

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

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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

يعمل لدى البنك ١,٥٤٩ موظف كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ مارس ٢٠١٨ - ١,٤٩١ موظف و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١,٥٦٩ موظف).

٢ السياسات المحاسبية الهامة

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

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للبنوك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لا تحتوي البيانات المالية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات اللازمة لإعداد البيانات المالية الكاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

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

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

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

٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

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

- (١) يتضمن النقد وأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ أرصدة لدى البنك المركزي العُماني بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال عُُماني (٣١ مارس ٢٠١٨ - ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني) كوديعة رأسمالية. لا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العماني.
- (٢) الحد الأدنى للإحتياطي النقدي الذي ينبغي الإحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ يبلغ ٧٦ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٨ : ٧٤ مليون ريال عماني).
- (٣) خسائر الإنتمان المتوقعة على النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية ليست جوهريّة وبالتالي لم يتمّ البنك بإجراء أية تعديلات

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

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

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

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

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

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

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

مخصص خسائر القروض

١٢ الأشهر المنتهية ٢٠١٨/١٢/٣١	٣ أشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٣/٣١	٣ أشهر المنتهية ٢٠١٩/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١١٦,٥٣١	١١٦,٥٣١	١٣٠,٣٧٨	الرصيد في بداية السنة
١٣,٧٩١	١٣,٧٩١	-	تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
١٣٠,٣٢٢	١٣٠,٣٢٢	١٣٠,٣٧٨	تم إعادة فتح الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٢٧,٧٠١	٦,٩٠٤	٧,٦٥٠	المخصص خلال السنة
(٤,٥٢٤)	(٤٥٩)	(١,٤٨٣)	انقفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٢٣,١١٧)	(٢,٨١٧)	(٤,٥١٥)	المشطوب خلال السنة
(٤)	-	-	فروقات المحول
١٣٢,٣٧٨	١٣٣,٩٥٠	١٣٢,٠٣٠	الرصيد في نهاية السنة

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

يتضمن الاسترداد / الحاجة إليها خلال الفترة استرجاع الفائدة المحجوزة بمبلغ ٤٦٨ ألف ريال.

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

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

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

٥ القروض والسلفيات للملاء (صافي) (يتبع)

٥,١ مقارنة أحكام انخفاض القيمة وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ والأحكام التنظيمية بموجب متطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ مارس ٢٠١٩:

رسوم انخفاض القيمة والمخصص المحتفظ بها في ٣١ مارس:

لأرقام بآلف ريال عماني

الفرق	وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	وفق معايير البنك المركزي العماني	
-	٣,٢٦٧	٣,٢٦٧	خسارة إنخفاض القيمة محملة إلى الربح والخسارة
٣١,٥٥٦	١٤٢,٣٢٦	١١٠,٧٧٠	مخصصات مطلوبة وفق معايير البنك المركزي العماني / محتفظ بها وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
-	٣,٣٩	٣,٣٩	إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة
(٠,٦٣)	٠,٨١	١,٤٤	صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة

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

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٥)-(٤)	(٧)=(٥)-(٣)	(٨)
	المرحلة ١	٢,٢٩٢,٨٤٣	٣٢,٤٤٠	١٣,٢٠٢	١٩,٢٣٨	٢,٢٧٩,٦٤١	-
معياري	المرحلة ٢	٣٥٢,٤٢٣	٤,٠٢٨	١٠,٠٨٧	(٦,٠٥٩)	٣٤٢,٣٤٦	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٢,٦٤٥,٢٧٦	٣٦,٤٦٨	٢٣,٢٨٩	١٣,١٧٩	٢,٦٢١,٩٨٧	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
إشارة خاصة	المرحلة ٢	١٢٣,٨٧٢	١,٢٢٠	١٣,٥٣٠	(١٢,٣١٠)	١١٠,٣٤٢	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		١٢٣,٨٧٢	١,٢٢٠	١٣,٥٣٠	(١٢,٣١٠)	١١٠,٣٤٢	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
دون المعيار	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١٠,٠٠٥	٢,١٧٣	٣,٨٦٩	(١,٤٧٨)	٦,١٣٦	٢١٨
مجموع فرعي		١٠,٠٠٥	٢,١٧٣	٣,٨٦٩	(١,٤٧٨)	٦,١٣٦	٢١٨
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
مشكوك في	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
تحصيلها	المرحلة ٣	٣٤,٢٢٢	١٢,٧٣٤	١٤,٩٦٣	(٨٩٠)	١٩,٢٥٩	١,٣٣٩
مجموع فرعي		٣٤,٢٢٢	١٢,٧٣٤	١٤,٩٦٣	(٨٩٠)	١٩,٢٥٩	١,٣٣٩
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
خسارة	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٩٧,٢٥٨	٥٨,١٧٩	٧٦,٣٩٨	(٢,٧٤٩)	٢٠,٨٦٠	١٥,٤٧٠
مجموع فرعي		٩٧,٢٥٨	٥٨,١٧٩	٧٦,٣٩٨	(٢,٧٤٩)	٢٠,٨٦٠	١٥,٤٧٠
بنود أخرى غير مغطاة وفق تعميم البنك	المرحلة ١	٦٣٠,٣٥٢	-	٢,٢٩٧	(٢,٢٩٧)	٦٢٨,٠٥٥	-
المركزي العماني ب م ٩٧٧	المرحلة ٢	١٤٩,١٩٢	-	٧,٥٢٨	(٧,٥٢٨)	١٤١,٦٦٤	-
والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٧٧٩,٥٤٤	-	٩,٨٢٥	(٩,٨٢٥)	٧٦٩,٧١٩	-
المرحلة ١		٢,٩٢٣,١٩٥	٣٢,٤٤٠	١٥,٤٩٩	١٦,٩٤١	٢,٩٠٧,٦٩٦	-
المجموع	المرحلة ٢	٦٢٥,٤٩٧	٥,٢٤٨	٣١,١٤٥	(٢٥,٨٩٧)	٥٩٤,٣٥٢	-
المرحلة ٣		١٤١,٤٨٥	٧٣,٠٨٦	٩٥,٢٣٠	(٥٠,١١٧)	٤٦,٢٥٥	١٧,٠٢٧
الإجمالي		٣,٦٩٠,١٧٧	١١٠,٧٧٤	١٤١,٨٧٤	(١٤,٠٧٣)	٣,٥٤٨,٣٠٣	١٧,٠٢٧

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

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي) (يتبع)

٥,٣ مقارنة أحكام انخفاض القيمة وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ والأحكام التنظيمية بموجب متطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ مارس ٢٠١٩:

أصول مصنفة وفق البنك المركزي العماني	أصول مصنفة معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني ومخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة الدفترية وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	إحتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٨)+(٥)-(٤)	(٧)=(٥)-(٣)	(٨)
مصنفة	المرحلة ١	٧٧,٥٥٩	١,٠٠١	٥٨٠	٤٢١	٧٦,٩٧٩	
كمنتظمة	المرحلة ٢	٢٥,٠٢٢	١,٠٢٢	٦,٩٤٧	(٥,٩٢٥)	١٨,٠٧٥	
	المرحلة ٣				-	-	
مجموع فرعي		١٠٢,٥٨١	٢,٠٢٣	٧,٥٢٧	(٥,٥٠٤)	٩٥,٠٥٤	-
	المرحلة ١				-	-	
مصنفة كمتعثر	المرحلة ٢				-	-	
	المرحلة ٣	٢٩,٣٣٤	١٠,٥٦٨	١٣,٢٥٨	٤٥٥	١٦,٠٧٦	٣,١٤٥
مجموع فرعي		٢٩,٣٣٤	١٠,٥٦٨	١٣,٢٥٨	٤٥٥	١٦,٠٧٦	٣,١٤٥
	المرحلة ١	٧٧,٥٥٩	١,٠٠١	٥٨٠	٤٢١	٧٦,٩٧٩	-
المجموع	المرحلة ٢	٢٥,٠٢٢	١,٠٢٢	٦,٩٤٧	(٥,٩٢٥)	١٨,٠٧٥	-
	المرحلة ٣	٢٩,٣٣٤	١٠,٥٦٨	١٣,٢٥٨	٤٥٥	١٦,٠٧٦	٣,١٤٥
	الإجمالي	١٣١,٩١٥	١٢,٥٩١	٢٠,٧٨٥	(٥,٠٤٩)	١١١,١٣٠	٣,١٤٥

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

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي) (يتبع)

٥,٤ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	
				التعرض للمخاطر الخاضع لخسائر الائتمان المتوقعة
٢,٧٧٨,٥٩٨	١٤١,٤٨٤	٤٧٦,٣٠٣	٢,١٦٠,٨١١	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٢٤٣,٣٦٣	-	-	٢٤٣,٣٦٣	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
٦٨١,٦٣٢	-	١٤٩,١٩٢	٥٣٢,٤٤٠	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٩٩,٥٣٠	-	-	٩٩,٥٣٠	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٣,٨٠٣,١٢٣	١٤١,٤٨٤	٦٢٥,٤٩٥	٣,٠٣٦,١٤٤	
				الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٣٠,٣٧٨	٨٩,٩٨٢	٢٥,٨٥٣	١٤,٥٤٣	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٥٩١	-	-	٥٩١	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
٩,٢٢٣	-	٧,٧٩١	١,٤٣٢	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٣٧٩	-	-	٣٧٩	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٤٠,٥٧١	٨٩,٩٨٢	٣٣,٦٤٤	١٦,٩٤٥	
				صافي المحول بين المراحل
-	١٦٨	(١٨١)	١٣	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
-	-	-	-	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
-	-	(١٢٦)	١٢٦	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
-	-	-	-	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
-	١٦٨	(٣٠٧)	١٣٩	
				صافي المحمل للفترة
٦,٦٤٠	١٠,٠٥٠	(٢,٠٥٦)	(١,٣٥٤)	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٨	-	-	٨	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
(٣٦٢)	-	(١٣٧)	(٢٢٥)	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
(١٤)	-	-	(١٤)	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٦,٢٧٢	١٠,٠٥٠	(٢,١٩٣)	(١,٥٨٥)	
				المشطوب للفترة
(٤,٥١٦)	(٤,٥١٦)	-	-	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
(٤,٥١٦)	(٤,٥١٦)	-	-	
				الرصيد الختامي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
١٣٢,٥٠٢	٩٥,٦٨٤	٢٣,٦١٦	١٣,٢٠٢	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٥٩٩	-	-	٥٩٩	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
٨,٨٦١	-	٧,٥٢٨	١,٣٣٣	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٣٦٥	-	-	٣٦٥	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٤٢,٣٢٧	٩٥,٦٨٤	٣١,١٤٤	١٥,٤٩٩	

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

٦ - الإستثمارات المتداولة

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

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

ج. الاستثمار يتم قياسه بتكلفه الاستهلاك
الاستثمارات المدرجة - عمان

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

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

١٢ الأشهر المنتهية ٢٠١٨/١٢/٣١ ألف ريال	٣ أشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٣/٣١ ألف ريال	٣ أشهر المنتهية ٢٠١٩/٠٣/٣١ ألف ريال	الرصيد في بداية السنة تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ تم إعادة فتح الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ المخصص خلال الفترة/السنة
٥٠٢ لا ينطبق	لا ينطبق ٥٠٢	٥٩١ لا ينطبق	
٥٠٢ ٨٩	٥٠٢ -	٥٩١ ٨	
٥٩١	٥٠٢	٥٩٩	الرصيد في نهاية السنة

تفاصيل الاستثمارات الجوهرية

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

٣١ مارس ٢٠١٩	الامتلاك %	التكلفة ألف ريال عماني
سندات التنمية الحكومية	٧٧,٨	١٨٨,٨٩١
٣١ مارس ٢٠١٨	٧٦,١	١٤٩,٨١٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٧٩,٢	١٨٣,١٠٠

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

٧ الممتلكات والمعدات

أراضي ومباني مملوكة للبنك	وتحسينات على أملاك مستأجرة	السيارات والأثاث والمعدات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٥٠,٠٥٤	١٢,٠٤٠	٢,٢٦٦	٦٤,٣٦٠	
٩	١٤٢	٥٢٤	٦٧٥	
-	(١٦)	-	(١٦)	
-	٧٩٦	(٧٩٦)	-	
-	-	-	٤	
(٤٥٤)	(٦٥٦)	-	(١,١١٠)	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨				
بعد خصم الاستهلاك المتراكم				
إضافات				
المحذوف				
المحول				
فروقات المحول				
الاستهلاك				
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩				
بعد خصم الاستهلاك المتراكم				
بالتكلفة / التقييم				
الاستهلاك المتراكم				
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٩				
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٨				
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				

٨ الأصول الأخرى

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

٩ ودائع العملاء

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

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

١٠ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

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

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

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

١١ الالتزامات الأخرى

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

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

١٢ الضرائب

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

البنك ملزم بمصروفات ضريبة للدخل حسب النسب التالية:

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

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

٢٠١٨/١٢/٣١ ألف ريال عماني	٢٠١٨/٠٣/٣١ ألف ريال عماني	٢٠١٩/٠٣/٣١ ألف ريال عماني	الربح المحاسبي
٥٩,٨٧٦	١٤,٧٩٠	١٤,٧٠٣	
<u>٨,٩٨١</u> ٦٨٨ (٩٧٩) (١٥٢)	<u>٢,٢١٩</u> ٦٤ (٨٩٩) ٨١١	<u>٢,٢٠٥</u> ١٨٣ (٤٤٣) (١٤٦)	الضريبة حسب النسبة المقررة في عمان مصروفات غير قابلة للخصم إيرادات معفاة أخرى
<u>٨,٥٣٨</u>	<u>٢,١٩٥</u>	<u>١,٧٩٩</u>	

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

إن الربوط الضريبية لعمليات جمهورية مصر العربية الخاصة بالضرائب المختلفة المطبقة هي في مراحل مختلفة من الإكمال لدى السلطات الضريبية المعنية، إن الإلتزام البنك بشأن فرع في أبو ظبي قد تم الإتفاق عليه مع السلطات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

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

١٢ الضرائب (يتبع)

الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٧٥٠	١,٤٨٠	٣٠٣	الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:
(١٦)	١٤	(١٦)	مخصصات فروقات التوقيت
			إستثمارات متوفرة للبيع
٧٣٤	١,٤٩٤	٢٨٧	

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

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١,٥٥٨	١,٥٥٨	٧٣٤	الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:
(٧٣٠)	-	(٤٤٧)	الرصيد في بداية السنة
(٩٤)	(٦٤)	-	المكون خلال السنة
			التأثير الضريبي للحركة في استثمارات
٧٣٤	١,٤٩٤	٢٨٧	

١٣ ثانوية إيداعات خاصة

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	٢٠١٩/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٧,٠٠٠	في يناير
(٨,٠٠٠)	-	(١٧,٠٠٠)	إيداعات مستلمة خلال السنة
١٧,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	

١٤ الإحتياطات الأخرى الغير قابلة للتوزيع

المجموع	إحتياطي القرض الثانوي	إحتياطي إعادة التقييم	إحتياطي الإستثمارات المتوفرة للبيع	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	
١٦,٥٤١	١٧,٠٠٠	٤,٣٨٥	(٤,٨٤٤)	في ١ يناير ٢٠١٨
(١,٦٤٨)	-	-	(١,٦٤٨)	صافي الحركة على القيمة العادلة من خلال استثمارات الدخل
(١٧,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠)	-	-	الشامل الأخرى
				التحويل إلى الاحتفاظ بالأرباح
(٢,١٠٧)	-	٤,٣٨٥	(٦,٤٩٢)	في ٣١ مارس ٢٠١٩
٢٢,٢٧٤	٢١,٦٠٠	٤,٣٨٥	(٣,٧١١)	في ٣١ مارس ٢٠١٨
١٦,٥٤١	١٧,٠٠٠	٤,٣٨٥	(٤,٨٤٤)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٤ الإحتياطات الأخرى الغير قابلة للتوزيع (يتبع)

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

١٥ المستوى ١ سندات دائمة

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

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

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

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

وتشكل هذه الأوراق جزء من رأس المال الفئة ١ من البنك وتتوافق مع بازل ٣ وانضمة البنك المركزي العماني (١١٤ BM).

١٦ الالتزامات الاحتمالية الطارئة

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

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

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

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

١٧ إيرادات الفوائد

إن الأصول التي تحسب لها فوائد قد اكتسبت فائدة بمعدل إجمالي بلغ ٥.٤٣٪ لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ مارس ٢٠١٨ - ٥.٢٥٪ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٥.٢٩٪).

١٨ مصروفات الفوائد

بلغ متوسط إجمالي تكلفة التمويل لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ٢.١٥٪ (٣١ مارس ٢٠١٨ - ٢.٠٪ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢.٣٢٪).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٩ إيرادات التشغيل الأخرى

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

٢٠ مصروفات التشغيل الأخرى

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

٢١ العائد السنوي للسهم

٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٣/٣١	٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٩/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	
١٢,٥٩٥	١٢,٤١٥	الربح المنسوب للمساهمين
١,٦٢٥,٩٥٠	١,٦٢٥,٩٥٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المستحقة خلال السنة (بألف)
<u>٠,٠٣١</u>	<u>٠,٠٣١</u>	ربحيه السهم (ريال)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٢ الفجوة بين الاصول والالتزامات

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

٣١ مارس ٢٠١٩

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

٣١ مارس ٢٠١٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٨/١٢/٣١			٢٠١٩/٠٣/٣١			
المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١١٥,١٣٩	١١٥,١٣٩	-	١٢٧,٢١٢	١٢٧,٢١٢	-	القروض والسلفيات
٨٥,٠٢٠	٥٢,٧٥٧	٣٢,٢٦٣	٨٠,٤١٦	٣٥,٣٥٠	٤٥,٠٦٦	ودائع العملاء
٩,٧٠٩	٩,٦٢٥	٨٤	٢٠,٤٢٣	٩,٦٢٥	١٠,٧٩٨	المستحق من البنوك
١٠٩	-	١٠٩	١٨٥	-	١٨٥	المستحق للبنوك
١٤,٥٠٠	-	١٤,٥٠٠	-	-	-	إيداعات خاصة ثانوية
٤٥,٦٧٥	٤٥,١٥٢	٥٢٣	٤٦,٥٦١	٤٥,٨٧٨	٦٨٣	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
٢,٠٣١	-	٢,٠٣١	٢,٠١٤	-	٢,٠١٤	استثمارات

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

٢٠١٨/٠٣/٣١			٢٠١٩/٠٣/٣١			
المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
١,٨٨٤	٣	-	١,٦٤٥	١,٦٣٧	٨	إيرادات الفوائد
٢٤	٧٣	-	٥٦٦	٥٦٥	١	إيرادات العمولة
٢٢٧	٣٥٥	-	٨٨٣	٢٧٠	٦١٣	مصرفات الفوائد
٨٧	-	-	٨٢	٨٢	-	مصرفات أخرى

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٤ المساهمون

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

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

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

٢٥ التحليل القطاعي

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

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

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

التحليل القطاعي حسب التالي :-

٣ الاشهر المنتهية ٢٠١٩/٠٣/٣١	تجارة التجزئة المصرفية	الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
١٥,٦٠٢	١٤,٣٦٤	٣,٨٧٧	(١,٥٠٦)	٣٢,٣٣٧	ايرادات التشغيل
٦,٨٣١	١١,٦٨٥	(٢,٤٩٩)	(٣,٥٦٠)	١٢,٤٥٧	صافي الارباح (الخسارة)
١٠,٣٠٨,٦٨١	١,٢٨٤,٩٧٥	٣٨٠,٢٥٩	٥٩٢,٩١١	٣,٥٦٦,٨٢٦	مجموع الاصول

٣الاشهر المنتهية
٢٠١٨/٠٣/٣١

مجموع					التجارة
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	
١٣,٣٥٧	١١,٧٢١	٤,٠٢٢	٣,٠٢٢	٣٢,١٢٢	ايرادات التشغيل
٣,٤٤٢	٨,٦٥٧	(٣,٢٦٢)	٣,٧٥٨	١٢,٥٩٥	صافي الارباح (الخسارة)
١,٢٦٣,٩٣٠	١,١٩٤,٥٠٥	٤٢٢,٢٩٢	٧٢٦,٦٧٩	٣,٦٠٧,٤٠٦	مجموع الاصول

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٥ التحليل القطاعي (يتبع)

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

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

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

المعلومات القطاعية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٢,٣٠١	٥٤٤	١٣٦	٢٢,٩٨١
٨,٩٣٤	٤١٩	٣	٩,٣٥٦
٣١,٢٣٥	٩٦٣	١٣٩	٣٢,٣٣٧
(١٤,٥٩٠)	(٩٤٥)	(١٠١)	(١٥,٦٣٦)
١٦,٦٤٥	١٨	٣٨	١٦,٧٠١
(١٠,٧٨٤)	(٢,٤٥٩)	(١)	(٤,٢٤٤)
١٤,٨٦١	(٢,٤٤١)	٣٧	١٢,٤٥٧

إيرادات القطاع

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

المعلومات الأخرى

أصول القطاع

مصروفات رأس مال القطاع

٣,٤٥٢,٢٩١	٩٣,١٧٨	٢١,٣٥٧	٣,٥٦٦,٨٢٦
٦٢٥	٤٩	٢	٦٧٥

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٣,٥٧٩	٦٦٧	١٠٤	٢٤,٣٥٠
٧,٥٠٧	٢٦٥	-	٧,٧٧٢
٣١,٠٨٦	٩٣٢	١٠٤	٣٢,١٢٢
(١٤,١٤٦)	(٩٥٧)	(٥٣)	(١٥,١٥٦)
١٦,٩٤٠	(٢٥)	٥١	١٦,٩٦٦
(٧٠٣)	(٣,٦٦٧)	(١)	(٤,٣٧١)
١٦,٢٣٧	(٣,٦٩٢)	٥٠	١٢,٥٩٥

إيرادات القطاع

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

المعلومات الأخرى

أصول القطاع

مصروفات رأس مال القطاع

٣,٤٦٧,٣٥٤	١٢٠,٠٢٤	٢٠,٠٢٨	٣,٦٠٧,٤٠٦
١,٦٢٥	٧٦	-	١,٧٠١

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

٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع) :-

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

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

٢٧ المشتقات المالية
٣١ مارس ٢٠١٩

المشتقات المالية	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨) ألف ريال	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١١) ألف ريال	إجمالي القيمة الاعتبارية ألف ريال	خلال ٣ أشهر ألف ريال	القيمة الاعتبارية وفقاً لشروط الاستحقاق من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر ألف ريال	أكثر من سنة ألف ريال
تحوط القيمة العادلة	-	(٨٠)	١١٥,٥٠٠	-	١١٥,٥٠٠	-
عقود مقايضات أسعار الفائدة	٣٣٥	(٣٣٥)	٣٧,٣٥٤	٦,٩٩٨	١٢,٢٨٠	١٨,٠٧٦
عقود شراء عملات أجنبية آجلة	٤٥	(١٥٢)	١٧٤,١٦٧	١١٦,٠٢٩	٥٠,١٥٢	٧,٩٨٦
عقود بيع عملات أجنبية آجلة	٧٣٧	(٥٧)	١٧٤,١٦٧	١١٥,٧٠٦	٤٩,٨٨٥	٨,٥٧٦
خيارات العملة	-	(٨٠)	١١٥,٥٠٠	-	١١٥,٥٠٠	-
المجموع	١,١١٧	(٦٢٤)	٥٠١,١٨٨	٢٣٨,٧٣٣	٢٢٧,٨١٧	٣٤,٦٣٨

٣١ مارس ٢٠١٨

المشتقات المالية

تحوط القيمة العادلة	-	(٥٨٠)	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
عقود مقايضات أسعار الفائدة	٩٨٩	(٩٨٩)	٨١,٩٩٥	٦,٠٤٩	١٢,٩٢٤	٦٣,٠٢٢
عقود شراء عملات أجنبية آجلة	٣٣	(١٣٣)	١٦٣,٨٦٧	١١٨,٥٢١	٢١,٨٦٢	٢٣,٤٨٤
عقود بيع عملات أجنبية آجلة	٣٢٤	(٢٩٨)	١٦٣,٨٦٧	١١٨,٨١٦	٢١,٥٤٣	٢٣,٥٠٨
خيارات العملة	٨٧	(٨٧)	٩٧,٩٣٧	٩٣,٤٠٩	٤,٥٢٨	-
المجموع	١,٤٣٣	(٢,٠٨٧)	٧٠٠,١٦٦	٣٣٦,٧٩٥	٦٠,٨٥٧	٣٠٢,٥١٤

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

٢٧ المشتقات المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٨ نسبة تغطية السيولة

مارس ٢٠١٨		مارس ٢٠١٩		
إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير مرجح (المتوسط)	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير مرجح (المتوسط)	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	
٤٦٣,٩١٩	-	٤٧٩,٩٨٧	-	الموجودات السائلة عالية الجودة مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)
				التدفقات النقدية الخارجة
٢٩,٥٩٩	٥٩١,٩٧٣	٢٩,٩٣٥	٥٩٨,٧٠٨	ودائع مستقرة
١١,٠٥٥	١١٠,٥٥٠	١٢,٠١٢	١٢٠,١٢٢	الودائع الأقل استقرارا
٤٠,٦٥٤	٧٠٢,٥٢٣	٤١,٩٤٧	٧١٨,٨٣٠	
٣٥٠,٧٥٠	٩٧٣,٠٠٥	٣٣٥,٣٦٦	٩٢٨,٩٠٤	الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شركات البنوك التعاونية
				التمويل المضمون للشركات
				متطلبات إضافية، منها :
٣,٢٨٤	٣٢,٨٣٦	٢,٥١٢	٢٥,١٢١	الانتماء والسيولة
٣٢,٤١٥	٤٩٨,٣٥٧	٣٦,٦٠٩	٥٢٥,٦٧٧	التزامات التمويل الطارئة الأخرى
٤٢٧,١٠٣	-	٤١٦,٤٣٥	-	إجمالي التدفقات النقدية
				التدفقات النقدية
٢٧٨,٢٢٠	٣٨٨,٢٤٧	١٩٨,٩٣٥	٢٧٩,٣٧٩	التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل
١٣,٠٥٧	١٣,٠٥٧	٨,٥٤٦	٨,٥٤٦	تدفقات نقدية أخرى
٢٩١,٢٧٧	٤٠١,٣٠٤	٢٠٧,٤٨١	٢٨٧,٩٢٥	التدفقات النقدية الإجمالية
٤٦٣,٩١٩		٤٧٩,٩٨٧		المجموع HQLA
١٣٥,٨٢٦		٢٠٨,٩٥٤		مجموع صافي التدفقات النقدية الخارج
٣٤١,٥٥		٢٢٩,٧١		نسبة تغطية السيولة (%)