

## البنك الأهلي ش.م.ع.ع

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

### ١ الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

البنك الأهلي ش.م.ع.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 الستة 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 الستة أشهر 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 التغيرات 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 المطفأة.

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 التغيرات 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣ التغيرات 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. واستخدم البنك الحلول العملية التالية عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ على الإيجارات المصنفة سابقًا كإيجارات تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧:

## البنك الأهلي ش.م.ع.ع

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

٣ التغيرات 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 إن 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 (تابع)

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

تحتوي الجداول التالية على تحليل للتعرض للمخاطر وفقا 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

٣٠ يونيو ٢٠١٩				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي
١٠٨,١٧٩	-	-	١٠٨,١٧٩	٢٨٠,٩٨٤
١,٦١٣,٢٨٠	٣٧٥,٩٧٢	٣٥,٥٥٤	٢,٠٢٤,٨٠٦	٥,٢٥٩,٢٣٦
٢٣٢,٥٢٤	-	-	٢٣٢,٥٢٤	٦٠٣,٩٥٨
٨,٤٦٦	٣,٨١٩	-	١٢,٢٨٥	٣١,٩٠٩
٢٥٤,١٤٢	٦٤,٧٣١	٣٢	٣١٨,٩٠٥	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

٣٠ يونيو ٢٠١٩				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي
١	-	-	١	٣
٦,٧٠٦	١٠,٠٩٧	١٧,٦١٥	٣٤,٤١٨	٨٩,٣٩٧
٢٤	-	-	٢٤	٦٢
٧	٤	-	١١	٢٩
٨٣٣	١٤٢	٢٠٥	١,١٨٠	٣,٠٦٥
١,٣٢١	(١,٣٢١)	-	-	-
-	-	-	-	-
(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

٣٠ يونيو ٢٠١٨				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي
٥,٨٢٠	-	-	٥,٨٢٠	١٥,١١٧
١,٦٧١,٢١٩	١٣٩,٢١٢	٢٣,٨٧٩	١,٨٣٤,٣١٠	٤,٧٦٤,٤٤١
٢١٣,٨٣٨	-	-	٢١٣,٨٣٨	٥٥٥,٤٢٣
٨,٩٠٧	٥,٩٤٢	-	١٤,٨٤٩	٣٨,٥٦٩
٣٠١,٢٤١	١٧,٧٩٨	-	٣١٩,٠٣٩	٨٢٨,٦٧٣

٣٠ يونيو ٢٠١٨				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي
٢	-	-	٢	٥
٦,١٦٢	١١,٨٩٥	٩,٦٦٣	٢٧,٧٢٠	٧٢,٠٠٠
٢٠	-	-	٢٠	٥٢
٢٥	١٢٩	-	١٥٤	٤٠٠
٤١٤	١,٢٥١	-	١,٦٦٥	٤,٣٢٥
٥,٣٣٧	(٥,١٣٧)	(٢٠٠)	-	-
١٠٥	(١٠٥)	-	-	-
١,٠٧١	(١,٠٧١)	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي
١٦٨,٦٤٨	-	-	١٦٨,٦٤٨	٤٣٨,٠٤٧
١,٧٠٦,١٣١	١٦٦,١٤٩	٣٢,٨١٥	١,٩٠٥,٠٩٥	٤,٩٤٨,٢٩٨
٢٠٧,٨٥١	-	-	٢٠٧,٨٥١	٥٣٩,٨٧٢
٥,٠٠٤	٤٧١	-	٥,٤٧٥	١٤,٢٢١
٢٩٩,٩٤٠	١٠,٢٦٥	٩٧١	٣١١,١٧٦	٨٠٨,٢٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي
٢	-	-	٢	٥
٦,١٦٢	١١,٨٩٥	٩,٦٦٣	٢٧,٧٢٠	٧٢,٠٠٠
١٩	-	-	١٩	٤٩
٢٥	١٢٩	-	١٥٤	٤٠٠
٤١٤	١,٢٥١	-	١,٦٦٥	٤,٣٢٥
٨,١٤٩	(٦,٦٠٤)	(١,٥٤٥)	-	-
١١٠	(١١٠)	-	-	-
٨٢٨	(٨٢٨)	-	-	-

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 والبود خارج الميزانية العمومية (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي
(١)	-	-	(١)	(٣)
(٧٠٦٠٥)	٤٠٨٠٦	٩٠٤٩٧	٦٠٦٩٨	١٧٠٣٩٧
٥	-	-	٥	١٣
(١٢٨)	(١٥)	-	(١٤٣)	(٣٧١)
(٤٠٩)	(٢٨١)	٢٠٥	(٤٨٥)	(١٠٢٦٠)
١	-	-	١	٣
٦٠٧٠٦	١٠٠٠٩٧	١٧٠٦١٥	٣٤٠٤١٨	٨٩٠٣٩٧
٢٤	-	-	٢٤	٦٢
٧	٤	-	١١	٢٩
٨٣٣	١٤٢	٢٠٥	١٠١٨٠	٣٠٠٦٥

٣٠ يونيو ٢٠١٨				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي
(١)	٣٠٠٢٢	-	(١)	(٣)
(٥٠١٣٢)	-	٣٠٢٨٧	٩	٣٠٠٥٧
٩	-	-	٢٣	٢٣
(١٢٠)	١٠٦٧٠	-	١٠٥٥٠	٤٠٠٢٦
(٩٢٥)	٦١٥	-	(٣١٠)	(٨٠٥)
١	-	-	١	٢
٦٠٣٦٧	٩٠٧٨٠	١٢٠٧٥٠	٢٨٠٨٩٧	٧٥٠٠٥٧
٢٩	-	-	٢٩	٧٢
١٠	١٠٦٩٤	-	١٠٧٠٤	٤٠٤٢٦
٥٦٠	٧٩٥	-	١٠٣٥٥	٣٠٥٢٠

٣٠ يونيو ٢٠١٩				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-	-
(٢٤٨)	٢٠٢٤٤	٨٥١	٢٠٨٤٧	٧٠٣٩٥
٤	-	-	٤	١٠
-	-	-	-	-
٨٩	٥٨٠	(١٩٦)	٤٧٣	١٠٢٢٩
١	-	-	١	٣
٧٠٧٧٩	١١٠٠٢٠	١٨٠٤٦٦	٣٧٠٢٦٥	٩٦٠٧٩٢
٢٨	-	-	٢٨	٧٣
٧	٤	-	١١	٢٩
٧٣٣	٩١١	٨	١٠٦٥٣	٤٠٢٩٤

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 وضمانات 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 وضمانات 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).

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

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 لقواعد البنك المركزي العُماني		تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الإجمالي المبلغ ألف ريال	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني ألف ريال	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ألف ريال	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به ألف ريال	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني* 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 المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ألف ريال
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)- (٤)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)	
مصنفة على أنها منتظمة	المرحلة الأولى	١,٦٠٢,٤٠٠	٢٥,٠٠٧	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 مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	١,٨٣١,٦٥٥	٢٥,٠٠٧	١٠,٢٢٩	١٤,٧٧٨	١,٨٠٦,٦٤٨	١,٨٢١,٤٢٦	-	-	-
	المرحلة الثانية	١٠,٨٨٠	-	٥٠٢	(٥٠٢)	١٠,٨٨٠	١٠,٣٧٨	-	-	-
	المرحلة الثالثة	١٤٦,٧١٧	-	٨,٠٦٨	(٨,٠٦٨)	١٤٦,٧١٧	١٣٨,٦٤٩	-	-	-
الإجمالي الفرعي دون المستوى	المرحلة الأولى	١٥٧,٥٩٧	-	٨,٥٧٠	(٨,٥٧٠)	١٥٧,٥٩٧	١٤٩,٠٢٧	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٥,٥٧٤	١,٣٦٤	٢,٥٨٦	(١,٢٢٢)	٤,٠٩٣	٢,٩٨٨	-	١١٧	١١٧
الإجمالي الفرعي مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	٥,٥٧٤	١,٣٦٤	٢,٥٨٦	(١,٢٢٢)	٤,٠٩٣	٢,٩٨٨	-	-	١١٧
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٨,٤١٨	٤,٠٠٩	٣,٩٨٧	٢٢	٤,٢٢٠	٤,٤٣١	-	-	١٨٩
الإجمالي الفرعي خسارة	المرحلة الأولى	٨,٤١٨	٤,٠٠٩	٣,٩٨٧	٢٢	٤,٢٢٠	٤,٤٣١	-	-	١٨٩
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢١,٥٦٢	١٦,٦٨٤	١١,٨٩٣	٤,٧٩١	٢,٨٨٣	٩,٦٦٩	-	١٩٩٥	١٩٩٥
الإجمالي الفرعي	المرحلة الأولى	٢١,٥٦٢	١٦,٦٨٤	١١,٨٩٣	٤,٧٩١	٢,٨٨٣	٩,٦٦٩	-	-	١٩٩٥
	المرحلة الثانية	٦٠٣,٣١١	-	٧٦٨	(٧٦٨)	٦٠٣,٣١١	٦٠٢,٥٤٣	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٦٨,٥٥٠	-	٩١٥	(٩١٥)	٦٨,٥٥٠	٦٧,٦٣٥	-	-	-
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة*	المرحلة الأولى	٣٢	-	٩	(٩)	٣٢	٢٣	-	-	-
	المرحلة الثانية	٦٧١,٨٩٣	-	١,٦٩٢	(١,٦٩٢)	٦٧١,٨٩٣	٦٧٠,٢٠١	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢,٢١٦,٥٩١	٢٥,٠٠٧	٨,٥٤٧	١٦,٤٦٠	٢,١٩١,٥٨٤	٢,٢٠٨,٠٤٤	-	-	-
الإجمالي الفرعي الإجمالي	المرحلة الأولى	٤٤٤,٥٢٢	-	١١,٩٣٥	(١١,٩٣٥)	٤٤٤,٥٢٢	٤٣٢,٥٨٧	-	-	-
	المرحلة الثانية	٣٥,٥٨٦	٢٢,٠٥٧	١٨,٤٧٥	٣,٥٨٢	١١,٢٢٨	١٧,١١١	-	٢,٣٠١	٢,٣٠١
	المرحلة الثالثة	٢,٦٩٦,٦٩٩	٤٧,٠٦٤	٣٨,٩٥٧	٨,١٠٧	٢,٦٤٧,٣٣٤	٢,٦٥٧,٧٤٢	-	٢,٣٠١	٢,٣٠١
الإجمالي بالريال	الإجمالي بالريال	٧,٠٠٤,٤١٣	١٢٢,٢٤٤	١٠١,١٨٧	٢١,٠٥٧	٦,٨٧٦,١٩٢	٦,٩٠٣,٢٢٦	-	٥,٩٧٧	٥,٩٧٧
الإجمالي بالدولار الأمريكي بالآلاف	الإجمالي بالدولار الأمريكي بالآلاف									
	الإجمالي بالدولار الأمريكي بالآلاف									
	الإجمالي بالدولار الأمريكي بالآلاف									

\*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		إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(٢)		(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	-	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية		٤٤,٦٠٩	١,٩٠٢	٣,٢٩٥	(١,٣٩٣)	٤٢,٧٠٧	٤٢,٧٠٧	٤١,٣١٤	-	-
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	١,٦٧٩	٤,٨٢١	-	٣٣٠
الإجمالي الفرعي		٨,٤٨٧	٦,٤٧٨	٣,٦٦٦	٢,٨١٢	١,٦٧٩	١,٦٧٩	٤,٨٢١	-	٣٣٠
المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية		٤٤,٦٠٩	١,٩٠٢	٣,٢٩٥	(١,٣٩٣)	٤٢,٧٠٧	٤٢,٧٠٧	٤١,٣١٤	-	-
المرحلة الثالثة		٨,٤٨٧	٦,٤٧٨	٣,٦٦٦	٢,٨١٢	١,٦٧٩	١,٦٧٩	٤,٨٢١	-	٣٣٠
الإجمالي		٥٣,٠٩٦	٨,٣٨٠	٦,٩٦١	١,٤١٩	٤٤,٣٨٦	٤٤,٣٨٦	٤٦,١٣٥	-	٣٣٠
الإجمالي بالريال العُماني		١٣٧,٩١٢	٢١,٧٦٦	١٨,٠٨١	٣,٦٨٦	١١٥,٢٨٨	١١٥,٢٨٨	١١٩,٨٣١	-	٨٥٧

\* صافي المخصصات واحتياطي الفوائد وفقا لقواعد البنك المركزي العُماني

٣-٥ تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحتفظ به

خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة		وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني		وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩		الفرق
٢,٩٤٢		٢,٩٤٢		٢,٩٤٢		-
٤٧,٠٦٤		٤٧,٠٦٤		٣٨,٩٥٧		٨,١٠٧
١,٧٦٪		١,٧٦٪		١,٧٦٪		-
٠,٥٥٪		٠,٨٥٪		٠,٢٩-٪		-

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العُماني، في حال كان إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني 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)

مُدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مُدققة 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	سندات تنمية حكومية	٣٣٤,٧٧٩	٣١٩,٩٨٢
١٢,٨٤٤	١٣,٥٧٤	١٦,٠٠٣	سندات حكومية	٤١,٥٦٦	٣٥,٢٥٧
١١,١٢١	١١,١٧٣	١١,١٧٠	صكوك حكومية	٢٩,٠١٣	٢٨,٨٨٦
٧,٠٢٥	٧,٦٧٥	٧,٥٦٧	الخدمات	١٩,٦٥٥	١٨,٢٤٧
١٩	٢١	٢٠	البنوك والاستثمار	٥٢	٤٩
استثمارات مدرجة - أجنبية					
٤٨,٣١١	٥١,٩٦٧	٦٢,١٨٤	سندات حكومية	١٦١,٥١٧	١٢٥,٤٨٣
٦,١٦٠	٦,٢٣٥	٦,٦٩٠	البنوك والاستثمار	١٧,٣٧٦	١٦,٠٠٠
٢٠٧,٨٥١	٢١٣,٨٣٨	٢٣٢,٥٢٤	الإجمالي	٦٠٣,٩٥٨	٥٣٩,٨٧٢
يطرح: مخصص الانخفاض في القيمة					
(٢٤)	(٢٩)	(٢٨)	(٧٣)	(٧٥)	(٦٢)
٢٠٧,٨٢٧	٢١٣,٨٠٩	٢٣٢,٤٩٦	إجمالي استثمارات الديون	٥٥٥٥,٣٤٨	٥٣٩,٨١٠
٢١٤,٠٤٩	٢٢٠,١٩١	٢٣٧,٨٢٩	إجمالي الاستثمارات	٥٧١,٩٢٥	٥٥٥,٩٧١

### ٧ ودائع العملاء

يمكن تحليل ودائع العملاء 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
الصيرفة التقليدية					
٨٩٦,٧٢٠	٨٤٦,٤٣٨	٩٣١,٣٥٩	ودائع لأجل	٢,٤١٩,١١٤	٢,٣٢٩,١٤٣
٤٦٠,٧٠٩	٣٥١,١٤٦	٤٠٤,٣٧٦	ودائع تحت الطلب	١,٠٥٠,٣٢٧	١,١٩٦,٦٤٧
١٠٧,٣٠٢	١٠٢,٧٦٨	١٢٠,٥٧٢	ودائع ادخارية	٣١٣,١٧٤	٢٧٨,٧٠٦
١,٤٦٤,٧٣١	١,٣٠٠,٣٥٢	١,٤٥٦,٣٠٧		٣,٧٨٢,٦١٥	٣,٨٠٤,٤٩٦
الصيرفة الإسلامية					
٨٧,٠٤٨	١١٠,٢٩٥	٧٣,٠٨٣	ودائع لأجل	١٨٩,٨٢٦	٢٢٦,٠٩٩
٥٩,١٨١	٤٦,٢٠٢	٣٣,٧٣١	ودائع تحت الطلب	٨٧,٦١٣	١٥٣,٧١٧
٥٠,٦٨٥	٥١,٤٢٣	٤٩,٢٣٣	ودائع ادخارية	١٢٧,٨٧٨	١٣١,٦٤٩
١٩٦,٩١٤	٢٠٧,٩٢٠	١٥٦,٠٤٧		٤٠٥,٣١٧	٥١١,٤٦٥
١,٦٦١,٦٤٥	١,٥٠٨,٢٧٢	١,٦١٢,٣٥٤		٤,١٨٧,٩٣٢	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	١٠١٧٤,١٣٩	١,١٤٥,٤٨٩	١,٥٤٠,٧١٩
٣٠٩,١٥٤	٣٤٥,٤٥٢	٣٩٥,٣٢٥	١٠,٢٦,٨١٧	٨٩٧,٢٧٨	٨٠٢,٩٩٧
٤٤١,٨٨٤	٤٦٤,١١٢	٤٦٢,٥٥٤	١٠,٢٠,٤٤٠	١,٢٠٥,٤٨٥	١,١٤٧,٧٥٣
٣١٧,٤٣٠	٢٥٧,٦٩٥	٣٠٢,٤٣٢	٧٨٥,٥٣٦	٦٦٩,٣٣٨	٨٢٤,٤٩٢
١,٦٦١,٦٤٥	١,٥٠٨,٢٧٢	١,٦١٢,٣٥٤	٤,١٨٧,٩٣٢	٣,٩١٧,٥٩٠	٤,٣١٥,٩٦١

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	٥٩٨,٧٩٢	٨٧٨,٠٦٥	٥٩٩,٩٦٦
٩٤١,٣٤٥	٨٦٦,٧٧٥	٦٩٨,٨١٦	١,٨١٥,١٠٦	٢,٢٥١,٣٦٥	٢,٤٤٥,٠٥٢
٤٨٩,٣١٣	٣٠٣,٤٤٢	٦٨٣,٠٠٣	١,٧٧٤,٠٣٤	٧٨٨,١٦٠	١,٢٧٠,٩٤٣
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)

### 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					
٦١١	٥١٠	٩١٧	٢,٣٨٢	١,٣٢٥	١,٥٨٧
٥٧٥	٨١٥	٦٩٧	١,٨١٠	٢,١١٧	١,٤٩٤
١٦	٤٠	٨	٢١	١٠٤	٤٢
١,٢٢٥	٨٩٩	١,٨٣٢	٤,٧٥٨	٢,٣٣٥	٣,١٨٢
٤٢٣	٤٥٩	٤٣٩	١,١٤٠	١,١٩٢	١,٠٩٩
أصول أخرى					
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
٦	-	-	-	-	١٦
-	٢١٣	-	-	٥٥٣	-
	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
٤٠	١٩	١٩	٤٩	٤٩	١٠٤
٣٦	١٨	١٨	٤٧	٤٧	٩٤
٤٧	٢٤	٢٤	٦٢	٦٢	١٢٢
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. وفقًا 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 بيسة لكل سهم (٣٠ يونيو ٢٠١٨ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيسة 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 دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٣٩,٥٠٧	٤٦,٢٧١	قروض وسلف	١٠٢,٦١٦
٣,٦٩٦	٤,٣١٧	استثمارات	٩,٦٠٠
٢١٠	٣٢١	مستحق من البنوك	٥٤٥
٤٣,٤١٣	٥٠,٩٠٩	١٢٠,١٨٤	١١٢,٧٦١
		١١,٢١٣	
		٨٣٤	
		١٣٢,٢٣١	

### 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	٤٨,٤٢٩	٥٥,٣٣٨
		١٣,٦٤٤	
		٤,٢٢٩	
		٢,٦٨٢	
		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

### 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)

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

### ١٣ الربحية الأساسية والمعدلة/ صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

#### ١-١٣ الربحية الأساسية والمعدلة للسهم الواحد

مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧٤,٧٧١	٣٦,٨٨٧	٣٨,٧٥٨	ربح الفترة/ العام المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة/ العام (بالآلاف)	١,٥٧١,١٠٢	١,٥٧١,١٠٢
١,٥٧١,١٠٢	١,٥٧١,١٠٢	١,٥٧١,١٠٢	ربحية السهم الواحد (سنت/ بيسة)	٣	٥
١٨	٩	٩			

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 مصدرأ مقابل لا شيء.

#### ٢-١٣ صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٦٢,٢٨٥	٦٣٧,٢٣١	٦٥٢,٣٤٥	صافي الأصول الأسهم المصدرة والمدفوعة (بالآلاف)	١,٥٧١,١٠٢	١,٤٩٦,٢٨٨
١,٤٩٦,٢٨٨	١,٤٩٦,٢٨٨	١,٥٧١,١٠٢	صافي قيمة الأصول للسهم الواحد (سنت/ بيسة)	٤٢	٤٤
٤٤	٤٣	٤٢			

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:

٣٠ يونيو ٢٠١٩			٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الإجمالي	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الإجمالي	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٨,٠٢٥	١٦,٣٢٥	٢٤,٣٥٠	٦,٨٨٣	١٥,٢٢٥	٢٢,١٠٨	١٣,٠٦٦	٣١,٦٨٤	٤٤,٧٥٠
١,٤٧٩	١,٦٨٥	٣,١٦٤	١,٢١٣	٢٠١٤	٣,٢٢٧	٢,٤٤٦	٤,٨٥٨	٧,٣٠٤
٩,٥٠٤	١٨,٠١٠	٢٧,٥١٤	٨,٠٩٦	١٧,٢٣٩	٢٥,٣٣٥	١٥,٥١٢	٣٦,٥٤٢	٥٢,٠٥٤
٧١٢	٦,٠٠٩	٦,٧٢١	٣٢٦	٤,٣٦٤	٤,٦٩٠	١,١١٤	٨,٩٨٥	١٠,٠٩٩
١٠,٢١٦	٢٤,٠١٩	٣٤,٢٣٥	٨,٤٢٢	٢١,٦٠٣	٣٠,٠٢٥	١٦,٦٢٦	٤٥,٥٢٧	٦٢,١٥٣
(١,١١١)	(٢,٢٩٥)	(٣,٤٠٦)	(٢١٥)	(١,٧١٠)	(١,٩٢٥)	(١٧٩)	(٤,٩٢٩)	(٥,١٠٨)
(٧,٦٦٣)	(٥,٨٠٧)	(١٣,٤٧٠)	(٦,٣٩٣)	(٥,٢١٠)	(١١,٦٠٣)	(١٢,٩٨١)	(١٠,٢٧١)	(٢٣,٢٥٢)
١,٤٤٢	١٥,٩١٧	١٧,٣٥٩	١,٨١٤	١٤,٦٨٣	١٦,٤٩٧	٣,٤٦٦	٣٠,٣٢٧	٣٣,٧٩٣
(٢١٦)	(٢,٢٢١)	(٢,٤٣٧)	(٢٧٢)	(٢,٠٢٣)	(٢,٢٩٥)	(٥٢٠)	(٤,٤٨٧)	(٥,٠٠٧)
١,٢٢٦	١٣,٦٩٦	١٤,٩٢٢	١,٥٤٢	١٢,٦٦٠	١٤,٢٠٢	٢,٩٤٦	٢٥,٨٤٠	٢٨,٧٨٦
٦٩٨,٦٠١	١,٦٨٤,٢٠١	٢,٣٨٢,٨٠٢	٦٣٦,١١٠	١,٤٩٥,٣٠٩	٢,١٣١,٤١٩	٦٦٠,٤٠٩	١,٦٢٩,٩٨١	٢,٢٩٠,٣٩٠
٢٦٦,١٦٣	١,٧٤١,٤٨٦	٢,٠٠٧,٦٤٩	٢٥٤,١٨٨	١,٥٨١,٨٩٧	١,٨٣٦,٠٨٥	٢٥٧,٧٨٥	١,٦٧٣,٦٢٥	١,٩٣١,٤١٠

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

التزامات قطاعات الأعمال

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

١٤ المعلومات القطاعية (تابع)

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

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

التزامات القطاع

## البنك الأهلي ش.م.ع.ع

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

### ١٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

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، وفقًا لشروط وأحكام الأداة والهوامش المطبقة الناتجة تقريبًا 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:

البنك الأهلي ش.م.ع.ع

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

١٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٩			٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المستوى ١ ألف ريال	المستوى ٢ ألف ريال	الإجمالي ألف ريال	المستوى ١ ألف ريال	المستوى ٢ ألف ريال	الإجمالي ألف ريال	المستوى ١ ألف ريال	المستوى ٢ ألف ريال	الإجمالي ألف ريال
٣٩٩	-	٣٩٩	٤٩٩	-	٤٩٩	٤٧٢	-	٤٧٢
٣٥,٩٦٣	٢٠١,٤٦٧	٢٣٧,٤٣٠	٣٤,١٢٢	١٨٥,٥٧٠	٢١٩,٦٩٢	٣٢,٥٣٧	١٨١,٠٤٠	٢١٣,٥٧٧
-	-	-	-	٤٨٠	٤٨٠	-	١٣٢	١٣٢
٦٥٦	-	٦٥٦	٩٠٧	-	٩٠٧	٦٦٨	-	٦٦٨
٣٧,٠١٨	٢٠١,٤٦٧	٢٣٨,٤٨٥	٣٥,٥٢٨	١٨٦,٠٥٠	٢٢١,٥٧٨	٣٣,٦٧٧	١٨١,١٧٢	٢١٤,٨٤٩
-	١,٤٧٣	١,٤٧٣	-	-	-	-	-	-
٩٤	-	٩٤	٧٠٥	-	٧٠٥	١٧	-	١٧
٩٤	١,٤٧٣	١,٥٦٧	٧٠٥	-	٧٠٥	١٧	-	١٧
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
١,٠٣٦	-	١,٠٣٦	١,٢٩٦	-	١,٢٩٦	١,٢٢٦	-	١,٢٢٦
٩٣,٤١٠	٥٢٣,٢٩٢	٦١٦,٧٠٢	٨٨,٦٢٩	٤٨٢,٠٠٠	٥٧٠,٦٢٩	٨٤,٥١١	٤٧٠,٢٣٤	٥٥٤,٧٤٥
-	-	-	-	١,٢٤٧	١,٢٤٧	-	٢٠٠	٢٠٠
١,٧٠٤	-	١,٧٠٤	٢,٣٥٦	-	٢,٣٥٦	١,٧٣٥	-	١,٧٣٥
٩٦,١٥٠	٥٢٣,٢٩٢	٦١٩,٤٤٢	٩٢,٢٨١	٤٨٣,٢٤٧	٥٧٥,٥٢٨	٨٧,٤٧٢	٤٧٠,٤٣٤	٥٥٧,٩٠٦
-	٣,٨٢٦	٣,٨٢٦	-	-	-	-	-	-
٢٤٤	-	٢٤٤	١,٨٣١	-	١,٨٣١	٤٤	-	٤٤
٢٤٤	٣,٨٢٦	٤,٠٧٠	١,٨٣١	-	١,٨٣١	٤٤	-	٤٤

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 محدد 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 أدناه القيم العادلة السالبة والموجبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل التدفقات النقدية غير المخصصة وفقا لتواريخ استحقاقها.

٣٠ يونيو ٢٠١٩	أصول ألف ريال	التزامات ألف ريال	مجموع التدفق النقدي الافتراضي ألف ريال
<b>تغطية المشتقات المالية</b>			
مبادلة معدل الفائدة	-	١٠,٤٧٣	٢٧,١٤٣
<b>المشتقات المالية</b>			
عقود مشتريات آجلة	-	٩٤	١٥٥,٨٤٣
عقود مبيعات آجلة	٦٥٦	-	١٥٥,٢٧٣
<b>تغطية المشتقات المالية</b>			
مبادلة معدل الفائدة	-	٣,٨٢٦	٧٠,٥٠١
<b>المشتقات المالية</b>			
عقود مشتريات آجلة	-	٢٤٤	٤٠٤,٧٨٧
عقود مبيعات آجلة	١٠,٧٠٤	-	٤٠٣,٣٠٦

## 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	٤٨٠	-	٢٧,١٤٣
مبادلة معدل الفائدة			
المشتقات المالية	-	٧٠٥	٣٢٤,٤٢٧
عقود مشتريات آجلة	٩٠٧	-	٣٢٤,٢١٦
عقود مبيعات آجلة			
تغطية المشتقات المالية	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٢٤٧	-	٧٠,٥٠١	
مبادلة معدل الفائدة			
المشتقات المالية	-	١,٨٣١	٨٤٢,٦٦٨
عقود مشتريات آجلة	٢,٣٥٦	-	٨٤٢,١١٩
عقود مبيعات آجلة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
تغطية المشتقات المالية	٧٧	-	٢٧,١٤٣
مبادلة معدل الفائدة			
المشتقات المالية	-	١٧	١٥٤,٩٧٠
عقود مشتريات آجلة	٦٦٨	-	١٥٥,٦٢١
عقود مبيعات آجلة	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
تغطية المشتقات المالية	٢٠٠	-	٧٠,٥٠١
مبادلة معدل الفائدة			
المشتقات المالية	-	٤٤	٤٠٢,٥٢٠
عقود مشتريات آجلة	١,٧٣٥	-	٤٠٤,٢١٠
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
٣١٣,٢٢٣	٣٢٠,١٤٠	٣٢٠,٢٢٧	٨٣١,٧٥٨	٨٣١,٥٣٣	٨١٣,٥٦٦

### 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)

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

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/١٢٠١٨ 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 ٢٠١٣,٥٠٪ بما في ذلك حاجز حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٢,٨٧٥٪ بما في ذلك حاجز حماية رأس المال بنسبة ١,٨٧٥٪). وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال العامل:

يوضح الجدول التالي مركز كفاية رأس المال:

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



## البنك الأهلي ش.م.ع.ع

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

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٦٠١,٠٣٩	٦١٦,٢٠٠	٥٨٦,٣١٢
٣٢٢,٠٧٨	١٢٩,٨٧٠	٢٧٠,١٣٠
٩٢٣,١١٧	٧٤٦,٠٧٠	٨٥٦,٤٤٢
٥٢,٦٢٦	٣٨,١٨٧	٦٠,٢٣٦
٩٧٥,٧٤٣	٧٨٤,٢٥٧	٩١٦,٦٧٨
٥٠١,٦,٤٩٨	٤,٧٣٠,٩٣٠	٤,٨٠٧,٣١٩
١٧٨,٩٤٦	١٧٠,٤٤٧	١٦٥,٧٤٥
٢٧٨,٣١٢	٢٦٥,٤٤٤	٢٦٥,٤٤٤
٥,٤٧٣,٧٥٦	٥,١٦٦,٨٢١	٥,٢٣٨,٥٠٨
١٠,٩٨%	١١,٩٣%	١١,١٩%
١٦,٨٦%	١٤,٤٤%	١٦,٣٥%
٠,٩٧%	٠,٧٤%	١,١٥%
١٧,٨٣%	١٥,١٨%	١٧,٥٠%

## 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.