



البنك الأهلي ش.م.ع.ع.
القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

محتويات القوائم المالية المرحلية المختصرة

٤-٢	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٥	تقرير فحص القوائم المالية المرحلية المختصرة
٦	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
٧	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
٩-٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
١٠	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
٢٧-١١	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

تقرير رئيس مجلس الإدارة

المساهمون الكرام،

بداية ونحن نستشرف حلول شهر نوفمبر المجيد، يشرفني نيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع. وموظفيه أن نرفع أصدق التهاني والتبريكات لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - حفظه الله ورعاه - بمناسبة العيد الوطني التاسع والأربعين المجيد، متمنين لجلالته تمام الصحة والعافية والعمر المديد لمواصلة مسيرة البناء والعطاء، مجددين الولاء لجلالته بالمضي قدماً في دعم المسيرة المباركة نحو مزيد من الإنجازات.

ويسرني بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع، أن أقدم لكم النتائج المالية غير المدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م، والتي تم مراجعتها من قبل المدققين الخارجيين للبنك.

الأداء المالي للبنك

نسبة النمو %	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
	مليون ريال		
١١,٨%	٢,٢٥١,٧	٢,٥١٧,٧	إجمالي الأصول
١٠,٢%	١,٨٧٠,٩	٢,٠٦٠,٩	القروض والسلف والتمويل
٣,٥%	١,٥٦٧,٢	١,٦٢٢,٨	ودائع العملاء
٢٦,٢%	٣٠٣,٥	٣٨٣,١	إجمالي حقوق المساهمين
١٣,٥%	٤٥,٤٩	٥١,٦٣	إيرادات التشغيل
١٦,٨%	١٧,٣٨	٢٠,٣١	مصاريف التشغيل
٥,٢%	٢١,٦٦	٢٢,٧٩	ربح الفترة

يوصل البنك مسيرته الحافلة التي امتدت على مدى ١١ عاماً في السلطنة، محققاً نمواً مستداماً على صعيد المؤشرات المالية الرئيسية، حيث سجّل البنك ارتفاعاً في إجمالي الأصول بنسبة ١١,٨% لتصل قيمتها إلى ٢,٥١٧,٧ مليون ريال، كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٣,٥% لتصل إلى ١,٦٢٢,٨ مليون ريال مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي ٢٠١٨م. في حين ارتفع إجمالي حقوق المساهمين إلى ٣٨٣,١ مليون ريال بالمقارنة مع ٣٠٣,٥ مليون ريال بنهاية شهر سبتمبر من عام ٢٠١٨م. وارتفع إجمالي القروض والتمويل بنسبة ١٠,٢% ليصل إلى ٢,٠٦٠,٩ مليون ريال.

وقد حافظ البنك على معدل كفاية رأس المال بنسبة ١٧,٠% متفوقاً بذلك على المعدلات التنظيمية المحددة، بينما يواصل البنك في العمل ضمن إستراتيجية النمو الثابت مع تركيزه على الأصول عالية الجودة في إدارة السيولة بشكل جيد.

كما حافظ البنك على وتيرة النمو في أرباحه حيث حقق ارتفاعاً في الأرباح الصافية بنسبة ٥,٢% لتصل إلى ٢٢,٧٩ مليون ريال مقارنة بالأرباح المحققة خلال نفس الفترة من العام ٢٠١٨م والتي بلغت ٢١,٦٦ مليون ريال. إضافة إلى ذلك سجلت إيرادات التشغيل ارتفاعاً بنسبة ١٣,٥% لتصل إلى ٥١,٦٣ مليون ريال مقارنة مع ٤٥,٤٩ مليون ريال لنفس الفترة من العام ٢٠١٨م، وذلك على الرغم من ارتفاع مصاريف التشغيل التي بلغت ٢٠,٣١ مليون ريال مقارنة بمصاريف التشغيل لنفس الفترة من العام ٢٠١٨م والتي بلغت ١٧,٣٨ مليون ريال، فيما بلغت نسبة التكلفة إلى الدخل ٣٩,٣% والتي تعتبر الأفضل بين المؤسسات المالية في السلطنة.

الإجازات

ضمن إستراتيجية البنك، تم إضافة ثلاثة فروع هذا العام لتعزيز تواجه الجغرافي في مختلف أرجاء السلطنة في الأماكن الرئيسية والمهمة بالقرب من عملائه لتقديم الخدمات المصرفية المناسبة والمتنوعة لمختلف الفئات من العملاء. كما دشّن البنك أحدث فروع في منطقة الخوض التابعة لولاية السيب، حيث يقدّم الفرع الجديد خدمات مخصصة لمختلف الفئات من العملاء، وذلك من خلال قسم مخصص للشركات الصغيرة والمتوسطة، وقسم آخر لعملاء بريميم والحصري، هذا إلى جانب ركن حديث يعتبر الأول من نوعه للخدمات المصرفية الرقمية.

وتأكيداً على إهتمام البنك بأمن وسلامة التعاملات المصرفية إلى جانب تعزيز التجربة المصرفية من خلال الخدمات الرقمية الحديثة، دشّن البنك بطاقات الخصم المباشر وبطاقات الإئتمان بخاصية الدفع عن بعد. وقد صممت هذه البطاقات للإستخدام اليومي بكل سهولة للمعاملات منخفضة القيمة بما يتناسب مع إحتياجات السوق والتغيرات في أنماط الحياة العصرية والمتسارعة لعملائنا.

تميز متواصل

بفضل وتيرة نمو البنك الثابت ومبادراته المرتكزة على خدمة العملاء، حاز البنك على العديد من الجوائز المرموقة؛ حيث أختير البنك من ضمن أفضل ٢٠ شركة من مجلة "عمان إيكونوميك ريفيو"، وجاء الإختيار بعد تقييم مختلف المعايير المتعلقة بالأداء المالي والمرونة ومواكبة التغيرات بما يلبي إحتياجات العملاء. وإلى جانب هذه الجائزة، حصد البنك أيضاً على جائزة أفضل الشركات أداءً للعام الثاني على التوالي من مجلة عالم الإقتصاد والأعمال من فئة الشركات الكبيرة، معززاً بذلك مكانته كأسرع البنوك نمواً في السلطنة.

المسؤولية الاجتماعية

انطلاقاً من إستراتيجية البنك بالإلتزام بمبادئ مسؤولية التعاملات المصرفية، يولي البنك إهتماماً بمبادرات المسؤولية الاجتماعية باعتبارها دافعاً للجهود التي تبذلها حكومة السلطنة من أجل تحقيق التنمية الإقتصادية والاجتماعية في البلاد.

وفي هذا السياق، وتأكيداً على أهمية الصحة النفسية والذهنية، لا سيما لدى الشباب اليافعين، شارك البنك في منتدى "نحن معك لليافعين" بالتعاون مع مركز همسات السكون الرائد في مجال الصحة والإستشارات الذهنية في السلطنة. حيث كان المنتدى فرصة لتعزيز الطموح لدى الشباب، وتلقي الرسائل التوعوية لتبني الإيجابية كوسيلة لتعزيز مساهمتهم في تطوير الذات إلى جانب مساهماتهم في التنمية الوطنية باعتبارهم عنصراً هاماً لرفعة هذا البلد.

نظرتنا المستقبلية

سيواصل البنك مسيرته وإلتزامه بإستراتيجية النمو الثابت، والحفاظ على التميز الذي حققه خلال الفترة الماضية والإرتقاء بتعاملاته مع الجميع. حيث سيواصل البنك توسيع شبكة فروع للبنك الأهلي ولالأهلي الإسلامي على حد سواء في أرجاء السلطنة، ليواكب المتطلبات المتغيرة في السوق لتوفير منتجات مبتكرة تلبي إحتياجات العملاء. كما سيدشّن الأهلي الإسلامي قريباً برنامج الجوائز الخاص بحساب التوفير لمواكبة إحتياجات عملائه في قطاع الصيرفة الإسلامية المتنامية.

شكر وتقدير

وفي الختام، أصالةً عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة البنك، أنتهز هذه الفرصة لنعرب عن تقديرنا وإمتناننا الكبير للمقام السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد - حفظه الله ورعاه - على قيادته الحكيمة، ولحكومته الرشيدة التي حرصت على تحقيق رؤية جلالته لتكون واقعاً ملموساً.

كما أعرب عن شكرنا وتقديرنا للجهات التنظيمية على توجيهاتهم السديدة ودعمهم المستمر، ولحرصهم على تهيئة البيئة المناسبة لإزدهار القطاع المصرفي في السلطنة عامةً.

وختاماً، أود أن أتقدم بالشكر والتقدير للإدارة التنفيذية للبنك الأهلي، وجميع موظفيه على ولائهم وتفانيهم في تحقيق نجاح البنك في مختلف المجالات، والشكر موصول لعملائنا الأوفياء على ولائهم وثقتهم في جهودنا.

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

بتاريخ: ٢٠ أكتوبر ٢٠١٩

مُدققة ٣١-ديسمبر-١٨	غير مدققة ٣٠-سبتمبر-١٨	غير مدققة ٣٠-سبتمبر-١٩	إيضاح	غير مدققة ٣٠-سبتمبر-١٩ ألف دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠-سبتمبر-١٨ ألف دولار أمريكي	مُدققة ٣١-ديسمبر-١٨ ألف دولار أمريكي
				الأصول		
				نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٥٧,٣٥٣	١٧٢,٨٦٥
١٥٣,٤٠٦	٦٦,٥٥٣	٦٠,٥٨١		مستحق من بنوك	٩٤,٧٠٦	٣٢,٧٤٥
٢٤,٠٢٧	١٢,٩٩٢	٣٦,٤٦٢	٥	صافي القروض والنسلف والتمويل	٥,٣٥٢,٩٢٨	٤,٨٥٩,٤٣١
١,٨٧٠,٦٧٧	١,٨٧٠,٨٨١	٢,٠٦٠,٨٧٨	٦	استثمارات في أوراق مالية	٨١٣,١٩٢	٧٠٤,١٣٨
٢١٤,٠٤٩	٢٧١,٠٩٣	٣١٣,٠٧٩		ممتلكات ومعدات	٥٢,٧٤٠	٤٣,٩٨٧
١٧,٤٩٠	١٦,٩٣٥	٢٠,٣٠٥		أصول أخرى	٦٨,٥٧١	٣٤,٤٦٢
١٠,٧٤١	١٣,٢٦٨	٢٦,٤٠٠		مجموع الأصول	٦,٥٣٩,٤٩٠	٥,٨٤٨,٦٢٨
٢,٢٩٠,٣٩٠	٢,٥١٧,٧٢٢	٢,٥١٧,٧٠٥		الالتزامات		
				مستحق لبنوك	٨١٧,٤٤٤	٦٧١,٩٩٥
١٤٦,٧٧٧	٢٥٨,٧١٨	٣١٤,٧١٦	٧	ودائع العملاء	٤,٢١٥,١٤٣	٤,٠٧٠,٥٣٠
١,٦٦١,٦٤٥	١,٥٦٧,١٥٤	١,٦٢٢,٨٣٠		أموال مقترضة	٢٦,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠
٥١,٩٧٥	٥١,٩٧٥	١٠٠,١٠٠		التزامات ضريبية مؤجلة	٢٧٣	٣٥١
٢٥١	١٣٥	١٠٥		التزامات أخرى	١٩٩,٦٩٧	١١٧,٤٣٣
٤٥,٧٦٢	٤٥,٢١٢	٧٦,٨٨٥		التزامات ثانوية	٥١,٩٤٨	٦٤,٩٣٥
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠		مجموع الالتزامات	٥,٥٤٤,٥٠٥	٥,٠١٦,٦٥٠
١,٩٣١,٤١٠	١,٩٤٨,١٩٤	٢,١٣٤,٦٣٦		حقوق المساهمين		
				رأس المال	٤٠٨,٠٧٨	٣٨٨,٦٤٧
١٤٩,٦٢٩	١٤٩,٦٢٩	١٥٧,١١٠	٩	احتياطي قانوني	٧٤,١٠٤	٦٦,٦٢٦
٢٨,٥٣٠	٢٥,٦٥١	٢٨,٥٣٠		احتياطي ثانوي للقروض	٤٣,٤٢٣	٤٧,٩٦٦
١٨,٦٠٠	١٨,٤٤٠	١٦,٧١٨		احتياطي القيم العادلة	(١٧,٦٥٥)	(٨,٠٠٠)
(٦,٨٨٥)	(٣,٠٨٠)	(٦,٧٩٧)		احتياطي خاص	٤,٩٣٨	٤,٦٣٦
١,٩٢٧	١,٧٨٥	١,٩٠١		احتياطي انخفاض القيمة	٢٣,٠٥٥	١٧,٥٠١
٧,٧١٠	٦,٧٣٨	٨,٨٧٦		أرباح محتجزة	١٣٦,٩٦٤	١٤١,٢٠٨
٥٥,٤٦٩	٥٤,٣٦٥	٥٢,٧٣١		مجموع حقوق المساهمين المنسوبة لمساهمي البنك	٦٧٢,٩٠٧	٦٥٨,٥١٤
٢٥٤,٩٨٠	٢٥٣,٥٢٨	٢٥٩,٠٦٩		سندات ثانوية دائمة من الفئة الأولى	٣٢٢,٠٧٨	١٢٩,٨٧٠
١٠٤,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠		مجموع حقوق المساهمين	٩٩٤,٩٨٥	٧٨٨,٣٨٤
٣٥٨,٩٨٠	٣٠٣,٥٢٨	٣٨٣,٠٦٩		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٦,٥٣٩,٤٩٠	٥,٨٤٨,٦٢٨
٢,٢٩٠,٣٩٠	٢,٥١٧,٧٢٢	٢,٥١٧,٧٠٥		صافي قيمة الأصول للسهم الواحد (سنت أمريكي / بييسة)	٤٣	٤٤
١٧٠	١٦٩	١٦٥	١٤,٢	التزامات عرضية وارتباطات	٧٧٢,٤٣٦	٧٧٣,٧١٥
٣١٣,٢٢٣	٢٩٧,٨٨٠	٢٩٧,٣٨٨	١٨			٨١٣,٥٦٦

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المرحلية المختصرة بتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٩ ووقعها نيابة عنه:

سعيد بن عبد الله الحاتمي
الرئيس التنفيذي

حمدان بن علي بن ناصر الهناتي
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي الدين الثانوي	احتياطي القيمة		احتياطي الانخفاض		سندات ثانوية دائمة	إجمالي حقوق المساهمين
			احتياطي العادلة	احتياطي خاص	في القيمة	أرباح محتجزة		
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
١٤٩٩,٦٢٩	٢٨٠,٥٣٠	١٨٠,٦٠٠	(٦٠,٨٨٥)	١٠,٩٢٧	٧,٧١٠	٥٥,٤٦٩	٢٥٤,٩٨٠	٣,٥٨,٩٨٠
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٧٨٩
-	-	-	١٥٢	-	-	-	-	١٥٢
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٩٤١
-	-	٣,١١٨	-	-	-	(٣,١١٨)	-	-
-	-	(٥,٠٠٠)	-	-	-	٥,٠٠٠	-	-
-	-	-	-	(٢٦)	-	٢٦	-	-
-	-	-	-	-	١,١٦٦	(١,١٦٦)	-	-
-	-	-	-	-	-	(٣,٨٨٩)	(٣,٨٨٩)	(٣,٨٨٩)
-	-	-	(٦٤)	-	-	٦٤	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	(٧,٤٨١)	-	-
٧,٤٨١	-	-	-	-	-	(١٤,٩٦٣)	(١٤,٩٦٣)	(١٤,٩٦٣)
١٥٧,١١٠	٢٨٠,٥٣٠	١٦٠,٧١٨	(٦٠,٧٩٧)	١٠,٩٠١	٨,٨٧٦	٥٢,٧٣١	٢٥٩,٠٦٩	٣,٨٣,٠٦٩
٤٠٨,٠٧٨	٧٤٠,١٠٤	٤٣٤,٤٢٣	(١٧٠,٦٥٥)	٤٩,٣٨٨	٢٣,٠٥٥	١٣٦,٩٦٤	٦٧٢,٩٠٧	٩٩٤,٩٨٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر، بالصافي من الضرائب

إجمالي الدخل الشامل

المحول إلى احتياطي الدين الثانوي

المحول إلى احتياطي الدين الثانوي

المحول من الإحتياطي الخاص

المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة

فائدة مدفوعة على السندات الثانوية الدائمة من الفئة ١

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

مخصصات من سندات ثانوية دائمة من الفئة ١

معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين

إصدار أسهم مجانية

توزيعات أرباح نقدية مدفوعة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (ألف دولار أمريكي)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (تابع)
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خسائر الفروض العام	احتياطي الدين الثائوي العادلة	احتياطي القيمة	احتياطي الانخفاض	سندات ثانوية دائمة	إجمالي حقوق المساهمين
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	من الفئة ١	ألف ريال
١٤٢,٥٠٤	٢٥,٦٥١	٦,٥٤٣	١٣,٦٠٠	٢٢٨	-	٥٠,٠٠٠	٣٠٤,٨٢٧
-	-	(٦,٥٤٣)	-	(١,٥٢٦)	١,٠٨٢	-	(٥,٤٦١)
١٤٢,٥٠٤	٢٥,٦٥١	-	١٣,٦٠٠	(١,٦٤٨)	٢٢٨	٥٠,٠٠٠	٢٩٩,٣٦٦
-	-	-	-	-	-	-	٢١,٦٥٥
-	-	-	-	(١,٤٣٢)	-	-	(١,٤٣٢)
-	-	-	-	(١,٤٣٢)	-	-	٢٠,٢٢٣
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٤,٨٤٠	-	-	-	(٤,٨٤٠)
-	-	-	-	-	١,٥٥٧	-	(١,٥٥٧)
-	-	-	-	-	-	-	(٥,٦٢٠)
-	-	-	-	-	٥,٦٢٠	-	١٩
-	-	-	-	-	-	-	٣٩
-	-	-	-	-	٣٦	-	(١,٨٦٩)
-	-	-	-	-	-	-	(١,٨٦٩)
٧,١٢٥	-	-	-	-	-	-	(٧,١٢٥)
-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٢٥٠)
١٤٩,٦٢٩	٢٥,٦٥١	-	١٨,٤٤٠	(٣,٠٨٠)	١,٧٨٥	-	٣٠٣,٥٢٨
٣٨٨,٦٤٧	٦٦,٦٢٦	-	٤٧,٨٩٦	(٨,٠٠٠)	٤,٦٣٦	-	٧٨٨,٣٨٤
١٤٩,٦٢٩	٢٥,٦٥١	-	١٨,٤٤٠	(٣,٠٨٠)	١,٧٨٥	-	٣٠٣,٥٢٨
-	-	-	-	-	-	-	٧,١٣١
-	-	-	-	-	-	-	(٣,٨٠٥)
-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٢٦
-	٢,٨٧٩	-	-	-	-	-	(٢,٨٧٩)
-	-	-	١٦٠	-	-	-	(١٦٠)
-	-	-	-	-	٩٧٢	-	(٩٧٢)
-	-	-	-	-	-	-	(١٤٢)
-	-	-	-	-	١٤٢	-	٧
-	-	-	-	-	-	-	(١,٨٨١)
-	-	-	-	-	-	-	٥٤,٠٠٠
١٤٩,٦٢٩	٢٨,٥٣٠	-	١٨,٦٠٠	(٦,٨٨٥)	١,٩٢٧	-	٣٥٨,٩٨٠
٣٨٨,٦٤٧	٧٤,١٠٤	-	٤٨,٣١٢	(١٧,٨٨٣)	٥,٠٠٥	-	٩٣٢,٤١٥

 الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
 التغيرات من التطبيق المبني لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
 الرصيد المعاد ببقائه في ١ يناير ٢٠١٨

 ربح الفترة
 المصروف الشامل الآخر، بالصافي من الضرائب
 إجمالي الدخل الشامل
 المحول إلى احتياطي الدين الثائوي
 المحول إلى الاحتياطي الخاص
 المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة
 ربح من بيع استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 شطب فني للقروض والسلف
 فائدة مدفوعة على السندات الثانوية الدائمة من الفئة ١

معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين

إصدار أسهم مجانية

توزيعات أرباح نقدية مدفوعة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (ألف دولار أمريكي)

الرصيد في ١ أكتوبر ٢٠١٨

 ربح الفترة
 المصروف الشامل الآخر، بالصافي من الضرائب
 إجمالي الدخل الشامل
 المحول إلى الاحتياطي القانوني
 المحول إلى احتياطي الدين الثائوي
 المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة
 المحول إلى الاحتياطي الخاص
 ربح من بيع استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 فائدة مدفوعة على السندات الثانوية الدائمة من الفئة ١
 متحصلات من سندات ثانوية دائمة من الفئة ١

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ألف دولار أمريكي)

يتم تخصيص الاحتياطي القانوني على أساس سنوي.

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

غير مدققة ١٨-٣٠ سبتمبر-١٨ ألف ريال	غير مدققة ١٩-٣٠ سبتمبر-١٩ ألف ريال	غير مدققة ١٩-٣٠ سبتمبر-١٩ ألف دولار أمريكي	غير مدققة ١٨-٣٠ سبتمبر-١٨ ألف دولار أمريكي
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٢٥,٢٦٨	٢٦,٦٦٤	٦٩,٢٥٧	٦٥,٦٣٣
١,٠٣٢	١,٥٨٨	٤,١٢٥	٢,٦٨١
٢,٨٣٧	٤,٦٥٥	١٢,٠٩١	٧,٣٦٨
٧٠	٧٨	٢٠٣	١٨٢
١٢٣	-	-	٣١٩
(٢٠)	-	-	(٥٢)
٢٩,٣١٠	٣٢,٩٨٥	٨٥,٦٧٦	٧٦,١٣١
٦٢,١٨٨	٤٦,٥٨٥	١٢١,٠٠٠	١٦١,٥٢٧
(٢٤٤,٦٨١)	(١٩٤,٨٥٦)	(٥٠٦,١١٩)	(٦٣٥,٥٣٥)
١٣٤,٠١٦	٧٣	١٩٠	٣٤٨,٠٩٤
٢١٥	(١٥,٦٥٩)	(٤٠,٦٧٣)	-
١١٦,٣٠٣	(٣٨,٨١٥)	(١٠٠,٨١٨)	٣٠٢,٠٨٦
٣,٩٠٣	٣٠,٥٦١	٧٩,٣٧٧	١٠٠,٦٩٣
١٠١,٢٥٤	(١٣٩,١٢٦)	(٣٦١,٣٦٧)	٢٦٢,٩٩٦
(١٢٥)	(٣٠)	(٧٨)	(٣٢٥)
(٤٤,٧٠٤)	(٣,٥٠٧)	(٩,١٠٩)	(١٢,٢١٨)
٩٦,٤٢٥	(١٤٢,٦٦٣)	(٣٧٠,٥٥٤)	٢٥٠,٤٥٣
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(١٣٤,٦٣٦)	(١٨,٦٤٣)	(٤٨,٤٢٣)	(٣٤٩,٧٠٤)
(١,٢٦٤)	(٤,٤٠٣)	(١١,٤٣٦)	(٣,٢٨٣)
(١٣٥,٩٠٠)	(٢٣,٠٤٦)	(٥٩,٨٥٩)	(٣٥٢,٩٨٧)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(١٤,٢٥٠)	(١٤,٩٦٣)	(٣٨,٨٦٥)	(٣٧,٠١٣)
١٣,٤٧٥	٨٦,٦٢٥	٢٢٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
(١٩,٢٥٠)	(٣٨,٥٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)
-	٢٠,٠٠٠	٥١,٩٤٨	-
(١,٨٦٩)	(٣,٨٨٩)	(١٠,١٠١)	(٤,٨٥٥)
-	(٥,٠٠٠)	(١٢,٩٨٧)	-
(٢١,٨٩٤)	٤٤,٢٧٣	١١٤,٩٩٥	(٥٦,٨٦٨)
(٦١,٣٦٩)	(١٢١,٤٣٦)	(٣١٥,٤١٨)	(١٥٩,٤٠٢)
٨٣,٨٠٧	١٣٥,٦٦٧	٣٥٢,٣٨٢	٢١٧,٦٨١
٢٢,٤٣٨	١٤,٢٣١	٣٦,٩٦٤	٥٨,٢٧٩
يتكون النقد وما يماثل النقد مما يلي:			
٦٦,٠٢٨	٦٠,٠٥٦	١٥٥,٩٩٠	١٧١,٥٠١
١٢,٩٩٢	٣٦,٤٦٢	٩٤,٧٠٦	٣٣,٧٤٥
١٠١,٤٤٨	١٢٧,٨٥٦	٣٣٢,٠٩٤	٢٦٣,٥٠١
(١٥٨,٠٣٠)	(٢١٠,١٤٣)	(٥٤٥,٨٢٦)	(٤١٠,٤٦٨)
٢٢,٤٣٨	١٤,٢٣١	٣٦,٩٦٤	٥٨,٢٧٩

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٢٥ فرعاً (١٦ فرعاً تقليدي و٩ فروع إسلامية). عنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٥٤٥، ميناء الفحل، الرمز البريدي ١١٦، سلطنة عُمان.

لقد قام البنك بتوظيف ٢٢٣ موظفاً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مقارنة مع ٥٨٩ موظفاً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و٥٩٨ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة للبنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الضروري أن تكون النتائج المحققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "الإجراءات".

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 والعرض 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 كمعلومات تكميلية فقط 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.

ب. كمستأجر

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

يتم لاحقاً استهلاك أصول حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بدء الإيجار حتى العمر الإنتاجي لأصل 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 وفقاً للخسائر، إن وجدت.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣. التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

ب. كمستأجر (تابع)

يتم قياس التزام الإيجار ميدنيًا 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 بنسبة ٤,٥٠% كمعدل خصم لقياس التزام الإيجار.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة من حيث الجوهر.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، التي تقاس ميدنيًا 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 إظهار الفوائد على التزامات الإيجار بشكل منفصل عن تكلفة استهلاك أصول حق الاستخدام في قائمة الدخل الشامل.

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 كمعقد 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:

- 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، بلغ مجموع الالتزامات التشغيلية كما هو مفصّل في القوائم المالية ٠,٦٤٨ مليون ريال عماني (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، ويتم تعديلها وفقًا لمبلغ أي مدفوعات إيجار مدفوعة مسبقًا أو مستحقة الدفع باستخدام الطريقة المعدلة بأثر رجعي. وفقًا لذلك، وعند التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، قام البنك بالاعتراف بمبلغ ١,٦٨٩ مليون ريال عماني من أصول حق الاستخدام (ما يعادل ٤,٣٨٧ مليون دولار أمريكي) و ١,٢٥٣ مليون ريال عماني من التزامات الإيجار (ما يعادل ٣,٢٥٥ مليون دولار أمريكي) كما في ١ يناير ٢٠١٩، ولم يتم إجراء أي تعديل في الأرباح المحتجزة الافتتاحية كما في ذلك التاريخ. خلال الفترة، تم الاعتراف بمبلغ ٠,٤٨٤ مليون ريال عماني (ما يعادل ١,٢٥٨ مليون دولار أمريكي) في بيان الدخل الشامل كاستهلاك و ٠,٠٤٥ مليون ريال عماني (أي ما يعادل ٠,١١٦٧ مليون دولار أمريكي) كمصروفات فائدة. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بلغت القيمة الدفترية لأصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار ١,٦٩٥ مليون ريال عماني (ما يعادل ٤,٤٠٢ مليون دولار أمريكي) و ١,٢٥٤ مليون ريال عماني (ما يعادل ٣,٢٥٧ مليون دولار أمريكي) على التوالي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٤. التقديرات والإجتهاادات المحاسبية الجوهرية

عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة، أصدرت الإدارة أحكامًا وتقديرات واقتراضات 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 التأكيد من التقديرات الرئيسية هي ذاتها التي طبقت على القوائم المالية المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٥. القروض والسلف والتمويلات، بالصافي

مدققة ١٨-ديسمبر-١٨	غير مدققة ٣٠-سبتمبر-١٨	غير مدققة ٣٠-سبتمبر-١٩	غير مدققة ٣٠-سبتمبر-١٩	غير مدققة ٣٠-سبتمبر-١٨	غير مدققة ٣٠-سبتمبر-١٨	مدققة ٣١-ديسمبر-١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٠٥٨,٠٠٣	١,٠٧٨,٨٤٧	١,١٧٤,٣٦٤				٢,٧٤٨,٠٥٩
٥٤٥,٦٠٧	٥٣١,٠٥٣	٥٨٥,١٦٣	٣,٠٥٠,٢٩٦	٢,٨٠٢,٢٠٠	١,٣٧٩,٣٥٨	١,٤١٧,٤٦٦
١,٦٠٣,٦٦٠	١,٦٠٩,٩٠٠	١,٧٥٩,٥٢٧	٤,٥٧٠,١٩٩	٤,١٨١,٥٥٨	٤,١٦٥,٢٢٠	٤,١٦٥,٢٢٠
١٧٥,٩٩٧	١٦٩,٠٧٧	٢٠٥,٨٩٧				٤٥٧,١٣٥
١٢٥,٤٨٨	١٢٣,٧٧٧	١٣٥,٠٢٢	٥٣٤,٧٩٧	٤٣٩,١٦٦	٣٢١,٤٩٩	٣٢٥,٩٤٣
٣٠١,٤٨٥	٢٩٢,٨٥٤	٣٤٠,٩١٩	٣٥٠,٧٠٦	٧٦٠,٦٦٠	٨٨٥,٥٠٣	٧٨٣,٠٧٨
١,٩٠٥,٠٩٥	١,٩٠٢,٧٥٤	٢,١٠٠,٤٤٦	٥,٤٥٥,٧٠٢	٤,٩٤٢,٢١٨	٤,٩٤٢,٢١٨	٤,٩٤٨,٢٩٨
(٣٤,٤١٨)	(٣١,٨٧٣)	(٣٩,٥٦٨)	(١٠٢,٧٧٤)	(٨٢,٧٨٧)	(٨٢,٧٨٧)	(٨٩,٣٩٧)
١,٨٧٠,٦٧٧	١,٨٧٠,٨٨١	٢,٠٦٠,٨٧٨	٥,٣٥٢,٩٢٨	٤,٨٥٩,٤٣١	٤,٨٥٩,٤٣١	٤,٨٥٨,٩٠١

انخفاض قيمة القروض والتمويلات (بما في ذلك
الفوائد والأرباح المحتبئة)

شرائح معدلات الفوائد والأرباح لإجمالي القروض والسلف والتمويلات كالتالي:

	٣٩٤,٠٤٠	٦١٩,٤٩١	٥٥٤,٧٩٢	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%
١,٥٨٣,٣٨٦	١,١٦٠,٢٠٣	١,٢٣٤,٩١٦	١,٠٢٣,٤٨١	٦٦%	٦٦%	٦٦%	٦٦%
١,١٢٤,٢٩٤	١,١٠٤,٤٥٠	١,١١٠,٥٥٦	٤,١١٢,٦٩١	٧٧%	٧٧%	٧٧%	٧٧%
١,٠٧٢,٢٦	٧٠,٦١٠	٣,٨٣١	٢٩١,٦٧٣	١٠%	١٠%	١٠%	١٠%
٢,٠٦٠,٨٧٨	١,٩٠٢,٧٥٤	١,٩٠٥,٠٩٥	٢٧,٨٥٧	١٠%	١٠%	١٠%	١٠%

فيما يلي تحليل القروض والسلف والتمويلات بناء على تاريخ فترات الاستحقاق:

	٢٣٧,٧٠٤	٦٠٢,٦٨١	٥٧٢,٧٥٦	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%
٢٣٨,٠٥١	٢١٢,٩٢٤	٢٠٢,١٣٦	١,٦٥٦,٣٧٤	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%
١٨٧,٦٨٥	١٤٦,٣٢٧	١٥٢,٩٣٣	٦١٨,٣١٤	٣٠%	٣٠%	٣٠%	٣٠%
١,٠٠٣,٧٠٦	٩٤,٠٨٢٢	٩٧٧,٢٧٠	٤٨٧,٤٩٤	٢٣%	٢٣%	٢٣%	٢٣%
٢,٠٦٠,٨٧٨	١,٩٠٢,٧٥٤	١,٩٠٥,٠٩٥	٢,٤٦٩,٥٢٠	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٥. القروض والسلف وتمويلات، بالصافي (تابع)

٥.١- 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 للخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠-ديسمبر-١٨					٣٠-سبتمبر-١٨					٣٠-سبتمبر-١٩					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
١٦٨.٦٤٨	-	-	١٦٨.٦٤٨	١٨٥.٠٧٣	٧١.٢٥٣	-	٢٥٦.٣٢٦	٧١.٢٥٣	-	-	٧١.٢٥٣	٢٢٤.٦٩٤	٨٦.٥٠٧	-	٣١١.٢٠١
١.٥٧٣.٦٢٦	١٦٦.١٤٩	٣٢.٨١٥	١.٧٧٢.٥٩٠	١.٩٤٢.٢١٨	١.٩٠٢.٧٥٤	٢٤.٤٠٢	٣.٨٦٩.٣٧٤	١.٧٣١.٤٣٢	١٤٧.٢٠٩	٢٤.٤٠٢	١.٩٠٣.٠٤٤	٥.٤٥٥.٧٠٢	٢.١٠٠.٤٤٦	٣٦.٠٤٤	٨.٥١٢.١٩٢
٢٠٧.٨٥١	-	-	٢٠٧.٨٥١	٦٨٧.٢٧٨	٢٦٤.٦٠٢	-	٩٥١.٨٨٠	٢٦٤.٦٠٢	-	-	٢٦٤.٦٠٢	٧٩٩.١٥٨	٣٠٧.٦٧٦	-	١.١٠٦.٨٣٤
٥٠٠.٤	٤٧١	-	٩٧١.٤	١٧.٨٧٠	٦.٨٨٠	-	٢٤.٧٥٠	٦.٥٦٥	٣١٥	-	٧.٨٨٠	٥٢.٧٧١	٢٠.٣١٧	-	٨٠.٠٨٧
٢٩٩.٩٤٠	١.٠٢٦٥	٩٧١	٣.٠٢٦٥	٧٧١.١٣٨	٢٩٦.٨٨٨	٣٢	١.٠٦٨.٠٥٨	٢٣٢.١٢٥	٦٤.٧٣١	٣٢	٣٠٠.٨٨٨	٧٦٩.٠٩٣	٢٩٦.١٠١	٣٢	١.٠٦٥.٢٢٦

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

(ب) الحركة في مخصص انخفاض في القيمة

٣٠-ديسمبر-١٨					٣٠-سبتمبر-١٨					٣٠-سبتمبر-١٩					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٢	-	-	٢	٥	٢	-	٧	٢	-	-	٢	٣	١	-	٤
٦.١٦٢	١١.٨٩٥	٩.٦٦٣	٢٧.٧٢٠	٧٢.٠٠٠	٢٧.٧٢٠	٩.٦٦٣	١٠٩.٣٨٣	٦.١٦٢	١١.٨٩٥	٩.٦٦٣	٢٧.٧٢٠	٨٩.٣٩٧	٣٤.٤١٨	١٧.٦١٥	١٠٠.٩٣٠
١٩	-	-	١٩	٤٩	١٩	-	٦٨	١٩	-	-	١٩	٦٢	٢٤	-	٨٦
٢٥	١٢٩	-	١٥٤	٤٠٠	١٥٤	-	٥٥٤	٢٥	١٢٩	-	٣٧٤	٢٩	١١	-	٤٠
٤١٤	١.٢٥١	-	١.٦٦٥	٤.٣٢٥	١.٦٦٥	-	٦.٠١٥	٤١٤	١.٢٥١	-	١.٦٦٥	٣.٠٦٥	١.١٨٠	٢.٠٥	٦.٣٠٥
٨.١٤٩	(٦.٦٠٤)	(١.٥٤٥)	-	-	-	(٢٨٦)	(٧.٩٣٥)	-	-	-	(٧.٩٣٥)	-	-	-	(٧.٩٣٥)
١١٠	(١١٠)	-	-	-	-	-	-	١٠٢	(١٠٢)	-	-	-	-	-	-
٨٢٨	(٨٢٨)	-	-	-	-	(٧٧٠)	(٧٧٠)	٧٧٠	(٧٧٠)	-	-	-	-	-	-

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 وضمانات مالية

صافي التحويل بين المراحل

قروض وسلف وتمويلات

أصول أخرى

ارتباطات قروض وضمانات مالية

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٥. القروض والسلف والتمويلات، بالصافي (تابع)

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

(ب) الحركة في مخصص التخفيض في القيمة (تابع)

٣١ ديسمبر - ١٨					٣٠ سبتمبر - ١٨				٣٠ سبتمبر - ١٩					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي		
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي		
(١)	-	-	(١)	١٦٦	٦٤	-	-	٦٤	-	-	-	-	المحمل للفترة (بالصافي)	
(١٢٨)	(١٥)	-	(١٤٣)	(٣٦٩)	(١٤٢)	-	(٢٤)	(١١٨)	-	-	-	-	مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العماني)	
(٢٨١)	٢٠٥	(٤٨٥)	(١٠٢٦)	(١٠٣٥٦)	(٥٢٢)	-	(٨٨)	(٤٣٤)	١٣٠٣٧٧	٥٠١٥٠	١٠١٩٩	٧٠٣٥٥	قروض وسلف وتمويلات*	
(٤٠٩)	-	-	(٤٠٩)	(١٠٣٥٦)	(٥٢٢)	-	(٨٨)	(٤٣٤)	١٦	٦	-	-	استثمارات في الأوراق المالية (باستثناء استثمارات الأسهم)	
(٤٠٩)	-	-	(٤٠٩)	(١٠٣٥٦)	(٥٢٢)	-	(٨٨)	(٤٣٤)	-	-	-	-	أصول أخرى	
(٤٠٩)	-	-	(٤٠٩)	(١٠٣٥٦)	(٥٢٢)	-	(٨٨)	(٤٣٤)	٤٧٠	١٨١	(١٩٥)	٥٨٦	ارتباطات قروض و ضمانات مالية	
١	-	-	١	١٧١	٦٦	-	-	٦٦	٣	١	-	-	رصيد نهاية الفترة	
١	-	-	١	١٧١	٦٦	-	-	٦٦	٣	١	-	-	مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العماني)	
٦٧٠٦	١٠٠٠٩٧	١٧٠٦١٥	٣٤٤٤١٨	٨٢٠٧٨٧	٣١٠٨٧٣	١٣٠٥٢٩	١١٠٣٥٦	٦٠٩٨٨	١٠٢٠٧٧٤	٣٩٠٥٦٨	١٨٠٨١٤	١٥٠٣١٤	٥٠٤٤٠	قروض وسلف وتمويلات
٢٤	-	-	٢٤	٤٤	١٧	-	-	١٧	٧٨	٣٠	-	-	٣٠	استثمارات في الأوراق المالية (باستثناء استثمارات الأسهم)
٧	٤	-	١١	٣١	١٢	-	٣	٩	٢٩	١١	-	١١	-	أصول أخرى
٨٣٣	١٤٢	٢٠٥	١٠١٨٠	٢٠٩٦٩	١٠١٤٣	-	٣٩٣	٧٥٠	٣٠٥٣٥	١٠٣٦١	١٠	٩٨٥	٣٦٦	ارتباطات قروض و ضمانات مالية

وفقاً لتعميم 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 و صافي 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 العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار القيمة الإجمالية	المخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
الفئة الفرعية	المرحلة الأولى المرحلة الثانية المرحلة الثالثة	الفئة الفرعية	الفئة الفرعية	الفئة الفرعية	الفئة الفرعية	الفئة الفرعية	الفئة الفرعية	الفئة الفرعية
معياري		١,٥٧٣,٢٢٦	٢٣,٧٣٣	٥,٤٤٠	١٨,٢٩٣	١,٥٤٩,٨٩٣	-	-
		٣,٥٤١,١٨٨	-	٥,٩٦٩	(٥,٩٦٩)	٣,٥٤١,١٨٨	-	-
		-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		١,٩٢٧,٨١٤	٢٣,٧٣٣	١١,٤٠٩	١٢,٣٢٤	١,٩٠٥,٤٠١	١,٩١٦,٤٠٥	-
قائمة خاصة		-	-	-	-	-	-	-
		١٣٦,٥٨٨	-	٩,٣٤٥	(٩,٣٤٥)	١٣٦,٥٨٨	١٢٧,٢٤٣	-
		-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		١٣٦,٥٨٨	-	٩,٣٤٥	(٩,٣٤٥)	١٣٦,٥٨٨	١٢٧,٢٤٣	-
دون المستوى		-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-
		٢,٤٢٨	٥٩٦	١,١٢٦	(٥٣٠)	١,٧٨٦	١,٣٠٢	٤٦
الإجمالي الفرعي		٢,٤٢٨	٥٩٦	١,١٢٦	(٥٣٠)	١,٧٨٦	١,٣٠٢	٤٦
مشكوك في تحصيله		-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-
		١,٠٠٦٧	٤,٤٣٥	٤,٣٥٨	٧٧	٥,٢٨٩	٥,٧٠٩	٣٤٣
الإجمالي الفرعي		١,٠٠٦٧	٤,٤٣٥	٤,٣٥٨	٧٧	٥,٢٨٩	٥,٧٠٩	٣٤٣
خسارة		-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-
		٢٣,٥٤٩	١٨,٣٨٨	١٣,٣٣٠	٥,٠٥٨	٢,٨٥٥	١,٠٢١٩	٢,٣٠٦
الإجمالي الفرعي		٢٣,٥٤٩	١٨,٣٨٨	١٣,٣٣٠	٥,٠٥٨	٢,٨٥٥	١,٠٢١٩	٢,٣٠٦
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة*		٦,٤٧٠,٤٨	-	٣٩٧	(٣٩٧)	٦,٤٧٠,٤٨	٦,٤٦,٦٥١	-
		٦٣,٥٢١	-	٩٩٦	(٩٩٦)	٦٣,٥٢١	٦٣,٥٢٥	-
		٣٢	-	١٠	(١٠)	٣٢	٢٢	-
الإجمالي الفرعي		٦,٥٠٦,٠١	-	١,٤٠٣	(١,٤٠٣)	٦,٥٠٦,٠١	٦,٥٠٦,٠١	-
الإجمالي		٢,٢٢٠,٦٧٤	٢٣,٧٣٣	٥,٨٣٧	١٧,٨٩٦	٢,١٩٦,٩٤١	٢,٢١٤,٨٣٧	-
		٥٥٤,٢٩٧	-	١٦,٣١٠	(١٦,٣١٠)	٥٥٤,٢٩٧	٥٣٧,٩٨٧	-
		٣٦,٠٧٦	٢٣,٤١٩	١٨,٨٢٤	٤,٥٩٥	٩,٩٦٢	١٧,٢٥٢	٢,٦٩٥
الإجمالي		٢,٨١١,٠٤٧	٤٧,١٥٢	٤٠,٩٧١	٦,١٨١	٢,٧٦١,٢٠٠	٢,٧٧٠,٠٧٦	٢,٦٩٥
الإجمالي بالريال العماني الإجمالي بنود الأجنبي		٧,٣٠١,٤٢١	١٢٢,٤٧٣	١٠٦,٤١٨	١٦,٠٥٥	٧,١٧١,٩٤٨	٧,١٩٥,٠٠٣	٧,٠٠٠

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

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني رقم ٩	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٦)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	مصنفة على أنها منتظمة	٥١,٢٠٨	١,٩٠٠	٣,٧١٦	(١,٨١٦)	٤٩,٣٠٨	٤٧,٤٩٢	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٥١,٢٠٨	١,٩٠٠	٣,٧١٦	(١,٨١٦)	٤٩,٣٠٨	٤٧,٤٩٢	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	مصنفة على أنها متعثر	٩,٨١٤	٧,٥٥٧	٤,١٥٧	٣,٤٠٠	١,٧٦٦	٥,٦٥٧	٤٩١	٤٩١
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي		٩,٨١٤	٧,٥٥٧	٤,١٥٧	٣,٤٠٠	١,٧٦٦	٥,٦٥٧	٤٩١	٤٩١
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	٥١,٢٠٨	١,٩٠٠	٣,٧١٦	(١,٨١٦)	٤٩,٣٠٨	٤٧,٤٩٢	-	-
المرحلة الثالثة	-	٩,٨١٤	٧,٥٥٧	٤,١٥٧	٣,٤٠٠	١,٧٦٦	٥,٦٥٧	٤٩١	٤٩١
الإجمالي		٦١,٠٢٢	٩,٤٥٧	٧,٨٧٣	١,٥٨٤	٥١,٠٧٤	٥٣,١٤٩	٤٩١	٤٩١
الإجمالي بالريال العماني		١٥٨,٤٩٩	٢٤,٥٦٤	٢٠,٤٤٩	٤,١١٤	١٣٢,٦٦٠	١٣٨,٠٤٩	-	١,٢٧٥
الإجمالي بالدولار الأمريكي		١٥٨,٤٩٩	٢٤,٥٦٤	٢٠,٤٤٩	٤,١١٤	١٣٢,٦٦٠	١٣٨,٠٤٩	-	١,٢٧٥

*صافي المخصصات واحتياطي الفوائد وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

٥-٣ تكلفة الإخفاض في القيمة والمخصصات المحفوظ بها

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة
-	٤,٦٥٥	٤,٦٥٥	المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحفوظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩*
٦,١٨١	٤,٠٩٧١	٤٧,١٥٢	إجمالي معدل القروض المتعثر (النسبة)
-	١,٧٢٢٪	١,٧٢٪	صافي معدل القروض المتعثر (النسبة)
-٠,٣٥٪	٠,٨٢٪	٠,٤٧٪	

* 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٦. استثمارات في أوراق مالية

مدققة ١٨-ديسمبر-١٨	غير مدققة ١٨-سبتمبر-١٨	غير مدققة ١٩-سبتمبر-١٩	غير مدققة ١٩-سبتمبر-١٩	غير مدققة ١٨-سبتمبر-١٨	مدققة ١٨-ديسمبر-١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
			استثمارات أسهم:		
٤٧٢	٤٩٣	٤٤٥	١,١٥٦	١,٢٨١	١,٢٢٦
٥,٧٥٠	٦,٠١٤	٤,٩٨٨	١٢,٩٥٦	١٥,٦٢١	١٤,٩٣٥
٦,٢٢٢	٦,٥٠٧	٥,٤٣٣	١٤,١١٢	١٦,٩٠٢	١٦,١٦١
			استثمارات الديون:		
٢٠٧,٨٥١	٢٦٤,٦٠٢	٣٠٧,٦٧٦	٧٩٩,١٥٨	٦٨٧,٢٧٨	٥٣٩,٨٧٢
٢٠٧,٨٥١	٢٦٤,٦٠٢	٣٠٧,٦٧٦	٧٩٩,١٥٨	٦٨٧,٢٧٨	٥٣٩,٨٧٢
(٢٤)	(١٦)	(٣٠)	(٧٨)	(٤٢)	(٦٢)
٢٠٧,٨٢٧	٢٦٤,٥٨٦	٣٠٧,٦٤٦	٧٩٩,٠٨٠	٦٨٧,٢٣٦	٥٣٩,٨١٠
٢١٤,٠٤٩	٢٧١,٠٩٣	٣١٣,٠٧٩	٨١٣,١٩٢	٧٠٤,١٣٨	٥٥٥,٩٧١

يلخص الجدول أدناه تركيز الاستثمارات حسب القطاعات المختلفة.

مدققة ١٨-ديسمبر-١٨	غير مدققة ١٨-سبتمبر-١٨	غير مدققة ١٩-سبتمبر-١٩	غير مدققة ١٩-سبتمبر-١٩	غير مدققة ١٨-سبتمبر-١٨	مدققة ١٨-ديسمبر-١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
			استثمارات أسهم:		
			أمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
			استثمارات مدرجة - عمان		
٣١	٤٠	٤٦	١١٩	١٠٤	٨١
٧٥	٨٠	٨٢	٢١٣	٢٠٨	١٩٥
			-	-	-
			استثمارات مدرجة - أجنبية		
١٠٩	١٠٧	١٠١	٢٦٢	٢٧٨	٢٨٣
٧٨	٩٤	٩٠	٢٣٤	٢٤٤	٢٠٣
١٧٩	١٧٢	١٢٦	٣٢٧	٤٤٧	٤٦٤
٤٧٢	٤٩٣	٤٤٥	١,١٥٥	١,٢٨١	١,٢٢٦

ب. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مدققة ١٨-ديسمبر-١٨	غير مدققة ١٨-سبتمبر-١٨	غير مدققة ١٩-سبتمبر-١٩	غير مدققة ١٩-سبتمبر-١٩	غير مدققة ١٨-سبتمبر-١٨	مدققة ١٨-ديسمبر-١٨
			استثمارات مدرجة - عمان		
٧٥٨	٨٦٢	٧٣٢	١,٩٠١	٢,٤٣٩	١,٩٦٩
١,٠٧٦	١,٢٢٨	٩٤٧	٢,٤٦٠	٣,١٩٠	٢,٧٩٥
٢,٣٧٥	٢,٣٧٤	١,٩٤١	٥,٠٤٢	٦,١٦٦	٦,١٦٩
			-	-	-
			استثمارات مدرجة - أجنبية		
٤٩٧	٣٩٨	٣٣٠	٨٥٧	١,٠٣٤	١,٢٩١
٥٤٣	٥٤٨	٥١٩	١,٣٤٨	١,٤٢٣	١,٤١٠
٣٥٠	٤٦٨	٣٩١	١,٠١٦	١,٢١٦	٩٠٩
١٥١	١٣٦	١٢٨	٣٣٢	٣٥٦	٣٩٢
٥,٧٥٠	٦,٠١٤	٤,٩٨٨	١٢,٩٥٦	١٥,٦٢١	١٤,٩٣٥

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٦. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

مُدققة ١٨-ديسمبر-١٨	غير مُدققة ١٨-سبتمبر-١٨	غير مُدققة ١٩-سبتمبر-١٩	غير مُدققة ١٩-سبتمبر-١٩	غير مُدققة ١٨-سبتمبر-١٨	مُدققة ١٨-ديسمبر-١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف ريال
استثمارات الديون: أمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
استثمارات مدرجة - عُمان					
١٢٢,٣٧١	١٢٣,١٣١	١٣٧,٥٠٥	٣٥٧,١٥٦	٣١٩,٨٢١	٣١٧,٨٤٦
١٢,٨٤٤	١٤,١١٢	١٦,٧٥٨	٤٣,٥٢٧	٣٦,٦٥٥	٣٣,٣٦١
١١,١٢١	١١,١٧٣	١١,١٧١	٢٩,٠١٦	٢٩,٠٢١	٢٨,٨٨٦
٧,٠٢٥	٧,٨٣٦	٧,٩٥٦	٢٠,٦٦٥	٢٠,٣٥٣	١٨,٢٤٧
١٩	٢١	١٩	٤٩	٥٥	٤٩
٧٦٣	٧٥٤	٨٠٣	-	-	١,٩٨٢
٤٧,٥٤٨	١٠١,٤٤٨	١٢٧,٨٥٦	٢٠,٠٨٦	١٩,٩٥٨	١٢٣,٥٠١
٦,١٦٠	٦,١٢٧	٦,٨٩٠	٣٣٢,٠٩٤	٢٦٣,٥٠١	١٢٣,٥٠١
٢٠٧,٨٥١	٢٦٤,٦٠٢	٣٠٨,٩٥٨	١٧,٨٩٦	١٥,٩١٤	١٦,٠٠٠
(٢٤)	(١٦)	(٣٠)	٨٠٢,٤٨٩	٦٨٧,٢٧٨	٥٣٩,٨٧٢
٢٠٧,٨٢٧	٢٦٤,٥٨٦	٣٠٨,٩٢٨	(٧٨)	(٤٢)	(٦٢)
٢١٤,٠٤٩	٢٧١,٠٩٣	٣١٤,٣٦١	٨٠٢,٤١١	٦٨٧,٢٣٦	٥٣٩,٨١٠
إجمالي استثمارات الديون					
			٨١٦,٥٢٢	٧٠٤,١٣٨	٥٥٥,٩٧١

٧. ودائع العملاء

مُدققة ١٨-ديسمبر-١٨	غير مُدققة ١٨-سبتمبر-١٨	غير مُدققة ١٩-سبتمبر-١٩	غير مُدققة ١٩-سبتمبر-١٩	غير مُدققة ١٨-سبتمبر-١٨	مُدققة ١٨-ديسمبر-١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الصيرفة التقليدية					
٨٩٦,٧٢٠	٨٤٥,٨٤٢	١,٠٤٧,٦١٠	٢,٧٢١,٠٦٥	٢,١٩٦,٩٩٢	٢,٣٢٩,١٤٣
٤٦٠,٧٠٩	٣٩٩,٢٠٢	٢٧٨,٩١٢	٧٢٤,٤٤٧	١,٠٣٦,٨٨٨	١,١٩٦,٦٤٧
١٠٧,٣٠٢	١٠٦,٧٨٢	١٢٠,٨٧٨	٣١٣,٩٦٩	٢٧٧,٣٥٦	٢٧٨,٧٠٦
١,٤٦٤,٧٣١	١,٤٥١,٨٢٦	١,٤٤٧,٤٠٠	٣,٧٥٩,٤٨١	٣,٥١١,٢٣٦	٣,٨٠٤,٤٩٦
الصيرفة الإسلامية					
٨٧,٠٤٨	٩٤,٨٦٣	٦٨,٠٨٩	١٧٦,٨٥٥	٢٤٦,٣٩٧	٢٢٦,٠٩٩
٥٩,١٨١	٦٦,٣٠٤	٥٦,٥١٢	١٤٦,٧٨٤	١٧٢,٢١٨	١٥٣,٧١٧
٥٠,٦٨٥	٥٤,١٦١	٥٠,٨٢٩	١٣٢,٠٢٣	١٤٠,٦٧٩	١٣١,٦٤٩
١٩٦,٩١٤	٢١٥,٣٢٨	١٧٥,٤٣٠	٤٥٥,٦٦٢	٥٥٩,٢٩٤	٥١١,٤٦٥
١,٦٦١,٦٤٥	١,٥٦٧,١٥٤	١,٦٢٢,٨٣٠	٤,٢١٥,١٤٣	٤,٠٧٠,٥٣٠	٤,٣١٥,٩٦١

تحليل ودائع العملاء بناءً على تاريخ فترة الاستحقاق المتبقية كالتالي:

٦-٠ أشهر	١٢-٦ أشهر	١-٣ أعوام	٣ أعوام فأكثر	١٠-١٢-٢٠١٩	١٠-١٢-٢٠١٨	١٠-١٢-٢٠١٧
٥٩٣,١٧٧	٤٦٦,٦٨٤	٥٥٨,٩٨٠	١,٤٥١,٨٩٦	١,٢١٢,١٦٦	١,٥٤٠,٧١٩	٨٠٢,٩٩٧
٣٠٩,١٥٤	٢٩٥,٨٠٦	٢٨٣,٥٧٩	٧٣٥,٢٧٠	٧٦٨,٣٢٧	٨٠٢,٩٩٧	٨٠٢,٩٩٧
٤٤١,٨٨٤	٥٢٩,٨٨٢	٤٩٥,٧١٨	١,٢٨٧,٥٧٩	١,٣٧٦,٣١٧	١,١٤٧,٧٥١	١,١٤٧,٧٥١
٣١٧,٤٣٠	٢٧٤,٧٨٢	٢٨٥,٠٥٣	٧٤٠,٣٩٨	٧١٣,٧٢٠	٨٢٤,٤٩٤	٨٢٤,٤٩٤
١,٦٦١,٦٤٥	١,٥٦٧,١٥٤	١,٦٢٢,٨٣٠	٤,٢١٥,١٤٣	٤,٠٧٠,٥٣٠	٤,٣١٥,٩٦١	٤,٣١٥,٩٦١

فيما يلي شرائح معدلات الفائدة على الودائع:

٢٠-٢%	٢٣-٢٠١٩	٢٣-٢٠١٨	٢٣-٢٠١٧	٢٠-٢%	٢٠-٢%	٢٠-٢%
٢٣,٠٩٨٧	٢٣٧,٥٨٠	٢٤٣,١٢٠	٦٣١,٤٨١	٦١٧,٠٩١	٥٩٩,٩٦٦	٥٩٩,٩٦٦
٩٤١,٣٤٥	٩٨٥,٥٢٨	٦٣٠,٣١٧	١,٦٣٧,١٨٧	٢,٥٥٩,٨١٣	٢,٤٤٥,٠٥٢	٢,٤٤٥,٠٥٢
٤٨٩,٣١٣	٣٤٤,٠٤٦	٧٤٩,٣٩٣	١,٩٤٦,٤٧٥	٨٩٣,٦٢٦	١,٢٧٠,٩٤٣	١,٢٧٠,٩٤٣
١,٦٦١,٦٤٥	١,٥٦٧,١٥٤	١,٦٢٢,٨٣٠	٤,٢١٥,١٤٣	٤,٠٧٠,٥٣٠	٤,٣١٥,٩٦١	٤,٣١٥,٩٦١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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:

مدققة ٣١-ديسمبر-١٨	غير مدققة ٣٠-سبتمبر-١٨	غير مدققة ٣٠-سبتمبر-١٩	غير مدققة ٣٠-سبتمبر-١٩	غير مدققة ٣٠-سبتمبر-١٨	مدققة ٣١-ديسمبر-١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
			أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		
٦١١	٥٤٢	٩٠٥	٢,٣٥١	١,٤٠٨	١,٥٨٧
٥٧٥	٤٠٦	٥٩٨	١,٥٥٣	١,٠٥٥	١,٤٩٤
١٦	٢٨	-	-	٧٣	٤٢
١,٢٢٥	٩١٠	١,٦٤٧	٤,٢٧٨	٢,٣٦٤	٣,١٨٢
٤٤٣	٤٤٨	٤٤٥	١,١٥٦	١,١٦٤	١,٠٩٩
-	١٨	-	-	٤٧	-
١٤٦	١٨٣	٧٢	١٨٧	٤٧٥	٣٧٩
٧٧	٨٦٣	-	-	٢,٢٢٢	٢٠٠
٣٨,٧٧٧	٤٧,١١٨	٢٩,٥٣٢	٧٦,٧٠٦	١٢٢,٣٨٤	١٠٠,٧١٩
٣	٢٤	٢٥	٦٥	٦٢	٨
٦	١١٦	١٥	٣٩	٣٠١	١٦
-	٦	-	-	١٦	-
-	-	٢,٤٧٥	٦,٤٢٩	-	-
١١,١٥٨	١٠,٨٨٨	٩,٢٠٨	٢٣,٩١٧	٢٨,٢٨١	٢٨,٩٨٢

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

مدققة ٣١-ديسمبر-١٨	غير مدققة ٣٠-سبتمبر-١٨	غير مدققة ٣٠-سبتمبر-١٩	غير مدققة ٣٠-سبتمبر-١٩	غير مدققة ٣٠-سبتمبر-١٨	مدققة ٣١-ديسمبر-١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
			أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		
٢٠	١٥	٢٣	٦٠	٣٩	٥٢
١٣	١١	٨	٢١	٢٩	٣٤
١٦٠	-	-	-	-	٤١٦
٤٠	٢٧	٢٨	٧٣	٧٠	١٠٤
٣٦	٢٧	٢٧	٧٠	٧٠	٩٤
٤٧	٣٦	٣٢	٨٣	٩٤	١٢٢
٣١٨	١	-	-	٣	٨٢٦
١,٧٧٩	١,٣٢٥	٩٣٤	٢,٤٢٧	٣,٤٤٢	٤,٦٢٢
١٤٦	١٨٣	٧٢	١٨٧	٤٧٥	٣٧٩
(٢٨٠)	-	٣٤٨	٩٠٤	-	(٧٢٧)
٣٧٦	٢٢٢	٦٤	١,٦٦	٦,٠٣	٩٧٧

استأجر البنك مقر أحد الفروع من أحد أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للاتفاقية، تم إدراج مبلغ ٠,٠٢٢ مليون ريال عماني بما يعادل ٠,٠٨٣ مليون دولار أمريكي في مصاريف التشغيل الأخرى (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨):
٠,٠٣٦ مليون ريال عماني بما يعادل ٠,٠٩٤ مليون دولار أمريكي و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٠,٠٤٧ مليون ريال عماني بما يعادل ٠,١٢٣ مليون دولار أمريكي).

بلغت تعويضات موظفي الإدارة العليا لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٠,٨٠٥ مليون ريال عماني بما يعادل ٢,٠٩١ مليون دولار أمريكي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨): ٠,٧٦٠ مليون ريال عماني بما يعادل ١,٩٧٣ مليون دولار أمريكي).

٩. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به للبنك ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيضة لكل سهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيضة لكل سهم) منها ١,٥٧١,١٠٢,٣٤٩ سهماً (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣١ 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 سبتمبر ٢٠١٩، بلغت مساهمة البنك الأهلي المتحد ٥٤٩,٨٨٥,٨١٢ سهماً بما يعادل نسبة ٣٥% (٣٠ سبتمبر و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٢٣,٧٠٠,٧٧٤ سهماً بما يعادل نسبة ٣٥%).

تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار السوق المقررة 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-١٨			٣٠-سبتمبر-١٨			٣٠-سبتمبر-١٩		
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	الإجمالي
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٤٤,٧٥٠	٣١,٦٨٤	١٣,٠٦٦	٣٣,٣٦٢	٢٣,٤٤٦	٩,٩١٦	٣٦,٩٩١	٢٤,٤٨٧	١٢,٥٠٤
٧,٣٠٤	٤,٨٥٨	٢,٤٤٦	٥,١٣١	٣,٤٠٦	١,٧٢٥	٤,٩٥٦	٢,٦٦٩	٢,٢٨٧
٥٢,٠٥٤	٣٦,٥٤٢	١٥,٥١٢	٣٨,٤٩٣	٢٦,٨٥٢	١١,٦٤١	٤١,٩٤٧	٢٧,١٥٦	١٤,٧٩١
١٠,٠٩٩	٨,٩٨٥	١,١١٤	٦,٤٢٥	٥,٩٤٨	٤٧٧	٩,٦٧٩	٨,٤٧٣	١,٢٠٦
٦٢,١٥٣	٤٥,٥٢٧	١٦,٦٢٦	٤٤,٩١٨	٣٢,٩٠٠	١٢,١١٨	٥١,٦٢٦	٣٥,٦٢٩	١٥,٩٩٧
(٥٠١,٠٨)	(٤,٩٢٩)	(١٧٩)	(٢,٨٣٧)	(٢,٤٤٤)	(٣٩٣)	(٤,٦٥٥)	(٤,٢١٠)	(٤٤٥)
(٢٣,٢٥٢)	(١٠,٢٧١)	(١٢,٩٨١)	(١٦,٨١٣)	(٧,٢٢١)	(٩,٥٩٢)	(٢٠,٣٠٧)	(٨,٧٨٨)	(١١,٥١٩)
٣٣,٧٩٣	٣٠,٣٢٧	٣,٤٦٦	٢٥,٦٦٨	٢٣,١٣٥	٢,٥٣٣	٢٦,٦٦٤	٢٢,٦٣١	٤,٠٣٣
(٥٠٠,٠٧)	(٤,٤٨٧)	(٥٢٠)	(٣,٦١٣)	(٣,٢٩٣)	(٣٢٠)	(٣,٨٧٥)	(٣,٢٨٩)	(٥٨١)
٢٨,٧٨٦	٢٥,٨٤٠	٢,٩٤٦	٢١,٠٥٥	١٩,٨٤٢	١,٨١٣	٢٢,٧٨٩	١٩,٣٤٢	٣,٤٤٧
٢,٢٩٠,٣٩٠	١,٦٢٩,٩٨١	٦٦٠,٤٠٩	٢,٢٥١,٧٢٢	١,٦٠٤,٧٧٠	٦٤٦,٩٥٢	٢,٥١٧,٧٠٥	١,٨٠٤,٧٤٥	٧١٢,٩٦٠
١,٩٣١,٤١٠	١,٦٧٣,٦٢٥	٢٥٧,٧٨٥	١,٩٤٨,١٩٤	١,٦٨٢,٨٣٠	٢٦٥,٣٦٤	٢,١٣٤,٦٣٦	١,٨٤٣,٧٩٧	٢٩٠,٨٣٩
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	٨٦,٦٥٥	٦٠,٨٩٩	٢٥,٧٥٦	٩٦,٠٨٢	٦٣,٦٠٣	٣٢,٤٧٩
١٨,٩٧٢	١٢,٦١٩	٦,٣٥٣	١٣,٣٢٨	٨,٨٤٧	٤,٤٨١	١٢,٨٧٣	٦,٩٣٢	٥,٩٤١
١٣٥,٢٠٦	٩٤,٩١٥	٤٠,٢٩١	٩٩,٩٨٣	٦٩,٧٤٦	٣٠,٢٣٧	١٠٨,٩٥٥	٧٠,٥٣٥	٣٨,٤٢٠
٢٦,٢٣١	٢٣,٣٣٧	٢,٨٩٤	١٦,٦٨٨	١٥,٤٤٩	١,٢٣٩	٢٥,١٤٠	٢٢,٠٠٨	٣,١٣٢
١٦١,٤٣٧	١١٨,٥٧٨	٤٣,١٨٥	١١٦,٦٧١	٨٥,١٩٥	٣١,٤٧٦	١٣٤,٠٩٥	٩٢,٥٤٣	٤١,٥٥٢
(١٣,٢٦٧)	(١٢,٨٠٢)	(٤٦٥)	(٧,٣٦٨)	(٦,٣٤٨)	(١,٠٢٠)	(١٢,٠٩١)	(١٠,٩٣٥)	(١,١٥٦)
(٦٠,٣٩٥)	(٢٦,٦٧٨)	(٣٣,٧١٧)	(٤٣,٦٧٠)	(١٨,٧٥٦)	(٢٤,٩١٤)	(٥٢,٧٤٦)	(٢٢,٨٢٧)	(٢٩,٩١٩)
٨٧,٧٧٥	٧٨,٧٧٢	٩,٠٠٣	٦٥,٦٣٣	٦٠,٩٩١	٥,٥٤٢	٦٩,٢٥٧	٥٨,٧٨١	١٠,٤٧٦
(١٣,٠٠٥)	(١,٦٥٤)	(١,٣٥١)	(٩,٣٨٤)	(٨,٥٥٣)	(٨٣١)	(١٠,٠٦٥)	(٨,٥٤٣)	(١,٥٢٢)
٧٤,٧٧٠	٦٧,١١٨	٧,٦٥٢	٥٦,٢٤٩	٥١,٥٣٨	٤,٧١١	٥٩,١٩٢	٥٠,٢٣٨	٨,٩٥٤
٥,٩٤٩,٠٦٥	٤,٢٣٣,٧١٧	١,٧١٥,٣٤٨	٥,٨٤٨,٦٢٨	٤,١٦٨,٢٣٤	١,٦٨٠,٣٩٤	٦,٥٣٩,٤٩٠	٤,٦٨٧,٦٤٩	١,٨٥١,٨٤١
٥,٠١٦,٦٥٠	٤,٣٤٧,٠٧٩	٦٦٩,٥٧١	٥,٠٦٠,٤٤٤	٤,٣٧٠,٩٨٧	٦٨٩,٢٥٧	٥,٥٤٤,٥٠٥	٤,٧٨٩,٠٨٣	٧٥٥,٤٢٢

صافي إيرادات الفوائد

صافي الإيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية

إيرادات تشغيل أخرى

صافي إيرادات التشغيل

صافي انخفاض القيمة على الأصول المالية

مصروفات تشغيل

الربح قبل الضريبة

مصروفات الضرائب

ربح القطاع لفترة / العام

أصول القطاع

التزامات القطاع

١٦ 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 المقرضة والائتمانات 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 أجل 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:

٣١-ديسمبر-١٨			٣٠-سبتمبر-١٨			٣٠-سبتمبر-١٩			
الإجمالي	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي	المستوى ٢	المستوى ١	الأسس المالية:
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٧٢	-	٤٧٢	٤٩٣	-	٤٩٣	٤٤٥	-	٤٤٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١٣,٥٧٧	١٨١,٠٤٠	٣٢,٥٣٧	٢٧٠,٦٠٠	٢٣٥,٧٥١	٣٤,٨٤٩	٣١٢,٦٣٤	٢٧٥,٢٥٠	٣٧,٣٨٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٧	٧٧	-	٨٢٣	٨٢٣	-	-	-	-	أدوات مالية مشتقة
٦٦٨	-	٦٦٨	٥٨٧	-	٥٨٧	٧٠٤	-	٧٠٤	مقايضات معدل الفائدة
٢١٤,٧٩٤	١٨١,١١٧	٣٣,٦٧٧	٢٧٢,٥٠٣	٢٣٦,٥٧٤	٣٥,٩٢٩	٣١٣,٧٨٣	٢٧٥,٢٥٠	٣٨,٥٣٣	عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة
-	-	-	-	-	-	٢,٤٧٥	٢,٤٧٥	-	الالتزامات المالية
١٧	-	١٧	١٤٤	-	١٤٤	١٦	-	١٦	أدوات مالية مشتقة
١٧	-	١٧	١٤٤	-	١٤٤	٢,٤٩١	٢,٤٧٥	١٦	مقايضات معدل الفائدة
-	-	-	-	-	-	٢,٤٧٥	٢,٤٧٥	-	عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة
ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	الأسس المالية:
١,٠٢٢٦	-	١,٠٢٢٦	١,٠٢٨١	-	١,٠٢٨١	١,١٥٦	-	١,١٥٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٥٤,٧٤٥	٤٧٠,٢٣٤	٨٤,٥١١	٧٠٢,٨٥٧	٦١٢,٣٤٠	٩٠,٥١٧	٨١٢,٠٣٦	٧١٤,٩٣٥	٩٧,١٠١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠٠	٢٠٠	-	٢,٢٤٢	٢,٢٤٢	-	-	-	-	أدوات مالية مشتقة
١,٠٢٣٥	-	١,٠٢٣٥	١,٠٥٢٥	-	١,٠٥٢٥	١,٠٨٢٩	-	١,٠٨٢٩	مقايضات معدل الفائدة
٥٥٧,٩٠٦	٤٧٠,٤٣٤	٨٧,٤٧٢	٧٠٧,٩٠٥	٦١٤,٥٨٢	٩٣,٢٣٣	٨١٥,٠٢١	٧١٤,٩٣٥	١٠٠,٠٨٦	عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة
-	-	-	-	-	-	٦,٤٢٩	٦,٤٢٩	-	الالتزامات المالية
٤٤	-	٤٤	٣٧٤	-	٣٧٤	٤٢	-	٤٢	أدوات مالية مشتقة
٤٤	-	٤٤	٣٧٤	-	٣٧٤	٦,٤٧١	٦,٤٢٩	٤٢	مقايضات معدل الفائدة
-	-	-	-	-	-	٦,٤٢٩	٦,٤٢٩	-	عقود صرف العملة الأجنبية الأجلة

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

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

١٧. المشتقات

أنواع الأدوات المشتقة

تمثل المقايضات الاتفاقيات التعاقدية بين طرفين بغرض تبادل معدلات الفائدة استناداً إلى مبلغ افتراضي محدد. وبالنسبة إلى مقايضات معدلات الفائدة، فإن الأطراف الأخرى بصفة عامة يتبادلون دفع معدلات الفائدة الثابتة والعائمة استناداً إلى قيمة افتراضية بعملة واحدة.

العقود الأجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل. العقود الأجلة هي عقود مصممة يتم التعامل بها في السوق الفوري.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

تتم تغطية الفوائد الثابتة على المبالغ الأساسية للقروض والاستثمارات عادة باستخدام مقايضات 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 مقايضات معدلات الفائدة وعقود أجلة لأغراض إدارة المخاطر والتي لا يقضى 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 الأسواق الأجلة عند الضرورة لمعالجة حالات عدم التوازن قصيرة المدى.

ويوضح الجدول أدناه القيم العادلة لأصول والتزامات الأدوات المالية المشتقة إضافة إلى التدفقات النقدية بالقيمة الاسمية المحللة وفقاً لفترة استحقاقها.

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الأصول ألف ريال	التزامات ألف ريال	بالقيمة الاسمية التدفقات النقدية ألف ريال
مشتقات للتحوط: مقايضات معدل الفائدة المشتقات: عقود شراء أجلة عقود بيع أجلة	-	٢,٤٧٥	٨٤,٨٩٣
مشتقات للتحوط: مقايضات معدل الفائدة المشتقات: عقود شراء أجلة عقود بيع أجلة	-	١٦	١١٢,٦٠٣
	٧٠٤	-	١١١,٩١٥
مشتقات للتحوط: مقايضات معدل الفائدة المشتقات: عقود شراء أجلة عقود بيع أجلة	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
	-	٦,٤٢٩	٢٢٠,٥٠١
	-	٤٢	٢٩٢,٤٧٥
	١,٨٢٩	-	٢٩٠,٦٨٨
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
مشتقات للتحوط: مقايضات معدل الفائدة المشتقات: عقود شراء أجلة عقود بيع أجلة	٨٢٣	-	٢٧,١٤٣
	-	١٤٤	٢١٠,٤٢٨
	٥٨٧	-	٢١٠,٨٧٠
مشتقات للتحوط: مقايضات معدل الفائدة المشتقات: عقود شراء أجلة عقود بيع أجلة	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
	٢,١٣٨	-	٧٠,٥٠١
	-	٣٧٤	٥٤٦,٥٦٦
	١,٥٢٥	-	٥٤٧,٧١٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
مشتقات للتحوط: مقايضات معدل الفائدة المشتقات: عقود شراء أجلة عقود بيع أجلة	٧٧	-	٢٧,١٤٣
	-	١٧	١٥٤,٩٧٠
	٦٦٨	-	١٥٥,٦٢١
مشتقات للتحوط: مقايضات معدل الفائدة المشتقات: عقود شراء أجلة عقود بيع أجلة	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
	٢٠٠	-	٧٠,٥٠١
	-	٤٤	٤٠٢,٥٢٠
	١,٧٣٥	-	٤٠٤,٢١٠

تُدرج القيم العادلة تحت بند أصول أخرى عندما تكون موجبة، وتحت بند التزامات أخرى عندما تكون سالبة.

١٨. التزامات عرضية وارتباطات

مدفقة ٣١-ديسمبر-١٨ ألف ريال	غير مدفقة ٣٠-سبتمبر-١٨ ألف ريال	غير مدفقة ٣٠-سبتمبر-١٩ ألف ريال	غير مدفقة ٣٠-سبتمبر-١٩ ألف دولار أمريكي	غير مدفقة ٣٠-سبتمبر-١٨ ألف دولار أمريكي	مدفقة ٣١-ديسمبر-١٨ ألف دولار أمريكي
١٥٨,٥٧٩	١٣٠,٤٥٦	١٦٤,٢٥٠	٤٢٦,٦٢٣	٣٣٨,٨٤٧	٤١١,٨٩٤
١٠٦,١٠٩	١٢٠,٢٨٢	٧٤,٦٤٢	١٩٣,٨٧٥	٣١٢,٤٢١	٢٧٥,٦٠٨
٤٦,٤٨٨	٤٦,١٥٠	٥٧,٢٠٩	١٤٨,٥٩٥	١١٩,٨٧٠	١٢٠,٧٤٨
١,٣٩٩	٣٤٥	١,٢٨٧	٣,٣٤٣	٨٩٦	٣,٦٣٤
٦٤٨	٦٤٧	-	-	١,٦٨١	١,٦٨٢
٣١٣,٢٢٣	٢٩٧,٨٨٠	٢٩٧,٣٨٨	٧٧٢,٤٣٦	٧٧٣,٧١٥	٨١٣,٥٦٦

١٩. 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 سبتمبر ٢٠١٩
٢,٥١٧,٧٠٥ (٢,٥١٧,٧٠٥)	١,٠٨٧,٧٩٩ (٦١٤,٣٩٣)	٤٢٨,١٩٩ (٦٩٧,٠٣٧)	٢١٠,٥٦٤ (٥٩,٠٠٣٨)	٧٩١,١٤٣ (٦١٦,٢٣٧)	الأصول الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٤٧٣,٤٠٦	(٢٦٨,٨٣٨)	(٣٧٩,٤٧٤)	١٧٤,٩٠٦	صافي فجوة السيولة
-	١,٢٢٩,٦٢٦	(٦٩٨,٢٨١)	(٩٨٥,٦٤٧)	٤٥٤,٣٠١	صافي فجوة السيولة (ألف دولار أمريكي)

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 سبتمبر ٢٠١٨
٢,٢٥١,٧٢٢ (٢,٢٥١,٧٢٢)	٩٨٦,٣٦٢ (٥١٩,٩١٢)	٣٦٠,٠٢١ (٦٨٤,٦٧٨)	١٨٠,٥٩٧ (٥٤١,٦٦٨)	٧٢٤,٧٤٢ (٥٠٥,٤٦٤)	الأصول الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٤٦٦,٤٥٠	(٣٢٤,٦٥٧)	(٣٦١,٠٧١)	٢١٩,٢٧٨	صافي فجوة السيولة
-	١,٢١١,٥٥٨	(٨٤٣,٢٦٥)	(٩٣٧,٨٤٧)	٥٦٩,٥٥٣	صافي فجوة السيولة (ألف دولار أمريكي)

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 (٢,٢٩٠,٣٩٠)	١,٠٢١,٣١٤ (٥١٩,٦٠٠)	٣٥٥,٨٤٦ (٦٦٢,٨٦٦)	١٨٤,٣٣٤ (٥٨٤,٨٧١)	٧٢٨,٨٩٦ (٥٢٣,٠٥٣)	الأصول الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٥٠١,٧١٤	(٣٠٧,٠٢٠)	(٤٠٠,٥٣٧)	٢٠٥,٨٤٣	صافي فجوة السيولة
-	١,٣٠٣,١٥٣	(٧٩٧,٤٥٦)	(١,٠٠٤,٣٥٥)	٥٣٤,٦٥٨	صافي فجوة السيولة (ألف دولار أمريكي)

٢٠. 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 "مطلوبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وهيكل رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣" اللذان دخلا حيز التطبيق اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. يبلغ الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال للعام ٢٠١٩ 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-سبتمبر-١٩ الف ريال	غير مدققة ٣٠-سبتمبر-١٨ الف ريال	مدققة ٣١-ديسمبر-١٨ الف ريال
٢٢٦,٠٧٣	٢٤٣,٢٦٥	٢٢٥,٧٣٠
١٢٤,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٤,٠٠٠
٣٥٠,٠٧٣	٢٩٣,٢٦٥	٣٢٩,٧٣٠
١٩,٧٦٣	١٤,٥٢٨	٢٣,١٩١
٣٦٩,٨٣٦	٣٠٧,٧٩٣	٣٥٢,٩٢١
الأصول المرجحة بالمخاطر		
١,٩٩٨,١٣٩	١,٨٩٠,٩٥٩	١,٨٥٠,٨١٨
٧٠,٤٩٥	٦٧,٩٨٧	٦٣,٨١٢
١٠٧,١٥٠	١٠٢,١٩٦	١٠٢,١٩٦
٢,١٧٥,٧٨٤	٢,٠٦١,١٤٢	٢,٠١٦,٨٢٦
١٠,٣٩%	١١,٨٠%	١١,١٩%
١٦,٠٩%	١٤,٢٣%	١٦,٣٥%
٠,٩١%	٠,٧٠%	١,١٥%
١٧,٠٠%	١٤,٩٣%	١٧,٥٠%

رأس المال العادي الفئة ١

رأس المال الإضافي الفئة ١

الفئة ١

الفئة ٢

إجمالي رأس المال النظامي

الأصول المرجحة بالمخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

معدل كفاية رأس المال

رأس المال العادي الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

إجمالي رأس المال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

رأس المال الفئة ٢ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

إجمالي رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

غير مدققة ٣٠-سبتمبر-١٩ الف دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠-سبتمبر-١٨ الف دولار أمريكي	مدققة ٣١-ديسمبر-١٨ الف دولار أمريكي
٥٨٧,٢٠٣	٦٣١,٨٥٧	٥٨٦,٣١٢
٣٢٢,٠٧٨	١٢٩,٨٧٠	٢٧٠,١٣٠
٩٠٩,٢٨١	٧٦١,٧٢٧	٨٥٦,٤٤٢
٥١,٣٣٢	٣٧,٧٣٥	٦٠,٢٣٦
٩٦٠,٦١٣	٧٩٩,٤٦٢	٩١٦,٦٧٨
الأصول المرجحة بالمخاطر		
٥,١٨٩,٩٧١	٤,٩١١,٥٨٢	٤,٨٠٧,٣١٩
١٨٣,١٠٤	١٧٦,٥٩٠	١٦٥,٧٤٥
٢٧٨,٣١٢	٢٦٥,٤٤٤	٢٦٥,٤٤٤
٥,٦٥١,٣٨٧	٥,٣٥٣,٦١٦	٥,٢٣٨,٥٠٨
١٠,٣٩%	١١,٨٠%	١١,١٩%
١٦,٠٩%	١٤,٢٣%	١٦,٣٥%
٠,٩١%	٠,٧٠%	١,١٥%
١٧,٠٠%	١٤,٩٣%	١٧,٥٠%

رأس المال العادي الفئة ١

رأس المال الإضافي الفئة ١

الفئة ١

الفئة ٢

إجمالي رأس المال النظامي

الأصول المرجحة بالمخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

معدل كفاية رأس المال

رأس المال العادي الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

إجمالي رأس المال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

رأس المال الفئة ٢ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

إجمالي رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

٢١. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المعتمد للفترة الحالية وذلك لغرض المقارنة والعرض الأفضل. لا تعتبر عمليات إعادة التصنيف جوهرية ولا تؤثر على صافي الإيرادات أو حقوق المساهم المسجلة سابقاً.