

البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع)

البيانات المالية المرحلية المكثفة

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)



ص.ب ٧٥١ روي-الرمز البريدي ١١٢ سلطنة عمان

المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
٢-١	١ تقرير رئيس مجلس الإدارة
٣	٢ الميزانية العمومية المرحلية المكثفة
٤	٣ بيان الدخل المرحلي المكثف
٥	٤ بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة
٦	٥ بيان التغيرات في حقوق الملكية
٢٦-٧	٦ إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة

الميزانية العمومية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

مدققة	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	إيضاح	الأصول
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		
٣٨٣,١١١	٤١١,٦٢٦	٤١٩,٢٥٣	٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١٣٨,٦٧٠	١٢٩,٥٨٣	١٩١,٠٨٨	٤	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٢,٦٥٣,٨٧١	٢,٧٩٩,٧٥٠	٢,٦٨٤,٦١٢	٥	صافي القروض و السلف و الأنشطة التمويلية للعملاء
١٨٣,١٢٠	١٤٥,٧٤٩	١٩٠,٦٦٨	٦	استثمارات مالية
٦٥,٧٩٥	٥٠,٠٦٦	٦٥,٢٤٥	٧	الممتلكات والمعدات
٤٥,٧٨٥	٦٧,٢٠٢	٥٦,٩٤٨	٨	الأصول الأخرى
٣,٤٧٠,٣٥٢	٣,٦٠٣,٩٧٦	٣,٦٠٧,٨١٤		إجمالي الأصول
				الالتزامات
١٢٥,٧٥٧	١٥٥,٣٨٩	٩٠,٦٧٦		المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٢,٤٦١,٢٦٧	٢,٥٣٠,٥٠٦	٢,٦٣٣,٧٢٢	٩	إيداعات العملاء و حسابات الاستثمارات غير المقيدة
٢٣٠,٩٠٦	٢٣٣,٣٢٥	٢٣٠,٤٢٠	١٠	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو
٧٣,٣٤٧	١٠٤,٠٧٦	١١٢,٥٦٧	١١	الالتزامات الأخرى
٧,٨١٦	٣,٤١٦	٤,٢٩٤	١٢	الضرائب
٢٥٠,٠٠٠	٤٩,١٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٣	قروض ثانوية
٢,٩٢٤,٠٩٣	٣,٠٧٥,٨١٢	٣,٠٩٦,٦٧٩		مجموع الإلتزامات
				حقوق المساهمين
١٥٤,٨٥٢	١٥٤,٨٥٢	١٦٢,٥٩٥		رأس المال
٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥		علاوة إصدار أسهم
٥١,٦١٧	٤٩,١٥٩	٥١,٦١٧		الإحتياطي القانوني
٢٣,٤٨٩	٤٥,٦٦١	٢٢,٥٠٠	١٤	الإحتياطيات الأخرى الغير قابلة للتوزيع
٢٣,٢٢٨	-	-		التوزيعات النقدية المقترحة
٧,٧٤٣	-	-		توزيعات أسهم مقترحه
١٣٥,٣٦٥	١٢٨,٥٢٧	١٢٤,٤٥٨		الأرباح المحتجزة
٤٣٠,٧٥٩	٤١٢,٦٦٤	٣٩٥,٦٣٥		إجمالي حقوق المساهمين
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١٥	المستوى ١ سندات دائمة
٥٤٦,٢٥٩	٥٢٨,١٦٤	٥١١,١٣٥		مجموع حقوق الملكية
٣,٤٧٠,٣٥٢	٣,٦٠٣,٩٧٦	٣,٦٠٧,٨١٤		إجمالي الإلتزامات، والاموال الثانوية، و حقوق المساهمين
٦٠٩,٩٣٤	٦٢٧,٩٣٨	٥٩٣,٤١٨	١٦	الالتزامات الاحتمالية الطارئة

البيانات المالية المرحلية المكثفة اعتمدت للإصدار في ٢٩ ابريل ٢٠١٨ بناء على قرار مجلس الإدارة.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة

بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ألف ريال	ألف ريال	
١٦,٠٠٠	١٤,٧٩٠	
٨٥٦	١,٢٠٨	٧
٤,٥٧٠	٤,١٧٧	
(٦)	-	
(٢,٠٦٠)	(٢,٤١٥)	
١٩,٣٦٠	١٧,٧٦٠	
١٦,٠٥٢	٥,٧٣٧	
(٧٠,٩٤٧)	(٤٢,٣٧٨)	
(١٣٤,٠٣٩)	(٤٩,٢٧٦)	
(٦,٤٠٨)	(١١,٢٢٧)	
١٣١,١٤٥	١٧٢,٤٥٥	
٢٤,٢٣٤	٣٠,٢٠٦	
(٢٠,٦٠٣)	١٢٣,٢٧٧	
(٦,٢٧٣)	(٥,٧١٧)	
(٢٦,٨٧٦)	١١٧,٥٦٠	
(١٨,٦٦٨)	(٨,٦٢٩)	
٧٧٣	-	
(٤,٥٧٧)	(٦٦٨)	٧
١	٩	
١	٢	
٩٤٢	١,٧٣٤	
١٤,١١٨	٦٨١	١٩
(٢٠,٤١٠)	(٦,٨٧١)	
(٢٣,٤٧٨)	(٢٣,٢٢٨)	
(٢٣,٤٧٨)	(٢٣,٢٢٨)	
(٧٠,٧٦٤)	٨٧,٤٦١	
٥٠٢,٤٩٣	٤٠٦,٥٦٣	
٤٣١,٧٢٩	٤٩٤,٠٢٤	
٤١١,١٢٦	٤١٨,٧٥٣	٣
١٠٣,٠٣٩	١٦٥,٩٤٧	
(٨٢,٤٣٦)	(٩٠,٦٧٦)	
٤٣١,٧٢٩	٤٩٤,٠٢٤	

الأنشطة التشغيلية
الربح قبل الضريبة للفترة
التعديلات للبنود التالية :
الإستهلاك
مخصص انخفاض القيمة الاستثمارية
أرباح بيع الاستثمارات
إيرادات الاستثمارات
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية

المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
القروض والسلفيات إلى العملاء
الأصول الأخرى
ودائع العملاء
الإلتزامات الأخرى
النقدية من/المستخدمة في العمليات
الضرائب المدفوعة
صافي النقدية من/المستخدمة في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
شراء استثمارات
المتحصل من بيع استثمارات
شراء الممتلكات والمعدات
المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
فروقات تحويل العملة الأجنبية للمباني والمعدات والضريبة
الفوائد المستلمة من سندات التنمية الحكومية والاستثمارات الأخرى
إيرادات توزيعات الأرباح
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية
توزيعات الأرباح المدفوعة
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

الزيادة/النقصان الزيادة من النقد و ما في حكم النقد
النقد و ما في حكم النقد في بداية الفترة
النقد و ما في حكم النقد في نهاية الفترة

الممثلة في:

نقد و أرصدة لدى البنوك المركزية
مستحق من البنوك (مستحق خلال ٣ شهور)
مستحق إلى البنوك (مستحق خلال ٣ شهور)

تتضمن الرصدة النقدية والرصدة لدى المصرف المركزي الحد الأدنى لاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العماني بمبلغ ٧٦ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٧ : ٧٥,٩ مليون ريال عماني).

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي المكثف
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير المدقق)

المجموع	المستوى ١	المجموع	أرباح محتجزة	توزيعات أسهم منحة مقترحة	توزيعات مقترحة	احتياطات أخرى غير قابلة للتوزيع	احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	(ألف ريال عماني)
٥٤٦,٢٥٩	١١٥,٥٠٠	٤٣٠,٧٥٩	١٣٥,٣٦٥	٧,٧٤٣	٢٣,٢٢٨	٢٣,٤٨٩	٥١,٦١٧	٣٤,٤٦٥	١٥٤,٨٥٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٢٣,٣٤٦)	-	(٢٣,٣٤٦)	(٢٣,٥٠٢)	-	-	١٥٦	-	-	-	تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٥٢٢,٩١٣	١١٥,٥٠٠	٤٠٧,٤١٣	١١١,٨٦٣	٧,٧٤٣	٢٣,٢٢٨	٢٣,٦٤٥	٥١,٦١٧	٣٤,٤٦٥	١٥٤,٨٥٢	تم إعادة فتح الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية
١١,٤٥٠	-	١١,٤٥٠	١٢,٥٩٥	-	-	(١,١٤٥)	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	-	(٧,٧٤٣)	-	-	-	-	٧,٧٤٣	إصدار أسهم
(٢٣,٢٢٨)	-	(٢٣,٢٢٨)	-	-	(٢٣,٢٢٨)	-	-	-	-	توزيعات محول الى مدفوعات
٥١١,١٣٥	١١٥,٥٠٠	٣٩٥,٦٣٥	١٢٦,٩٩٩	-	-	١٩,٩٥٩	٥١,٦١٧	٣٤,٤٦٥	١٦٢,٥٩٥	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨
٥٣٨,٤١٤	١١٥,٥٠٠	٤٢٢,٩١٤	١١٤,٧٦٤	٧,٣٧٤	٢٣,٤٧٨	٤٦,١٩٦	٤٩,١٥٩	٣٤,٤٦٥	١٤٧,٤٧٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٣,٢٢٨	-	١٣,٢٢٨	١٣,٧٦٣	-	-	(٥٣٥)	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة:
-	-	-	-	(٧,٣٧٤)	-	-	-	-	٧,٣٧٤	إصدار أسهم منحة
(٢٣,٤٧٨)	-	(٢٣,٤٧٨)	-	-	(٢٣,٤٧٨)	-	-	-	-	تحويل الأرباح إلى مستحقة الدفع
٥٢٨,١٦٤	١١٥,٥٠٠	٤١٢,٦٦٤	١٢٨,٥٢٧	-	-	٤٥,٦٦١	٤٩,١٥٩	٣٤,٤٦٥	١٥٤,٨٥٢	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧
٥٢٨,١٦٤	١١٥,٥٠٠	٤١٢,٦٦٤	١٢٨,٥٢٧	-	-	٤٥,٦٦١	٤٩,١٥٩	٣٤,٤٦٥	١٥٤,٨٥٢	الرصيد في ١ ابريل ٢٠١٧
٢٧,١٩١	-	٢٧,١٩١	٣٠,٢٦٣	-	-	(٣,٠٧٢)	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة:
(٩,٠٩٦)	-	(٩,٠٩٦)	(٩,٠٩٦)	-	-	-	-	-	-	دفع الطبقة ١ السندات الدائمة
-	-	-	٢٤,١٠٠	-	-	(٢٤,١٠٠)	-	-	-	محول الى ارباح محتجزة
-	-	-	(٥,٠٠٠)	-	-	٥,٠٠٠	-	-	-	محول الى احتياطي ديون ثانوية
-	-	-	(٢,٤٥٨)	-	-	-	٢,٤٥٨	-	-	محول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٣٠,٩٧١)	٧,٧٤٣	٢٣,٢٢٨	-	-	-	-	توزيعات نقدية مقترحة
٥٤٦,٢٥٩	١١٥,٥٠٠	٤٣٠,٧٥٩	١٣٥,٣٦٥	٧,٧٤٣	٢٣,٢٢٨	٢٣,٤٨٩	٥١,٦١٧	٣٤,٤٦٥	١٥٤,٨٥٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

* تتم التحويلات إلى الاحتياطي القانوني وإحتياطي الأموال الثانوية على أساس سنوي تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس البنك الوطني العماني (ش.م.ع) (البنك) في سلطنة عمان سنة ١٩٧٣ كشركة مساهمة عامة، ويقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم خدمات مصرفية إلى الشركات والأفراد في سلطنة عمان وله فروع بكل من دولة الإمارات العربية المتحدة وجمهورية مصر العربية. يستمبر البنك أعماله بترخيص من البنك المركزي العماني، وهو عضو في نظام تأمين الودائع المصرفية لدى البنك المركزي العماني. عنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٧٥١، روي، رمز بريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عمان.

يعمل لدى البنك ١،٤٩١ موظف كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ مارس ٢٠١٧ - ١،٥٣٥ موظف و٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١،٥٠١ 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 المكمّنة مع تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. فيما عدا المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ٢٨. إلى هذا البيان المالي المكثف. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المكمّنة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة التي يتم إعدادها وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى ذلك، فإنه ليس من الضرورة أن تكون النتائج المحققة لثلاثة الأشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المكمّنة بالريال العماني، مع تقريبها إلى أقرب ألف صحيح، إلا في الحالات التي تمت الإشارة بخلاف ذلك. فيما يلي العملات المستخدمة في عمليات البنك:

- سلطنة عمان الريال العماني
- الإمارات العربية المتحدة الدرهم الإماراتي
- جمهورية مصر العربية الدولار الأمريكي

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، والذي تم تعديله ليشمل إعادة تقييم الملكيات العقارية الخالصة للأراضي والمباني وقياس بالقيمة العادلة، الأدوات المالية المشتقة والاستثمارات المصنفة كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المتوفرة للبيع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٥١,٣٧٨	٤٣,٩٠٩	٤٥,٠٦٩	النقدية
٢٣٩	٥,٢٥٥	١٩٦	شهادات إيداع
٧,٨٦١	-	-	شهادة الإيداع لدى البنوك المركزية
٣٢٣,١٣٣	٣٦١,٩٦٢	٣٧٣,٤٨٨	سندات خزينة لدى البنوك المركزية
<u>٣٨٢,٦١١</u>	<u>٤١١,١٢٦</u>	<u>٤١٨,٧٥٣</u>	النقد وما في حكم النقد
٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
<u>٣٨٣,١١١</u>	<u>٤١١,٦٢٦</u>	<u>٤١٩,٢٥٣</u>	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

(١) يتضمن النقد وأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ أرصدة لدى البنك المركزي العماني بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٧ - 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 ٢٠١٨ يبلغ ٧٦ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٧: ٧٥,٩ مليون ريال عماني).

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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٨,٨٦٥	١٣,٦٦٨	٢٤,٦٤٠	القروض والسلفيات للبنوك
٧٤,٤٠٥	٨٣,٥٤٢	١٤٠,٢٨٨	إيداعات لدى البنوك
٤٥,٤٩٤	٣٢,٤٤١	٢٦,٧١٥	أرصده تحت الطلب
<u>١٣٨,٧٦٤</u>	<u>١٢٩,٦٥١</u>	<u>١٩١,٦٤٣</u>	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
(٩٤)	(٦٨)	(٥٥٥)	ناقصاً: مخصص خسائر القروض
<u>١٣٨,٦٧٠</u>	<u>١٢٩,٥٨٣</u>	<u>١٩١,٠٨٨</u>	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٩٩,٩٩٠	٨٨,٩٨٨	١٠١,٢٣٠	حسابات السحب على المكشوف
١,٣٦٠,٢٨٥	١,٣٤٤,٣٠٨	١,٣٦٠,٠٠٠	القروض الشخصية
١,٣١٠,١٢٧	١,٤٦٧,٢١١	١,٣٥٧,٣٣٢	قروض أخرى
٢,٧٧٠,٤٠٢	٢,٩٠٠,٥٠٧	٢,٨١٨,٥٦٢	إجمالي القروض والسلفيات
(١١٦,٥٣١)	(١٠٠,٧٥٧)	(١٣٣,٩٥٠)	ناقصاً: بدل خسائر الائتمان
٢,٦٥٣,٨٧١	٢,٧٩٩,٧٥٠	٢,٦٨٤,٦١٢	صافي القروض والسلفيات

يتضمن إجمالي القروض والسلفيات مبلغ وقدره ١٣٧ مليون ريال مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ مارس ٢٠١٧ - ١٢٩ مليون ريال / ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١٣٩ مليون ريال).
حركة مخصص الانخفاض في قيمة القروض و السلفيات المذكور و في مخصصات خسائر الائتمان والفوائد المحفوظة موضحة أدناه :

مخصص خسائر القروض

١٢ الأشهر المنتهية ٢٠١٧/١٢/٣١	٣ أشهر المنتهية ٢٠١٧/٠٣/٣١	٣ أشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨٥,٣٧٢	٨٥,٣٧٢	١٠٠,٧٨٤	الرصيد في بداية السنة
-	-	٢٢,٨٨٦	تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٨٥,٣٧٢	٨٥,٣٧٢	١٢٣,٦٧٠	تم إعادة فتح الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٢٥,١١٣	٤,٥٧٠	٤,١٧٧	المخصص خلال السنة
(٩٣٤)	(١٢٩)	(٢٨٩)	انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٨٠,٧٦٩)	(٢٠,٣٩٨)	(٢٠,٦٧٢)	المشطوب خلال السنة
٢	٢	-	المحول خلال السنة
١٠٠,٧٨٤	٨٧,٤١٧	*١٢٤,٨٨٦	الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المجنبة

١٢ الأشهر المنتهية ٢٠١٧/١٢/٣١	٣ أشهر المنتهية ٢٠١٧/٠٣/٣١	٣ أشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٢,٦٤٣	١٢,٦٤٣	١٥,٧٤٧	الرصيد في بداية السنة
٥,٧٧٢	٩٤٥	٢,١٦٠	المجنبة خلال السنة
(٢٠,٧٣٣)	(١٠١)	(١٧٠)	انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٥٩٥)	(١٤٧)	(١٤٥)	المشطوب خلال السنة
١٥,٧٤٧	١٣,٣٤٠	١٧,٥٩٢	الرصيد في نهاية السنة

جميع القروض والسلفيات تتطلب دفع الفوائد على أساس المدة المتفق بها بأسعار فائدة ثابتة وغيرها بأسعار يتم إعادة تسعيرها قبل الاستحقاق.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ القروض والسلف التي فائدتها مستحقة أو فوائدها محجوزة بلغت بمبلغ ١١٧ مليون ريال (٣١ مارس ٢٠١٧ - ٧٨ مليون و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١١٣ مليون).
*يتضمن مخصص خسائر الائتمان للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٨,٥٢٨ ريال عماني كتعويض عن خسائر الائتمان الخاصة بالتزامات القروض والضمانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٦ الاستثمارات المتداولة (يتبع)

الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى
الاستثمارات المدرجة - عمان

-	-	٥٥٠	قطاع البنوك والاستثمار
-	-	٦,٨٨١	قطاع الصناعة
-	-	٢٢,٥٠٧	قطاع الخدمات
-	-	١٤١,٥٤٠	سندات التنمية الحكومية
-	-	٣,٧٨٢	الصكوك الحكومية
-	-	١٧٤,٢٦٠	
-	-	٤,٥٠٥	قطاع البنوك والاستثمار
-	-	٣,٧٧١	قطاع الخدمات
-	-	٨,٢٧٧	
-	-	-	قطاع الصناعة
-	-	٣٤١	قطاع الخدمات
-	-	٣٤١	
-	-	١٨٢,٨٧٧	

ت. الأستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المدرجة - عمان

٧٦,٩٨٦	٢٣,٣٥٦	-	سندات التنمية الحكومية
٥٥,٧٧٥	٥٥,٧٧٥	-	قطاع الصناعة
٨٢,٧٦١	٢٩,١٣١	-	
٥٥,٦٠	٥٥,١٦٥	-	استثمارات مدرجة في الخارج
١,٩٦٨	١,٩٧٤	-	سندات التنمية الحكومية
٧,٥٢٨	٧,١٣٩	-	قطاع البنوك
٨٩,٧٨٩	٣٦,٢٧٠	-	
١٨٣,١٢٠	١٤٥,٧٤٩	١٩٠,٦٦٨	مجموع الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مجموع الاستثمارات

تفاصيل الاستثمارات الجوهرية

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

التكلفة	الامتلاك	٣١ مارس ٢٠١٨
ألف ريال عماني	%	
١٤٣,٥٥٩	٧٥,٣	سندات التنمية الحكومية
٨٤,٩٩٣	٥٨	سندات التنمية الحكومية
١٣٦,١٠٢	٧٤,٣	سندات التنمية الحكومية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٧ الممتلكات والمعدات

المجموع ألف ريال	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال	السيارات والأثاث والمعدات ألف ريال	أراضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على أملاك مستأجرة ألف ريال	
				تسوية القيمة الدفترية: الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٦٥,٧٩٤	٢,٠٦٠	١٢,٤٨٦	٥١,٢٤٨	بعد خصم الاستهلاك المتراكم
٦٦٨	٤١٧	٢٤٠	١١	إضافات
(٩)	-	(٩)	-	المحذوف
-	(١٨٣)	١٧٩	٤	المحول
(١,٢٠٨)	-	(٧٥٣)	(٤٥٥)	الاستهلاك
<u>٦٥,٢٤٥</u>	<u>٢,٢٩٤</u>	<u>١٢,١٤٣</u>	<u>٥٠,٨٠٨</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨ بعد خصم الاستهلاك المتراكم
١١٠,٠٢٢	٢,٢٩٤	٤١,٠٥٨	٦٦,٦٧٠	بالتكلفة / التقييم
(٤٤,٧٧٧)	-	(٢٨,٩١٥)	(١٥,٨٦٢)	الاستهلاك المتراكم
<u>٦٥,٢٤٥</u>	<u>٢,٢٩٤</u>	<u>١٢,١٤٣</u>	<u>٥٠,٨٠٨</u>	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٨
<u>٥٠,٠٦٦</u>	<u>٣٠,٢١٦</u>	<u>٧,٤٣٧</u>	<u>١٢,٤١٣</u>	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٨ الأصول الأخرى

٢٠١٧/١٢/٣١ ألف ريال	٢٠١٧/٠٣/٣١ ألف ريال	٢٠١٨/٠٣/٣١ ألف ريال	
١٦,٣٥٣	٢٥,٨٧٨	٢٣,١٥١	قوائد مستحقة القبض وأخرى
٢,٧٠١	٥,٢٠٤	١,٤٣٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٦)
٢٥,١٧٣	٣٥,٢٤٨	٣٠,٨٧٠	صافي مستحق العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١١)
١,٥٥٨	٨٧٢	١,٤٩٤	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٢)
<u>٤٥,٧٨٥</u>	<u>٦٧,٢٠٢</u>	<u>٥٦,٩٤٨</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٩ ودائع العملاء

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨٧٨،٣٠٤	٩٤٦،٥٢٨	١،١٢٥،٠٦٠	الحسابات الجارية
٥٨٢،٥٢١	٦٠٦،٦٨٨	٥٧٤،٩٦٦	حسابات التوفير
١،٠٠٠،٤٤٢	٩٧٧،٢٩٠	٩٣٣،٦٩٦	الودائع لأجل
<u>٢،٤٦١،٢٦٧</u>	<u>٢،٥٣٠،٥٠٦</u>	<u>٢،٦٣٣،٧٢٢</u>	

١٠ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

في عام ٢٠١٤، قام البنك بتأسيس مذكرة متوسطة الأجل بقيمة تصل إلى ٦٠٠ مليون دولار أمريكي. ضمن هذا البرنامج، قام البنك بإصدار أولى بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في أكتوبر ٢٠١٤، وإصدار سندات بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي في يوليو ٢٠١٦. كل من الإصدارات يتم استحقاقها بحلول أكتوبر ٢٠١٩. يتم سرد السندات في البورصة الأيرلندية و ينظمها القانون الإنجليزي. يتم تحديد القيمة الدفترية للـ EMTN بعد الأخذ في الاعتبار مبلغ قيمة MTM لتحوط القيمة العادلة (أنظر إيضاح ٢٦).

١١ الالتزامات الأخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٥،٢٠٠	٤٣،٤٣٢	٤٧،٨٥٤	فوائد مستحقة الدفع وأخرى
-	٢٣،٤٧٨	٢٣،٢٢٨	أرباح مستحقة الدفع
-	-	٨،٥٢٨	مخصصات خسائر الائتمان للالتزامات القروض والضمانات المالية
٢،٩٧٤	١،٩١٨	٢،٠٨٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الإيضاح ٢٦)
٢٥،١٧٣	٣٥،٢٤٨	٣٠،٨٧٠	الالتزامات أوراق القبول (الإيضاح ٨)
<u>٧٣،٣٤٧</u>	<u>١٠٤،٠٧٦</u>	<u>١٠٤،٠٣٩</u>	

١٢ الضرائب

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٧،٨٤٣	٢،٢٣٧	٢،١٩٥	بيان الدخل
(٦٠٨)	-	-	السنة الحالية
<u>٧،٢٣٥</u>	<u>٢،٢٣٧</u>	<u>٢،١٩٥</u>	تعديلات الضريبة المؤجلة

البنك ملزم بمصروفات ضريبية للدخل حسب النسب التالية:

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

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

١٢ الضرائب (يتبع)

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

٢٠١٧/١٢/٣١ ألف ريال عماني	٢٠١٧/٠٣/٣١ ألف ريال عماني	٢٠١٨/٠٣/٣١ ألف ريال عماني	
٥١,٢٦١	١٦,٠٠٠	١٤,٧٩٠	الربح المحاسبي
٧,٦٨٩	٢,٤٠٠	٢,٢١٩	الضريبة حسب النسبة المقررة في عمان
٧٥٥	(١٦)	٦٤	مصروفات غير قابلة للخصم
(١,٥٤٩)	(٨١٤)	(٨٩٩)	إيرادات معفاة
٩٤٨	٦٦٧	٨١١	أخرى
٧,٨٤٣	٢,٢٣٧	٢,١٩٥	

تم تقييم الالتزامات الضريبية للبنك بسلطنة عمان كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

إن الربوط الضريبية لعمليات جمهورية مصر العربية بالنسبة للضرائب المختلفة المطبقة هي في مراحل مختلفة من الإكمال لدى السلطات الضريبية المعنية. إن التزام البنك بشأن فرعه في أبو ظبي قد تم الاتفاق عليه مع السلطات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٢٠١٧/١٢/٣١ ألف ريال	٢٠١٧/٠٣/٣١ ألف ريال	٢٠١٨/٠٣/٣١ ألف ريال	الالتزامات الضريبية السنة / الفترة الحالية
٧,٨٤٣	٢,٢٣٧	٢,١٩٥	ضريبة الدخل وضرائب أخرى
(٢٧)	١,١٧٩	٢,٠٩٩	السنة / الفترة السابقة
٧,٨١٦	٣,٤١٦	٤,٢٩٤	ضريبة الدخل وضرائب أخرى

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها

٢٠١٧/١٢/٣١ ألف ريال	٢٠١٧/٠٣/٣١ ألف ريال	٢٠١٨/٠٣/٣١ ألف ريال	الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي: مخصصات فروقات التوقيت استثمارات متوفرة للبيع
١,٤٨٠	٨٧١	١,٤٧٩	
٧٨	١	١٤	
١,٥٥٨	٨٧٢	١,٤٩٣	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٣ ثانوية إيداعات خاصة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٩,١٠٠	٤٩,١٠٠	٢٥,٠٠٠	في يناير
(٢٤,١٠٠)	-	-	إيداعات مستلمة خلال السنة
٢٥,٠٠٠	٤٩,١٠٠	٢٥,٠٠٠	

وفقاً للمعيار بي ام ١٠٠٩ الصادر من البنك المركزي العماني ، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، كان للديون الثانوية فوائد رأسمالية قدرها ٣,٧ مليون ريال عماني ، وسيتم إطفاء هذه الديون بالكامل بحلول نهاية عام ٢٠١٨ .

١٤ الإحتياطيات 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	
٢٣,٤٨٩	٢١,٦٠٠	٤,٣٨٥	(٢,٤٩٦)	في ١ يناير ٢٠١٨
١٥٦	-	-	١٥٦	تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٢٣,٦٤٥	٢١,٦٠٠	٤,٣٨٥	(٢,٣٤٠)	إعادة فتح الرصيد تحت المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
(١٠,٠٨١)	-	-	(١٠,٠٨١)	صافي حركة قيود إستثمارات متوفرة للبيع
(٦٤)	-	-	(٦٤)	التأثير الضريبي في صافي نتائج الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٢,٥٠٠	٢١,٦٠٠	٤,٣٨٥	(٣,٤٨٥)	في ٣١ مارس ٢٠١٨
٤٥,٦٦١	٤٠,٧٠٠	٤,٣٨٥	٥٧٦	في ٣١ مارس ٢٠١٧

- (١) يمثل الإحتياطي الفائض من إعادة تقييم الأراضي والمباني وهو غير قابل للتوزيع لحين بيع أو إستخدام الأصول المتعلقة.
- (٢) يمثل إحتياطي القرض الثانوي تحويل سنوي مقابل الإيداعات الثانوية الخاصة التي تستحق خلال فترة الخمس سنوات التالية (إيضاح ١٣).
- (٣) يمثل إحتياطي الديون المعاد هيكلته مخصصات لإعادة الحساب المعاد هيكلته وغير متاح لرأس المال النظامي والتوزيع حتى تتم ترقية الحسابات ذات الصلة وفقاً للتعليمات التنظيمية.

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 وفقاً 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 ويخضع عند ذلك لموافقة مسبقة من السلطة التنظيمية.

السندات من المستوى ١ تحمل الفائدة على القيمة الاسمية لها من تاريخ التسجيل الأول 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 وفقاً لتقدير البنك.

وتشكل هذه الأوراق جزء من رأس المال الفئة ١ من البنك وتتوافق مع بازل ٣ وانضمام البنك المركزي العماني (BM ١١١٤).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٦ الالتزامات الاحتمالية الطارئة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٣٦٤,٩٢٠	٤٢٤,٩٦٤	٣٦٦,٣٠٣	ضمانات
٨٢,١٨٧	٨٧,٢١٣	٩٤,٦٦٩	اعتمادات مستندية
١٦٢,٨٢٧	١١٥,٧٦١	١٣٢,٤٤٦	التزام غير مسحوب على تقديم
<u>٦٠٩,٩٣٤</u>	<u>٦٢٧,٩٣٨</u>	<u>٥٩٣,٤١٨</u>	

تشمل الالتزامات الاحتمالية الطارئة مبلغ ٠.٢٣ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٧ - ٠.١١ مليون ريال عماني/ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٠.٢٩ مليون ريال عماني) تتعلق بقروض متعثرة.

١٧ إيرادات الفوائد

إن الأصول التي تحسب لها فوائد قد اكتسبت فائدة بمعدل إجمالي بلغ ٥,٢٥% لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ مارس ٢٠١٧ - ٥,١٨% : ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥,٢٠%).

١٨ مصروفات الفوائد

بلغ متوسط إجمالي تكلفة التمويل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ٢,٠% (٣١ مارس ٢٠١٧ - ١,٨٨% - ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١,٩٥%).

١٩ إيرادات التشغيل الأخرى

٣ أشهر المنتهية في	٣ أشهر المنتهية في	
٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	
١,٣٧٤	١,١٤٢	صافي أرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية
٥,٢٥١	٤,١٠١	الرسوم والعمولات
٦	-	صافي أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
٩٤٢	١,٧٣٤	الإيرادات من سندات وأخرى
١,١١٨	٦٨١	إيرادات توزيعات الأرباح
١,٢٥٠	١,٣٣١	رسوم الخدمات
٢٨٠	٢٧٤	إيرادات متنوعة
<u>١٠,٢٢١</u>	<u>٩,٢٦٣</u>	

٢٠ مصروفات التشغيل الأخرى

٣ أشهر المنتهية في	٣ أشهر المنتهية في	
٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	
١,٥٦٦	١,١٨٢	مصروفات التأسيس
٤,٠٩٤	٣,٧٤٤	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية
<u>٥,٦٦٠</u>	<u>٤,٩٢٦</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢١ الفجوة بين الاصول والالتزامات

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

٣١ مارس ٢٠١٨

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

٣١ مارس ٢٠١٧

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
١٠٦,٥٧٦	٨٥٦,٤٥٤	٩٦٣,٠٣٠	٠ - ٣ شهور
(٤٨٨,٢٣٠)	٩٠١,٤٥٣	٤١٣,٢٢٣	٣ - ١٢ اشهر
(١٠٢,٤١٧)	٨٢٨,٤٧٩	٧٢٦,٠٦٢	١ - ٥ سنوات
٤٨٤,٠٧١	١,٠١٧,٥٩٠	١,٥٠١,٦٦١	اكثر من ٥ سنوات
-	٣,٦٠٣,٩٧٦	٣,٦٠٣,٩٧٦	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
٧٨,٣٩٧	٨٥٤,٠٥٨	٩٣٢,٤٥٥	٠ - ٣ شهور
(٤٣٥,٣٥٨)	٧٨٢,٩٩١	٣٤٧,٦٣٣	٣ - ١٢ اشهر
(١٦٢,٢٣٥)	٨٢٧,٥٣٦	٦٦٥,٣٠١	١ - ٥ سنوات
٥١٩,١٩٦	١,٠٠٥,٧٦٧	١,٥٢٤,٩٦٣	اكثر من ٥ سنوات
-	٣,٤٧٠,٣٥٢	٣,٤٧٠,٣٥٢	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٢ 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:

٢٠١٧/١٢/٣١			٣١/٠٣/٢٠١٨			
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	
١٣٨,٦٩٧	١٣٨,٦٩٧	-	١٣٦,٥٠٩	١٣٦,٥٠٩	-	القروض والسلفيات
٤١,٢٧٨	٣٨,٥٤٨	٢,٧٣٠	٣٩,٣١٥	٢٩,٦٩٥	٩,٦٢٠	ودائع العملاء
٩,٧٨١	٩,٦٢٥	١٥٦	٩,٧١٣	٩,٦٢٥	٨٨	المستحق من البنوك
٤٢٧	-	٤٢٧	١١٩	-	١١٩	المستحق للبنوك
١٧,٥٠٠	٣,٠٠٠	١٤,٥٠٠	١٧,٥٠٠	٣,٠٠٠	١٤,٥٠٠	إيداعات خاصة ثانوية
١١,٨٢٢	٨,٧٦٥	٣,٠٥٧	١١,٩١٨	٩,٥٣٠	٢,٣٨٨	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
-	-	-	-	-	-	ضمانات ضد المخاطر مستلمة
١,٩٨١	-	١,٩٨١	١,٩٨١	-	١,٩٨١	استثمارات

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

٣١/٠٣/٢٠١٧			٣١/٠٣/٢٠١٨			
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	
١,٢٦٠	١,٢٥٨	٢	١,٨٨٧	١,٨٨٤	٣	إيرادات الفوائد
٩٠	١٧	٧٣	٩٧	٢٤	٧٣	إيرادات العمولة
٨٦٥	٢١٥	٦٥٠	٥٨٢	٢٢٧	٣٥٥	مصروفات الفوائد
١٢٦	١٢٦	-	٨٧	٨٧	-	مصروفات أخرى

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

الثلاثة الأشهر المنتهية	الثلاثة الأشهر المنتهية	رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى
٢٠١٧/٠٣/٣١	٢٠١٨/٠٣/٣١	ألف ريال عماني
٨٢١	٧٧٦	- ثابتة
١,٢٤٣	١,٣٣٢	- غير ثابتة
<u>٢,٠٦٤</u>	<u>٢,١٠٨</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٣ المساهمون

حتى تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٨ قائمة بمساهمي البنك الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من أسهم البنك، سواء بأسمائهم، أو عن طريق حسابات من ينوب عنهم، وعدد الأسهم التي يملكونها كما يلي :

نسبة التملك %	عدد الاسهم (ألف)	البنك التجاري القطري مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م. صندوق تقاعد الخدمه المدنيه
٣٤,٩٠%	٥٦٧,٤٥٣	
١٤,٧٤%	٢٣٩,٧٣٤	
١١,٢٨%	١٨٣,٣٣٠	

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

٢٤ التحليل القطاعي

لأغراض الإدارة ينظم البنك الى أربع أقسام تبعا لوحدة العمل على النحو التالي:
- يقوم قسم المصرفية الاستهلاكية بعروض انتمائية 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 الاجنبية .
- يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات الاستثمارية مثل ادارة الاصول والاستشارات وخدمات الزسامة 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 :-

الإشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٣/٣١	تجارة التجزئة المصرفية	الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
١٣,٣٥٧	١١,٧٢١	٤,٠٢٢	٣,٠٢٢	٣٢,١٢٢	إيرادات التشغيل
٣,٤٤٢	٨,٦٥٧	(٣,٢٦٢)	٣,٧٥٨	١٢,٥٩٥	صافي الارباح (الخسارة)
١,٢٦٣,٩٣٠	١,١٨٥,٤٢٢	٤٢٢,٢٩٢	٧٣٦,١٧٠	٣,٦٠٧,٨١٤	مجموع الاصول

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٤ التحليل القطاعي (يتبع)

الإشهر المنتهية ٢٠١٧/٠٣/٣١	تجارة التجزئة المصرفية	الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
١٣,٨٥٥	١١,٥٢٣	٥,٨٦٤	٢,٩١٧	٣٤,١٥٩	إيرادات التشغيل
٤,٠٧٥	٨,١٤١	٧٤٠	٨٠٧	١٣,٧٦٣	صافي الأرباح (الخسارة)
١,٢٤١,٨٩١	١,٢٢٦,٣٣٦	٥٤٦,٦٤٥	٥٨٩,١٠٤	٣,٦٠٣,٩٧٦	مجموع الأصول

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 ٢٠١٨

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٢,٠٨٨	٦٦٧	١٠٤	٢٢,٨٥٩
٨,٩٩٨	٢٦٥	-	٩,٢٦٣
٣١,٠٨٦	٩٣٢	١٠٤	٣٢,١٢٢
(١٤,١٤٦)	(٩٥٧)	(٥٣)	(١٥,١٥٦)
١٦,٩٤٠	(٢٥)	٥١	١٦,٩٦٦
١,٤٧٥	(٣,٦٥١)	-	(٢,١٧٦)
١٦,٢٣٧	(٣,٦٩٢)	٥٠	١٢,٥٩٥
٣,٤٦٧,٧٦٢	١٢,٠٠٢٤	٢٠,٠٢٨	٣,٦٠٧,٨١٤
١,٦٢٥	٧٦	-	١,٧٠١

المعلومات الأخرى

أصول القطاع

مصروفات رأس مال القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة
(غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٤ التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
إيرادات القطاع			
صافي إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل الاسلامي و حسابات الاستثمار	٢١,٨٦٩	٨٥	٢٣,٩٣٨
إيرادات التشغيل الأخرى	٩,٥٦٧	١٠	١٠,٢٢١
المجموع الايرادات	٣١,٤٣٦	٩٥	٣٤,١٥٩
مصروفات التشغيل أخرى	(١٤,١١٠)	(٦٠)	(١٥,٢٦٧)
ربح من التشغيل	١٧,٣٢٦	٣٥	١٨,٨٩٢
صافي مجموع مخصص الخسائر	(١,٤٨٩)	(٠)	(٢,٨٩٢)
ربح القطاع للسنة	١٣,٦٢٨	٣٣	١٣,٧٦٣
المعلومات الأخرى			
أصول القطاع	٣,٣٤٨,٩١٨	١٩,٧٩٩	٣,٦٠٣,٩٧٦
مصروفات رأس مال القطاع	٤,٤٦٨	-	٤,٥٧٩

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الاسواق 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 الاسعار المدرجة في المستوى ١ الذي يتم رسده سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة؛ الأسعار المعلنة للأدوات مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة؛ أو أساليب التقييم الأخرى التي جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر يمكن ملاحظتها من بيانات السوق.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (بتبع) :-

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

٣١ مارس ٢٠١٨	المستوى ١ ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
الإستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة			
أسهم مدرجة	٣٣٩	-	٣٣٩
أسهم غير مدرجة أخرى	-	٧,٤٥٢	٧,٤٥٢
المجموع	٣٣٩	٧,٤٥٢	٧,٧٩١
الإستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى			
أسهم مدرجة	١٨٢,٥٣٦	-	١٨٢,٥٣٦
أسهم غير مدرجة أخرى	-	٣٤١	٣٤١
المجموع	١٨٢,٥٣٦	٣٤١	١٨٢,٨٧٧
مجموع الموجودات المالية ٣١ مارس ٢٠١٨	١٨٢,٨٧٥	٧,٧٩٣	١٩٠,٦٦٨

وتقدر قيمة الأدوات المالية المشتقة في المستوى الثاني بناء على تقييم الطرف المقابل، ومعدلات الأمام ونقلت ومنحنيات العائد.

٣١ مارس ٢٠١٧	المستوى ١ ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
الموجودات المالية			
إستثمارات متوفرة للبيع	٦١,٦٣٧	-	٦١,٦٣٧
سندات التنمية الحكومية	٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠
الصكوك الحكومية	٤٣١	-	٤٣١
أسهم مدرجة	٦٥,٠٦٨	-	٦٥,٠٦٨
المجموع	٦٥,٠٦٨	-	٦٥,٠٦٨
إستثمارات متاحة للبيع:			
أسهم مدرجة	٣٢,٢١٧	-	٣٢,٢١٧
أسهم غير مدرجة أخرى	-	١٢,١٩٤	١٢,١٩٤
المجموع	٣٢,٢١٧	١٢,١٩٤	٤٤,٤١١
مجموع الموجودات المالية ٣١ مارس ٢٠١٧	٩٧,٢٨٥	١٢,١٩٤	١٠٩,٤٧٩

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (بتبع) :-

المجموع ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المستوى ١ ألف ر ع	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			الموجودات المالية
			إستثمارات متوفرة للبيع
٥٥,٢٢١	-	٥٥,٢٢١	سندات التنمية الحكومية
٥٥٠	-	٥٥٠	أسهم مدرجة
٥٥,٧٧١	-	٥٥,٧٧١	المجموع
			إستثمارات متاحه للبيع:
٣,٨٩٥	-	٣,٨٩٥	أسهم مدرجة
٢٥,٨٧٦	-	٢٥,٨٧٦	أسهم غير مدرجة أخرى
-	٧,٧٨٩	٧,٧٨٩	المجموع
٢٩,٧٧١	٧,٧٨٩	٣٧,٥٦٠	
٨٥,٥٤٢	٧,٧٨٩	٩٣,٣٣١	مجموع الموجودات المالية ٣١ مارس ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٦ المشتقات المالية
٣١ مارس ٢٠١٨

القيمة الاعترافية وفقاً لشروط الاستحقاق		إجمالي القيمة الاعترافية		القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المشتقات المالية
أكثر من سنة	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	ألف ريال	(إيضاح ١٥) ألف ريال	(إيضاح ٨) ألف ريال	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال			المشتقات المالية
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	(٥٨٠)	-	تحوط القيمة العادلة
٦٣,٠٢٢	١٢,٩٢٤	٦,٠٤٩	٨١,٩٩٥	(٩٨٩)	٩٨٩	عقود مقايضات أسعار الفائدة
٢٣,٤٨٤	٢١,٨٦٢	١١٨,٥٢١	١٦٣,٨٦٧	(١٣٣)	٣٣	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
٢٣,٥٠٨	٢١,٥٤٣	١١٨,٨١٦	١٦٣,٨٦٧	(٢٩٨)	٣٢٤	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
-	٤,٥٢٨	٩٣,٤٠٩	٩٧,٩٣٧	(٨٧)	٨٧	خيارات العملة
<u>٣٠,٢٥١٤</u>	<u>٦٠,٨٥٧</u>	<u>٣٣٦,٧٩٥</u>	<u>٧٠٠,١٦٦</u>	<u>(٢,٠٨٧)</u>	<u>١,٤٣٣</u>	المجموع
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	٢,٣٢٥	٣١ مارس ٢٠١٧
٨٧,٢٠٢	١٤,٤٨٣	٣,٧٢٠	١٠٥,٤٠٥	(٢,٤٣٩)	٢,٤٣٩	المشتقات المالية
٤,٩٤٤	٣٧,٠١٣	١٣٠,٦٠٨	١٧٢,٥٦٥	٣٢٢	١	تحوط القيمة العادلة
٥,٠٣٣	٣٦,٥٨٠	١٣٠,٩٥٢	١٧٢,٥٦٥	٢١٠	٤٢٨	عقود مقايضات أسعار الفائدة
-	٢٠٤	١,٧٤٦	١,٩٥٠	(١١)	١١	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
<u>٢٨٩,٦٧٩</u>	<u>٨٨,٢٨٠</u>	<u>٢٦٧,٠٢٦</u>	<u>٦٤٤,٩٨٥</u>	<u>(١,٩١٨)</u>	<u>٥,٢٠٤</u>	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
						خيارات العملة
						المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٦ المشتقات المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة الاعتبارية وفقا لشروط الاستحقاق		إجمالي القيمة الاعتبارية		القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المشتقات المالية
أكثر من سنة	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	ألف ريال	ألف ريال	(إيضاح ١١) ألف ريال	(إيضاح ٨) ألف ريال	
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	(٩٤)	-	تحوط القيمة العادلة
٧٤,٩٨٢	١٣,٩٧١	٦,٢٨٥	٩٥,٢٣٨	(١,٨٤٢)	١,٨٤٢	عقود مقايضات أسعار الفائدة
٢٣,٤٦٢	١٣,٨٧٩	١٧٥,٥٠٨	٢١٢,٨٤٩	(١٢٢)	٥٠٨	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
٢٣,٥١٦	٢٠,٧١٠	١٦٨,٦٢٣	٢١٢,٨٤٩	(٩١٠)	٣٤٥	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
-	٤,٦١٤	٨,٥٧٩	١٣,١٩٣	(٦)	٦	خيارات العملة
<u>٣١٤,٤٦٠</u>	<u>٥٣,١٧٤</u>	<u>٣٥٨,٩٩٥</u>	<u>٧٢٦,٦٢٩</u>	<u>(٢,٩٧٤)</u>	<u>٢,٧٠١</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المكتفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٧ نسبة تغطية السيولة

مارس ٢٠١٧		مارس ٢٠١٨		
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	
٤٥٩,٢٥٧	-	٤٦٣,٩١٩	-	الموجودات السائلة عالية الجودة مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)
				التدفقات النقدية الخارجة
٣٠,٨٥٢	٦١٧,٠٣٢	٢٩,٥٩٩	٥٩١,٩٧٣	ودائع مستقرة
١١,٣٦٩	١١٣,٦٨٨	١١,٠٥٥	١١٠,٥٥٠	الودائع الأقل استقرارا
٤٢,٢٢١	٧٣٠,٧٢٠	٤٠,٦٥٤	٧٠٢,٥٢٣	
٣٩١,٤٥١	٩٨٥,٢٠٠	٣٥٠,٧٥٠	٩٧٣,٠٠٥	الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية التمويل المضمون للشركات متطلبات إضافية، منها :
٢,٧٥٤	٢٧,٥٣٨	٣,٢٨٤	٣٢,٨٣٦	الائتمان والسيولة
٣١,١٩٧	٥٥٠,٨٣٨	٣٢,٤١٥	٤٩٨,٣٥٧	التزامات التمويل الطارئة الأخرى
٤٦٧,٦٢٢	-	٤٢٧,١٠٣	-	اجمالي التدفقات النقدية التدفقات النقدية
٢٩٣,٦١١	٣٨٦,٤٠٦	٢٧٨,٢٢٠	٣٨٨,٢٤٧	التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل
٢٠,٧٨٢	٢٠,٧٨٢	١٣,٠٥٧	١٣,٠٥٧	تدفقات نقدية أخرى
٣١٤,٣٩٣	٤٠٧,١٨٨	٢٩١,٢٧٧	٤٠١,٣٠٤	التدفقات النقدية الإجمالية
٤٥٩,٢٥٧		٤٦٣,٩١٩		المجموع HQLA
١٥٣,٢٢٩		١٣٥,٨٢٦		مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة
٢٩٩,٧٢		٣٤١,٥٥		نسبة تغطية السيولة (%)