٨٠٢	١,٦٨٤,٢٠١	٦٩٨,٦٠١	أصول القطاع
١,٩٣١,٤١٠	١,٦٧٣,٦٢٥	٢٥٧,٧٨٥	١,٨٣٦,٠٨٥	١,٥٨١,٨٩٧	٢٥٤,١٨٨	٢,٠٠٧,٦٤٩	١,٧٤١,٤٨٦	٢٦٦,١٦٣	التزامات قطاعات الأعمال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩		
الإجمالي	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الإجمالي	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الإجمالي	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١١٦,٢٣٤	٨٢,٢٩٦	٣٣,٩٣٨	٥٧,٤٢٣	٣٩,٥٤٥	١٧,٨٧٨	٦٣,٢٤٧	٤٢,٤٠٣	٢٠,٨٤٤
١٨,٩٧٢	١٢,٦١٩	٦,٣٥٣	٨,٣٨١	٥,٢٣١	٣,١٥٠	٨,٢١٨	٤,٣٧٦	٣,٨٤٢
١٣٥,٢٠٦	٩٤,٩١٥	٤٠,٢٩١	٦٥,٨٠٤	٤٤,٧٧٦	٢١,٠٢٨	٧١,٤٦٥	٤٦,٧٧٩	٢٤,٦٨٦
٢٦,٢٣١	٢٣,٣٣٧	٢,٨٩٤	١٢,١٨٢	١١,٣٣٥	٨٤٧	١٧,٤٥٧	١٥,٦٠٨	١,٨٤٩
١٦١,٤٣٧	١١٨,٢٥٢	٤٣,١٨٥	٧٧,٩٨٦	٥٦,١١١	٢١,٨٧٥	٨٨,٩٢٢	٦٢,٣٨٧	٢٦,٥٣٥
(١٣,٢٦٧)	(١٢,٨٠٢)	(٤٦٥)	(٥,٠٠٠)	(٤,٤٤٢)	(٥٥٨)	(٨,٨٤٧)	(٥,٩٦١)	(٢,٨٨٦)
(٦٠,٣٩٥)	(٢٦,٦٧٨)	(٣٣,٧١٧)	(٣٠,١٣٨)	(١٣,٥٣٢)	(١٦,٦٠٦)	(٣٤,٩٨٧)	(١٥,٠٨٣)	(١٩,٩٠٤)
٨٧,٧٧٥	٧٨,٧٧٢	٩,٠٠٣	٤٢,٨٤٨	٣٨,١٣٧	٤,٧١١	٤٥,٠٨٨	٤١,٣٤٣	٣,٧٤٥
(١٣,٠٠٥)	(١١,٦٥٤)	(١,٣٥١)	(٥,٩٦١)	(٥,٢٥٥)	(٧٠٦)	(٦,٣٣٠)	(٥,٧٦٩)	(٥٦١)
٧٤,٧٧٠	٦٧,١١٨	٧,٦٥٢	٣٦,٨٨٧	٣٢,٨٨٢	٤,٠٠٥	٣٨,٧٥٨	٣٥,٥٧٤	٣,١٨٤
٥,٩٤٩,٠٦٥	٤,٢٣٣,٧١٧	١,٧١٥,٣٤٨	٥,٥٣٦,١٥٤	٣,٨٨٣,٩١٩	١,٦٥٢,٢٣٥	٦,١٨٩,٠٩٦	٤,٣٧٤,٥٤٨	١,٨١٤,٥٤٨
٥,٠١٦,٦٥٠	٤,٣٤٧,٠٧٩	٦٦٩,٥٧١	٤,٧٦٩,٠٥٣	٤,١٠٨,٨٢٣	٦٦٠,٢٣٠	٥,٢١٤,٦٧٣	٤,٥٢٣,٣٤٠	٦٩١,٣٣٣

صافي إيرادات الفوائد

صافي الإيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية

إيرادات التشغيل الأخرى

صافي إيرادات التشغيل

صافي انخفاض القيمة على الأصول المالية والشطب

مصروفات التشغيل

الربح قبل الضريبة

مصروفات الضريبة

ربح القطاع للفترة/ العام

أصول القطاع

الالتزامات القطاع

إن القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية، بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها في الجدول أدناه، تقارب قيمها الدفترية.

الالتزامات المالية المتوسطة والطويلة الأجل للبنك هي المبالغ المقترضة والالتزامات الثانوية. لا تختلف القيم العادلة لهذه الالتزامات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية، حيث يتم إعادة تسعير هذه الالتزامات على فترات من ثلاثة إلى ستة أشهر، وفقاً لشروط وأحكام الأداة والهوامش المطبقة الناتجة تقريباً الهوامش الحالية التي يمكن تطبيقها على قروض ذات آجال استحقاق مماثلة.

يقيس البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة التي تعكس أهمية هذه المدخلات المستخدمة في وضع القياسات:

المستوى ١ - أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة.

المستوى ٢ - مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١، يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).

المستوى ٣ - قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

يعرض الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ التقرير:

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣٠ يونيو ٢٠١٩			
الإجمالي ألف ريال	المستوى ٢ ألف ريال	المستوى ١ ألف ريال	الإجمالي ألف ريال	المستوى ٢ ألف ريال	المستوى ١ ألف ريال	الإجمالي ألف ريال	المستوى ٢ ألف ريال	المستوى ١ ألف ريال	
٤٧٢	-	٤٧٢	٤٩٩	-	٤٩٩	٣٩٩	-	٣٩٩	الأصول المالية:
٢١٣,٥٧٧	١٨١,٠٤٠	٣٢,٥٣٧	٢١٩,٦٩٢	١٨٥,٥٧٠	٣٤,١٢٢	٢٣٧,٤٣٠	٢٠١,٤٦٧	٣٥,٩٦٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٢	١٣٢	-	٤٨٠	٤٨٠	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٦٨	-	٦٦٨	٩٠٧	-	٩٠٧	٦٥٦	-	٦٥٦	أدوات مالية مشتقة
٢١٤,٨٤٩	١٨١,١٧٢	٣٣,٦٧٧	٢٢١,٥٧٨	١٨٦,٠٥٠	٣٥,٥٢٨	٢٣٨,٤٨٥	٢٠١,٤٦٧	٣٧,٠١٨	عقود مقايضة معدل الفائدة
									عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة
-	-	-	-	-	-	١,٤٧٣	١,٤٧٣	-	الالتزامات المالية
١٧	-	١٧	٧٠٥	-	٧٠٥	٩٤	-	٩٤	أدوات مالية مشتقة
١٧	-	١٧	٧٠٥	-	٧٠٥	١,٥٦٧	١,٤٧٣	٩٤	عقود مقايضة معدل الفائدة
									عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	الأصول المالية:
١,٢٢٦	-	١,٢٢٦	١,٢٩٦	-	١,٢٩٦	١,٠٣٦	-	١,٠٣٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٥٤,٧٤٥	٤٧٠,٢٣٤	٨٤,٥١١	٥٧٠,٦٢٩	٤٨٢,٠٠٠	٨٨,٦٢٩	٦١٦,٧٠٢	٥٢٣,٢٩٢	٩٣,٤١٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠٠	٢٠٠	-	١,٢٤٧	١,٢٤٧	-	-	-	-	أدوات مالية مشتقة
١,٧٣٥	-	١,٧٣٥	٢,٣٥٦	-	٢,٣٥٦	١,٧٠٤	-	١,٧٠٤	عقود مقايضة معدل الفائدة
٥٥٧,٩٠٦	٤٧٠,٤٣٤	٨٧,٤٧٢	٥٧٥,٥٢٨	٤٨٣,٢٤٧	٩٢,٢٨١	٦١٩,٤٤٢	٥٢٣,٢٩٢	٩٦,١٥٠	عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة
									الالتزامات المالية
-	-	-	-	-	-	٣,٨٢٦	٣,٨٢٦	-	أدوات مالية مشتقة
٤٤	-	٤٤	١,٨٣١	-	١,٨٣١	٢٤٤	-	٢٤٤	عقود مقايضة معدل الفائدة
٤٤	-	٤٤	١,٨٣١	-	١,٨٣١	٤,٠٧٠	٣,٨٢٦	٢٤٤	عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة

لا يتم إدراج أي أدوات مالية في المستوى ٣ من القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء)

لا يوجد هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة.

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٦ المشتقات المالية

أنواع الأدوات المشتقة

تمثل المبادلات الاتفاقات التعاقدية بين طرفين بغرض تبادل معدلات الفائدة استنادا إلى مبلغ افتراضي محدد. وبالنسبة إلى مبادلات معدلات الفائدة، فإن الأطراف الأخرى بصفة عامة يتبادلون دفع معدلات الفائدة الثابتة والعائمة استنادا إلى قيمة افتراضية بعملة واحدة.

والعقود الآجلة هي اتفاقات تعاقدية لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية محددة وفقا لسعر وتاريخ محددين في المستقبل. وإن العقود الآجلة هي عقود مخصصة غير مدرجة في السوق.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

تتم تغطية الفوائد الثابتة على المبالغ الأساسية للقروض والاستثمارات عادة باستخدام مبادلات أسعار الفائدة التي تماثل تواريخ دفعاتها البنود التي تتم تغطيتها. وتصنف هذه العقود على أنها تغطيات بالقيم العادلة.

المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر

أبرم البنك اتفاقيات مبادلة معدلات الفائدة وعقود آجلة لأغراض إدارة المخاطر والتي لا ينقضي اغراضها في الأحوال الاعتيادية قبل استحقاق العقد. ويتأكد البنك من الحفاظ على مستوى تعرضه للمخاطر في الحدود المقبولة عن طريق شراء وبيع العملات الأجنبية في الاسواق الآجلة عند الضرورة لمعالجة حالات عدم التوازن قصيرة المدى.

ويوضح الجدول ادناه القيم العادلة السالبة والموجبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل التدفقات النقدية غير المخصصة وفقا لتواريخ استحقاقها.

مجموع التدفق النقدي الافتراضي ألف ريال	التزامات ألف ريال	أصول ألف ريال	٣٠ يونيو ٢٠١٩
			تغطية المشتقات المالية
٢٧,١٤٣	١,٤٧٣	-	مبادلة معدل الفائدة
			المشتقات المالية
١٥٥,٨٤٣	٩٤	-	عقود مشتريات آجلة
١٥٥,٢٧٣	-	٦٥٦	عقود مبيعات آجلة
			تغطية المشتقات المالية
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	مبادلة معدل الفائدة
٧٠,٥٠١	٣,٨٢٦	-	
			المشتقات المالية
٤٠٤,٧٨٧	٢٤٤	-	عقود مشتريات آجلة
٤٠٣,٣٠٦	-	١,٧٠٤	عقود مبيعات آجلة

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٨	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
تغطية المشتقات المالية	٢٧,١٤٣	-	٤٨٠
مبادلة معدل الفائدة			
المشتقات المالية	٣٢٤,٤٢٧	٧٠٥	-
عقود مشتريات آجلة	٣٢٤,٢١٦	-	٩٠٧
عقود مبيعات آجلة			
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
تغطية المشتقات المالية	٧٠,٥٠١	-	١,٢٤٧
مبادلة معدل الفائدة			
المشتقات المالية	٨٤٢,٦٦٨	١,٨٣١	-
عقود مشتريات آجلة	٨٤٢,١١٩	-	٢,٣٥٦
عقود مبيعات آجلة			
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٧,١٤٣	-	٧٧
تغطية المشتقات المالية			
مبادلة معدل الفائدة	١٥٤,٩٧٠	١٧	-
المشتقات المالية	١٥٥,٦٢١	-	٦٦٨
عقود مشتريات آجلة			
عقود مبيعات آجلة			
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
تغطية المشتقات المالية	٧٠,٥٠١	-	٢٠٠
مبادلة معدل الفائدة			
المشتقات المالية	٤٠٢,٥٢٠	٤٤	-
عقود مشتريات آجلة	٤٠٤,٢١٠	-	١,٧٣٥
عقود مبيعات آجلة			

تضمن القيم العادلة تحت بند اصول اخرى عندما تكون موجبة وتحت بند التزامات أخرى عندما تكون سالبة.

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٧ التزامات عرضية وارتباطات

مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٥٨,٥٧٩	١٣٣,٩١٣	١٦٦,٦٠٢	٤٣٢,٧٣٢	٣٤٧,٨٢٦	٤١١,٨٩٤
١٠٦,١٠٩	١٤١,٥٣١	١١٠,٠٢٧	٢٨٥,٧٨٤	٣٦٧,٦١٣	٢٧٥,٦٠٨
٤٦,٤٨٨	٤٣,٥٩٥	٤٢,٢٧٦	١٠٩,٨٠٨	١١٣,٢٣٤	١٢٠,٧٤٨
١,٣٩٩	٥٤٠	١,٣٢٢	٣,٤٣٤	١,٤٠٣	٣,٦٣٤
٦٤٨	٥٦١	-	-	١,٤٥٧	١,٦٨٢
<u>٣١٣,٢٢٣</u>	<u>٣٢٠,١٤٠</u>	<u>٣٢٠,٢٢٧</u>	<u>٨٣١,٧٥٨</u>	<u>٨٣١,٥٣٣</u>	<u>٨١٣,٥٦٦</u>

١٨ آجال استحقاق الأصول والالتزامات

الإجمالي ألف ريال	أكثر من ٥ أعوام ألف ريال	أكثر من عام واحد إلى ٥ أعوام ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال	حتى ٣ أشهر ألف ريال	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٢,٣٨٢,٨٠٢	١,٠٩١,٧٤٥	٤٣٨,٤٨٧	١٩٩,٠٦٧	٦٥٣,٥٠٣	الأصول
(٢,٣٨٢,٨٠٢)	(٦٢٣,٨٧٢)	(٦٥٤,٢٨٠)	(٦٦٦,٠٢٠)	(٤٣٨,٦٣٠)	الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٤٦٧,٨٧٣	(٢١٥,٧٩٣)	(٤٦٦,٩٥٣)	٢١٤,٨٧٣	صافي فجوة السيولة
-	١,٢١٥,٢٥٥	(٥٦٠,٥٠١)	(١,٢١٢,٨٦٥)	٥٥٨,١١٢	صافي فجوة السيولة بالدولار الأمريكي بالآلاف

الإجمالي ألف ريال	أكثر من ٥ أعوام ألف ريال	أكثر من عام واحد إلى ٥ أعوام ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال	حتى ٣ أشهر ألف ريال	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٢,١٣١,٤١٩	٩٦١,٥٤٢	٣٥٨,٩٨٤	١٧٧,٧٢٨	٦٣٣,١٦٥	الأصول
(٢,١٣١,٤١٩)	(٤٩٣,١٤١)	(٦١٩,٦٦٢)	(٥١٩,٣٥٧)	(٤٩٩,٢٥٩)	الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٤٦٨,٤٠١	(٢٦٠,٦٧٨)	(٣٤١,٦٢٩)	١٣٣,٩٠٦	صافي فجوة السيولة
-	١,٢١٦,٦٢٦	(٦٧٧,٠٨٦)	(٨٨٧,٣٤٨)	٣٤٧,٨٠٨	صافي فجوة السيولة بالدولار الأمريكي بالآلاف

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)
١٨ آجال استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

الإجمالي ألف ريال	أكثر من ٥ أعوام ألف ريال	أكثر من عام واحد إلى ٥ أعوام ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال	حتى ٣ أشهر ألف ريال	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٢٩٠,٣٩٠	١,٠٢١,٣١٤	٣٥٥,٨٤٦	١٨٤,٣٣٤	٧٢٨,٨٩٦	الأصول
(٢,٢٩٠,٣٩٠)	(٥١٩,٦٠٠)	(٦٦٢,٨٦٦)	(٥٨٤,٨٧١)	(٥٢٣,٠٥٣)	الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٥٠١,٧١٤	(٣٠٧,٠٢٠)	(٤٠٠,٥٣٧)	٢٠٥,٨٤٣	صافي فجوة السيولة
-	١,٣٠٣,١٥٣	(٧٩٧,٤٥٦)	(١,٠٤٠,٣٥٥)	٥٣٤,٦٥٨	صافي فجوة السيولة بالدولار الأمريكي بالألاف

١٩ إدارة رأس المال

تحتسب نسبة الأصول إلى المخاطر وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٠٩ "إرشادات بشأن بازل ٢" والتعميم رقم ب م ١١١٤ "متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وهيكل رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣" اللذان دخلا حيز التطبيق اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. ووفقاً لما ورد في التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني تحت رقم ب د س/١/٢٠١٨ بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨، فقد تم تخفيض الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال إلى ١١٪ بدلاً من ١٢٪ اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٨. ووفقاً للنسبة الجديدة، سيتم تقييد رأس مال الفئة ٢ عند نسبة ٢٪ بدلاً من ٣٪، ولم تتغير متطلبات رأس المال العادي الفئة ١ والفئة ١. وبناءً على ذلك، يبلغ الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال للعام ٢٠١٩، ١٣,٥٠٪ بما في ذلك حاجز حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٢,٨٧٥٪). وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال العامل:

يوضح الجدول التالي مركز كفاية رأس المال:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف ريال	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف ريال	رأس المال العادي الفئة ١
٢٢٥,٧٣٠	٢٣٧,٢٣٧	٢٣١,٤٠٠	رأس المال الإضافي الفئة ١
١٠٤,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠	الفئة ١
٣٢٩,٧٣٠	٢٨٧,٢٣٧	٣٥٥,٤٠٠	الفئة ٢
٢٣,١٩١	١٤,٧٠٢	٢٠,٢٦١	إجمالي رأس المال النظامي
٣٥٢,٩٢١	٣٠١,٩٣٩	٣٧٥,٦٦١	الأصول المرجحة بالمخاطر
١,٨٥٠,٨١٨	١,٨٢١,٤٠٨	١,٩٣١,٣٥٢	مخاطر الائتمان
٦٣,٨١٢	٦٥,٦٢٢	٦٨,٨٩٤	مخاطر السوق
١٠٢,١٩٦	١٠٢,١٩٦	١٠٧,١٥٠	مخاطر التشغيل
٢,٠١٦,٨٢٦	١,٩٨٩,٢٢٦	٢,١٠٧,٣٩٦	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
			نسبة كفاية رأس المال
			رأس المال العادي الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية
٪١١,١٩	٪١١,٩٣	٪١٠,٩٨	من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٪١٦,٣٥	٪١٤,٤٤	٪١٦,٨٦	إجمالي رأس المال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية
			من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٪١,١٥	٪٠,٧٤	٪٠,٩٧	رأس المال الفئة ٢ معبر عنه كنسبة مئوية من
			إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٪١٧,٥٠	٪١٥,١٨	٪١٧,٨٣	إجمالي رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة
			مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	
٥٨٦,٣١٢	٦١٦,٢٠٠	٦٠١,٠٣٩	رأس المال العادي الفئة ١
٢٧٠,١٣٠	١٢٩,٨٧٠	٣٢٢,٠٧٨	رأس المال الإضافي الفئة ١
٨٥٦,٤٤٢	٧٤٦,٠٧٠	٩٢٣,١١٧	الفئة ١
٦٠,٢٣٦	٣٨,١٨٧	٥٢,٦٢٦	الفئة ٢
٩١٦,٦٧٨	٧٨٤,٢٥٧	٩٧٥,٧٤٣	إجمالي رأس المال النظامي
			الأصول المرجحة بالمخاطر
٤,٨٠٧,٣١٩	٤,٧٣٠,٩٣٠	٥,٠١٦,٤٩٨	مخاطر الائتمان
١٦٥,٧٤٥	١٧٠,٤٤٧	١٧٨,٩٤٦	مخاطر السوق
٢٦٥,٤٤٤	٢٦٥,٤٤٤	٢٧٨,٣١٢	مخاطر التشغيل
٥,٢٣٨,٥٠٨	٥,١٦٦,٨٢١	٥,٤٧٣,٧٥٦	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
			نسبة كفاية رأس المال
%١١,١٩	%١١,٩٣	%١٠,٩٨	رأس المال العادي الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
%١٦,٣٥	%١٤,٤٤	%١٦,٨٦	إجمالي رأس المال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
%١,١٥	%٠,٧٤	%٠,٩٧	رأس المال الفئة ٢ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
%١٧,٥٠	%١٥,١٨	%١٧,٨٣	إجمالي رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

٢٠ أرقام المقارنة

تمت إعادة ترتيب وتصنيف أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية وذلك لغرض المقارنة والعرض الأفضل. لا تعتبر عمليات إعادة التصنيف جوهرية ولا تؤثر على صافي الإيرادات أو حقوق المالكين المسجلة سابقاً.