

البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع.)
البيانات المالية المرحلية المكثفة
٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)



ص.ب ٧٥١ روي-الرمز البريدي ١١٢ سلطنة عمان

المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
٢-١	١ تقرير رئيس مجلس الادارة
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
٣٣-٧	٦ إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة

الميزانية العمومية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

مدققة	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٣١/٠٣/٢٠٢١	إيضاح	الأصول
٢٠٢٠/١٢/٣١	ألف ريال	ألف ريال		
٢١٦,١٢٦	٣٧٨,٤٢٢	٣٢٨,٩٢٩	٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٤,٧١٦	١٤٠,٩٩١	١٠٧,٦٨٤	٤	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٢,٨٨٧,٨٦٢	٢,٨٦٦,٠٤٦	٢,٩١٠,٣٧١	٥	صافي القروض و السلف و الأنشطة التمويلية للعملاء
٣١٨,٥٣٤	٣١٧,٢٣٩	٣١٥,٨٢٧	٦	استثمارات مالية
٦٢,٥٦٨	٦٤,٤٨٧	٦٢,١٠٥	٧	الممتلكات والمعدات
٥٢,٨٤٥	٤٩,١١٧	٤٨,٤٩٥	٨	الأصول الأخرى
٣,٦٣٢,٦٥١	٣,٨١٦,٣٠٢	٣,٧٧٣,٤١١		إجمالي الأصول
الالتزامات				
٢٨٨,٧٢٣	٣٢٣,١٩٧	٣٦١,٣٣٨	٩	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٢,٥٢٧,١٧٩	٢,٦٩٠,٨٣٠	٢,٥٩٧,٨٧١	١٠	إيداعات العملاء و حسابات الاستثمارات غير المقيدة
١٩٢,٥٠٠	١٩٢,٥٠٠	١٩٢,٥٠٠	١١	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو
٨٤,٤٤٨	٧٤,٧٣١	٧٣,٧٦١	١٢	الالتزامات الأخرى
٩,٥٦٨	٨,٠٤٢	١٠,٥٨١	١٣	الضرائب
٣,١٠٢,٤١٨	٣,٢٨٩,٣٠٠	٣,٢٣٦,٠٥١		مجموع الإلتزامات
حقوق المساهمين				
١٦٢,٥٩٥	١٦٢,٥٩٥	١٦٢,٥٩٥		رأس المال
٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥		علاوة إصدار أسهم
٥٤,١٩٨	٥٤,١٩٨	٥٤,١٩٨		الإحتياطي القانوني
١,٥٦٤	(٨,١٦٩)	١,٧٩٧	١٤	الإحتياطيات الأخرى
١٦١,٩١١	١٦٨,٤١٣	١٦٨,٨٠٥		الأرباح المحتجزة
٤١٤,٧٣٣	٤١١,٥٠٢	٤٢١,٨٦٠		إجمالي حقوق المساهمين
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١٥	المستوى ١ سندات دائمة
٥٣٠,٢٣٣	٥٢٧,٠٠٢	٥٣٧,٣٦٠		مجموع حقوق الملكية
٣,٦٣٢,٦٥١	٣,٨١٦,٣٠٢	٣,٧٧٣,٤١١		إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين

البيانات المالية المرحلية المكثفة اعتمدت للإصدار في ٢٨ إبريل ٢٠٢١ بناء على قرار مجلس الإدارة.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة

بيان الدخل المرحلي المكثف (غير المدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ مارس		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
ألف ريال	ألف ريال		
٤٠,٦١٨	٤٠,٣٠٩	١٧	إيرادات الفوائد
(١٩,٢٧٩)	(١٩,١٥٦)	١٨	مصروفات الفوائد
٢١,٣٣٩	٢١,١٥٣		صافي إيرادات الفوائد
٢,١٧٦	٢,٣٨٩		إيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
(١,١٦٢)	(١,٤٢٤)		ناقص: حصة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح
١,٠١٤	٩٦٥		صافي إيرادات التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
٢٢,٣٥٣	٢٢,١١٨		صافي الدخل من الفوائد و صافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويل الإسلامي
٨,٣٨٩	٩,٠٢٢	١٩	إيرادات التشغيل الأخرى
٣٠,٧٤٢	٣١,١٤٠		إيرادات التشغيل
(٩,٢٣٠)	(١٠,٤٦٥)	٢٠	مصروفات التشغيل
(٤,٧٢١)	(٤,٠٣٤)	٢١	تكاليف الموظفين
(١,٥٩٤)	(١,٥٧٥)	٧	مصروفات التشغيل الأخرى
(١٥,٥٤٥)	(١٦,٠٧٤)		الاستهلاك
			مجموع مصروفات التشغيل
١٥,١٩٧	١٥,٠٦٦		الربح من العمليات قبل المخصصات والإستردادات والضرائب
(٣,٦١٦)	(٦,٩٢٩)	٢٢,٤	صافي مجموع مخصص الخسائر
١١,٥٨١	٨,١٣٧		الأرباح قبل الضرائب
(١,٨٠٣)	(١,٢٤٣)	١٣	الضريبة
٩,٧٧٨	٦,٨٩٤		صافي ربح الفترة
			مصروفات شاملة أخرى
(٧,٣٦٥)	١٩٩		بنود سوف لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
٩٠٠	(٤٩)		إعادة تقييم (خسائر) / أرباح من إستثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر
(١,١٩٨)	٨٣		التأثير الضريبي للاستثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة
(٧,٦٦٣)	٢٣٣		بنود سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
٢,١١٥	٧,١٢٧		أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
			مصروفات شاملة أخرى للفترة
			مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
٠,٠٠٦	٠,٠٠٤		العائد السنوي للسهم
			العائد الأساسي والمخفض لأرباح المساهمين للسنة

بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ مارس		
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ألف ريال	ألف ريال	
١١,٥٨١	٨,١٣٧	
١,٥٩٤	١,٥٧٥	٧
٥,٢٤٤	٦,٩٢٩	
(٧٧)	(٤)	
٧٥١	٣٠	
(٦١)	(١٦٦)	
(١٤)	(٨)	
(١,٤٤٣)	(٨٨٤)	
١٧,٦٠٣	١٥,٦٠٩	
(٧,٩٢٥)	٣٠,٤٣٨	
(١٥,٣٧٤)	٥١,٩٧١	
٢٣,٠٦٤	(١٢٧,٩٣٣)	
٨,١٨١	(١٠,٨٧٣)	
٦٧,٠٢٩	٤٥,٨٧٥	
(١٤,٨٢٣)	٤,٢٤١	
١٥١,٦٨٢	١٢٨,٣٩٩	
(٦,٩٢٥)	(٢٧٩)	
١٤٤,٧٥٧	١٢٨,١٢٠	
(٣٤,٠٠١)	(٢,٣٣٧)	
٨٢	٥,٤٥٥	
(١,٠٤٦)	(١,١١٥)	٧
٥	-	
١,٤٤٣	٨٨٤	١٩
(٣٣,٥١٧)	٢,٨٨٧	
(٢٧,٣١٦)	-	
(٢٧,٣١٦)	-	
٨٣,٩٢٤	١٣١,٠٠٧	
٢٦١,٣١٤	١٢٥,٠١٢	
٣٤٥,٢٣٨	٢٥٦,٠١٩	
٣٧٧,٩٢٢	٣٢٨,٤٢٩	٣
١٠٩,٦١٣	٨٩,٥٨٩	
(١٤٢,٢٩٧)	(١٦١,٩٩٩)	
٣٤٥,٢٣٨	٢٥٦,٠١٩	

الأنشطة التشغيلية
الربح قبل الضريبة للفترة
التعديلات للبنود التالية :
الإستهلاك
(صافي) مخصص خسائر الائتمان
(صافي) مخصص خسائر الائتمان - قروض البنك/الاستثمارات
خسائر من بيع الاستثمارات
القيمة المضافة لإصدار/خصم السندات
فروقات تحويل العملة الأجنبية
توزيعات الأرباح
أرباح التشغيل قبل التغيرات 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 المستخدمة من/ في العمليات
الضرائب المدفوعة
صافي النقدية المستخدمة من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية
شراء استثمارات
المتحصل من بيع استثمارات
شراء الممتلكات والمعدات
المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
إيرادات توزيعات الأرباح
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية

الأنشطة التمويلية
توزيعات الأرباح المدفوعة
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

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)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المكثف
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير المدقق)

المجموع	المستوى ١ سندات دائمة	المجموع	أرباح محتجزة	توزيعات مُقتَرحة	احتياطات أخرى غير قابلة للتوزيع	احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	(ألف ريال عماني)
٥٣٠,٢٣٣	١١٥,٥٠٠	٤١٤,٧٣٣	١٦١,٩١١	-	١,٥٦٤	٥٤,١٩٨	٣٤,٤٦٥	١٦٢,٥٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٦,٨٩٤	-	٦,٨٩٤	٦,٨٩٤	-	-	-	-	-	صافي الربح للفترة
٢٣٣	-	٢٣٣	-	-	٢٣٣	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
٥٣٧,٣٦٠	١١٥,٥٠٠	٤٢١,٨٦٠	١٦٨,٨٠٥	-	١,٧٩٧	٥٤,١٩٨	٣٤,٤٦٥	١٦٢,٥٩٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١
٥٥٢,٢٠٣	١١٥,٥٠٠	٤٣٦,٧٠٣	١٥٨,٨٩٣	٢٧,٣١٦	(٧٦٤)	٥٤,١٩٨	٣٤,٤٦٥	١٦٢,٥٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٩,٧٧٨	-	٩,٧٧٨	٩,٧٧٨	-	-	-	-	-	صافي الربح للفترة
(٧,٦٦٣)	-	(٧,٦٦٣)	-	-	(٧,٦٦٣)	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
(٢٧,٣١٦)	-	(٢٧,٣١٦)	-	(٢٧,٣١٦)	-	-	-	-	توزيعات نقدية خلال الفترة
-	-	-	(٢٥٨)	-	٢٥٨	-	-	-	محول إلى احتياطي انخفاض القيمة
٥٢٧,٠٠٢	١١٥,٥٠٠	٤١١,٥٠٢	١٦٨,٤١٣	-	(٨,١٦٩)	٥٤,١٩٨	٣٤,٤٦٥	١٦٢,٥٩٥	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠
٥٢٧,٠٠٢	١١٥,٥٠٠	٤١١,٥٠٢	١٦٨,٤١٣	-	(٨,١٦٩)	٥٤,١٩٨	٣٤,٤٦٥	١٦٢,٥٩٥	الرصيد في ١ مارس ٢٠٢٠
٨,٣٧٠	-	٨,٣٧٠	٨,٣٧٠	-	-	-	-	-	صافي الربح للفترة
٤,٩٥٢	-	٤,٩٥٢	-	-	٤,٩٥٢	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(٩٩٥)	-	(٩٩٥)	(٩٩٥)	-	-	-	-	-	صافي الخسائر عند استبعاد تحقق موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	٤٨٠	-	(٤٨٠)	-	-	-	محول إلى أرباح محتجزة
(٩,٠٩٦)	-	(٩,٠٩٦)	(٩,٠٩٦)	-	-	-	-	-	دفع الفوائد من الطبقة ١ السندات الدائمة
-	-	-	(٥,٢٦١)	-	٥,٢٦١	-	-	-	محول إلى احتياطي انخفاض القيمة
٥٣٠,٢٣٣	١١٥,٥٠٠	٤١٤,٧٣٣	١٦١,٩١١	-	١,٥٦٤	٥٤,١٩٨	٣٤,٤٦٥	١٦٢,٥٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

* تتم التحويلات إلى الاحتياطي القانوني وإحتياطي الأموال الثانوية على أساس سنوي
تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

أسس بنك عمان الوطني ش.م.ع.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 سندات وأدوات رأس المال أ-١ في البورصة الأيرلندية.

يعمل لدى البنك ١,٥١٠ موظف كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ مارس ٢٠٢٠ - ١,٥٨٦ موظف و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ١,٥٧٣ موظف).

٢ السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية" ومتطلبات الإفصاح ذات الصلة لهيئة السوق المالية. تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المكثفة 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

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.

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة أن تقوم الإدارة بعمل أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات (إيضاح ٣٣).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٣٨,٩٢١	٥١,٣٢٢	٣٧,٦٤٠	النقدية
٢٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	اذون الخزانة لدى البنك المركزي
٣,٦٦٩	٦,٨١٣	-	شهادات إيداع لدى البنوك المركزية
١٥٣,٠٣٦	٣٠٤,٧٨٧	١٦٠,٧٨٩	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية
٢١٥,٦٢٦	٣٧٧,٩٢٢	٣٢٨,٤٢٩	النقد وما في حكم النقد
٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٢١٦,١٢٦	٣٧٨,٤٢٢	٣٢٨,٩٢٩	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

- (١) يتضمن النقد وأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ أرصدة لدى البنك المركزي العماني بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٣١ مارس ٢٠٢٠ - ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني) كوديعة رأسمالية. لا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العماني.
- (٢) الحد الأدنى للاحتياطي النقدي الذي سيتم الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢١ هو ٣٪ من إجمالي ودائع العملاء وبالنسبة لبنك الإمارات المركزي، هو ١٪ من الودائع لأجل و ١٤٪ من جميع الودائع الأخرى.
- (٣) خسائر الائتمان المتوقعة على النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية ليست جوهرية وبالتالي لم يتم البنك بإجراء أية تعديلات

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٤,٨٢٣	٢٧,٨٧٤	١٤,٢٤٥	القروض والسلفيات للبنوك
٢٧,٦٤٠	٦٣,٩٨٧	٣,٨٥٠	إيداعات لدى البنوك
٥٢,٣٤٠	٤٩,٥٥٥	٨٩,٦٦٥	أرصده تحت الطلب
٩٤,٨٠٣	١٤١,٤١٦	١٠٧,٧٦٠	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
(٨٧)	(٤٢٥)	(٧٦)	ناقصاً: مخصص خسائر القروض
٩٤,٧١٦	١٤٠,٩٩١	١٠٧,٦٨٤	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
١٢ الأشهر المنتهية ٢٠٢٠/١٢/٣١	الثلاثة أشهر المنتهية ٢٠٢٠/٠٣/٣١	الثلاثة أشهر المنتهية ٢٠٢١/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٧١	٤٧١	٨٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٨٤)	(٤٦)	(١١)	المفرج عنها/المقدم خلال الفترة/السنة
٨٧	٤٢٥	٧٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٩٣,٧٩٣	٩٦,٦٤٨	٩١,٣٠٦	حسابات السحب على المكشوف
١,٣٩٦,٨٨١	١,٣٦١,١٨١	١,٣٧٨,٩٦٦	القروض الشخصية
١,٥٥٣,٠٨٠	١,٥٢٩,٩١٩	١,٦٠٢,٩٩٣	قروض أخرى
٣,٠٤٣,٧٥٤	٢,٩٨٧,٧٤٨	٣,٠٧٣,٢٦٥	إجمالي القروض والسلفيات
(١٥٥,٨٩٢)	(١٢١,٧٠٢)	(١٦٢,٨٩٤)	ناقصاً: بدل خسائر الائتمان
٢,٨٨٧,٨٦٢	٢,٨٦٦,٠٤٦	٢,٩١٠,٣٧١	صافي القروض والسلفيات

يتضمن إجمالي القروض والسلفيات مبلغ وقدره ١١٣ مليون ريال مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣٠ مارس ٢٠٢٠ - ١٣٧ مليون ريال / ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ١٢١ مليون ريال).

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

١٢ الأشهر المنتهية ٢٠٢٠/١٢/٣١	الثلاثة أشهر المنتهية ٢٠٢٠/٠٣/٣١	الثلاثة أشهر المنتهية ٢٠٢١/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١١٨,٢٨٩	١١٨,٢٨٩	١٥٥,٨٩٢	الرصيد في بداية السنة
٤٦,٤٠٣	٦,٣٢٣	٩,٧٩٥	المخصص خلال السنة
(٣,٣٢٨)	(١,٢٢٠)	(٧٦٩)	انتفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٥,٤٧٢)	(١,٦٩٠)	(٢,٠٢٤)	المشطوب خلال السنة
١٥٥,٨٩٢	١٢١,٧٠٢	١٦٢,٨٩٤	الرصيد في نهاية السنة

مخصص خسائر القروض

يتضمن استرداد / تحرير خلال الفترة / السنة استرداد الفوائد المحجوزة في ٣١ مارس ٢٠٢١ بمبلغ ١,٧٤ مليون ريال عماني (٣٠ مارس ٢٠٢٠ - ١,٣٩ مليون ريال عماني و ٣١ مارس ٢٠٢٠ - ٦,٦٧ مليون ريال عماني)

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 المحتفظ بها واستردادها ضمن صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل المرحلي المكثف

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ القروض والسلف والتي فائدتها مستحقة أو فوائدها محجوزة بلغت بمبلغ ١٧٤ مليون ريال (٣٠ مارس ٢٠٢٠ ١٤١ مليون و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ١٦٩ مليون).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٦ - الاستثمارات المالية

القيمة الدفترية العادلة ٢٠٢٠/١٢/٣١	القيمة الدفترية العادلة ٢٠٢٠/٠٣/٣١	القيمة الدفترية العادلة ٢٠٢١/٠٣/٣١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٤٧٤	٤,٣٥٨	٤٩٠
٣٩٨	٣٤١	٣٩٩
٢,٦٨٣	٢,١٣٩	٢,٣٥٥
٣,٥٥٥	٦,٨٣٨	٣,٢٤٤

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح
والخسارة

الاستثمارات المدرجة - عمان
الاستثمارات المدرجة - أجنبية
الاستثمارات غير المدرجة
مجموع إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح
والخسارة

القيمة الدفترية العادلة ٢٠٢٠/١٢/٣١	القيمة الدفترية العادلة ٢٠٢٠/٠٣/٣١	القيمة الدفترية العادلة ٢٠٢١/٠٣/٣١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٤,٥٢٦	١٢,٩٧٧	١٥,٤٠١
١٨,٢١٨	١٦,٩٧١	١٨,٥٢٩
٣٢٤	٣٤٢	٣٢٤
٣٣,٠٦٨	٣٠,٢٩٠	٣٤,٢٥٤

إستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الأخر

الاستثمارات المدرجة - عمان
الاستثمارات المدرجة - أجنبية
الاستثمارات غير المدرجة
مجموع إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الأخر

القيمة الدفترية العادلة ٢٠٢٠/١٢/٣١	القيمة الدفترية العادلة ٢٠٢٠/٠٣/٣١	القيمة الدفترية العادلة ٢٠٢١/٠٣/٣١
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣,٩١٧	٢,٧٦٨	٣,٩٩٨
٣,٩١٧	٢,٧٦٨	٣,٩٩٨

أدوات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال دخل

سندات التنمية الحكومية - عمان
مجموع بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر - أدوات
الديون

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٦ - الاستثمارات المالية (يتبع)

القيمة الدفترية العادلة	القيمة الدفترية العادلة	القيمة الدفترية العادلة	الاستثمار المقاس بالتكلفة المطفأة
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٢٤١,٠٧٧	٢٤٦,٨٤٦	٢٣٦,٢٨٢	سندات التنمية الحكومية عمان
١٦,٤١٧	١٠,٤٧٩	١٦,٤٢٢	الصكوك الحكومية عمان
١٦,٠٧٧	١٥,٦٧٣	١٧,٢٣٨	الإستثمارات المدرجة عمان
٤,٧٤١	٤,٨٢١	٤,٧١٤	سندات التنمية الحكومية أجنبية
٢٧٨,٣١٢	٢٧٧,٨١٩	٢٧٤,٦٥٦	مجموع القيمة المطفأة
٣١٨,٨٥٢	٣١٧,٧١٥	٣١٦,١٥٢	مجموع الإستثمارات المالية
(٣١٨)	(٤٧٦)	(٣٢٥)	ناقص : خسائر إنخفاض القيمة
٣١٨,٥٣٤	٣١٧,٢٣٩	٣١٥,٨٢٧	مجموعات الاستثمارات المالية

٧ الممتلكات والمعدات

المجموع	الحق للاستخدام الاصول	أعمال رأسماليه قيد التنفيذ	السيارات والأثاث والمعدات	اراضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على أملك مستأجرة	تسوية القيمة الدفترية:
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٦٢,٥٦٨	٣,١٤٦	١,٢٤٠	١٢,٣٣٠	٤٥,٨٥٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد خصم الإستهلاك المتراكم
١,١١٥	٢٣٨	٧٣٢	١٣٠	١٥	الإضافات
(٥)	-	-	(٥)	-	المستبعادات
-	-	(٩٤)	٩٤	-	المحول
٢	-	-	-	٢	فروقات تحويل العملة الأجنبية
(١,٥٧٥)	(٤٨٥)	-	(٧٦٧)	(٣٢٣)	الإستهلاك
٦٢,١٠٥	٢,٨٩٩	١,٨٧٨	١١,٧٨٢	٤٥,٥٤٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بعد خصم الإستهلاك المتراكم
١١٤,٦٣٨	٦,٥٥٧	١,٨٧٨	٤٥,٣٠٦	٦٠,٨٩٧	بالتكلفة
(٥٢,٥٣٣)	(٣,٦٥٨)	-	(٣٣,٥٢٤)	(١٥,٣٥١)	الإستهلاك المتراكم
٦٢,١٠٥	٢,٨٩٩	١,٨٧٨	١١,٧٨٢	٤٥,٥٤٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢١
٦٤,١٢١	٢,٤٨٠	١,٠١٧	١٣,٧٠٩	٤٦,٩١٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ بعد خصم الإستهلاك المتراكم
١,٩٧١	١,٢٧٩	٥٧٣	١١٩	-	الإضافات
(١٣)	-	(٩)	(٤)	-	المستبعادات
-	-	(٤١٣)	١٨٣	٢٣٠	المحول
٢	-	-	-	٢	فروقات تحويل العملة الأجنبية
(١,٥٩٤)	(٤٦٤)	-	(٧٧٧)	(٣٥٣)	الإستهلاك
٦٤,٤٨٧	٣,٢٩٥	١,١٦٨	١٣,٢٣٠	٤٦,٧٩٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بعد خصم الإستهلاك المتراكم
١١٣,٥١٠	٦,١٩٧	١,١٦٨	٤٥,٠٦٩	٦١,٠٧٦	بالتكلفة
(٤٩,٠٢٣)	(٢,٩٠٢)	-	(٣١,٨٣٩)	(١٤,٢٨٢)	الإستهلاك المتراكم
٦٤,٤٨٧	٣,٢٩٥	١,١٦٨	١٣,٢٣٠	٤٦,٧٩٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
٦٢,٥٦٨	٣,١٤٦	١,٢٤٠	١٢,٣٣٠	٤٥,٨٥٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠، اختار البنك تغيير طريقة المحاسبة للمباني المصنفة كممتلكات ومعدات من نموذج إعادة التقييم إلى نموذج التكلفة الذي له تأثير على الاحتياطات الأخرى والأرباح المحتجزة، دون أي تأثير على الأرباح المعلنة، الربع المقابل المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٠. يرجى الرجوع إلى إيضاح ٢,٧ من البيانات المالية السنوية لمزيد من التفاصيل.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٨ الأصول الأخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢٥,٩٥٦	٢٢,٢٤٠	٢٩,٣٤١	فوائد مستحقة القبض وأخرى
٤,٥٢٥	٦,٣٨٧	٣,٣٥٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٣٠)
٢٢,٣٦٤	١٩,٩٧٧	١٥,٧٩٧	صافي مستحق العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١٢)
-	٥١٣	-	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٣)
٥٢,٨٤٥	٤٩,١١٧	٤٨,٤٩٥	إجمالي الأصول الأخرى

٩ المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢٨٢,٢١٧	٣١٩,٧٥٧	٣٢٥,٦٢٤	القروض
٦,٥٠٦	٣,٤٤٠	٣٥,٧١٤	أرصدة أخرى
٢٨٨,٧٢٣	٣٢٣,١٩٧	٣٦١,٣٣٨	

تشمل القروض ٤٨,٨ مليون ريال عماني مقترض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء

١٠ ودائع العملاء

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨٦٢,٠٥٥	١,٠٥٠,٣٧٠	٩٦٢,٨٦١	الحسابات الجارية
٦٣٦,٤٣٧	٥٩٩,٤٩٤	٦٢٢,٨٠٤	حسابات التوفير
١,٠٢٨,٦٨٧	١,٠٤٠,٩٦٦	١,٠١٢,٢٠٦	الودائع لأجل
٢,٥٢٧,١٧٩	٢,٦٩٠,٨٣٠	٢,٥٩٧,٨٧١	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

١١ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

أنشأ البنك برنامج سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ١,٥٠٠ مليون دولار أمريكي. كما في نهاية فترة التقرير ، لدى البنك إصدار بمبلغ ١٩٢,٥ مليون ريال عماني (٥٠٠ مليون دولار أمريكي). (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م - ١٩٢,٥ مليون ريال عماني - ٥٠٠ مليون دولار أمريكي). هذه السندات مدرجة في البورصة الأيرلندية وتخضع للقانون الإنجليزي.

١٢ الالتزامات الأخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٥٣,٢٠٠	٤١,٠٤٤	٥٠,٣٩٤	فوائد مستحقة الدفع واخرى
٢,١٣٩	٢,٢٩٨	١,٩٦٤	التزامات الإيجار (الإيضاح ٧)
٢,٨٥٠	٦,٣٣٩	٢,٧٩٢	علاوات الخسائر الائتمانية للالتزامات القروض والضمانات المالية
٣,٨٧٩	٥,٠٧٣	٢,٧٨١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الإيضاح ٢٩)
٢٢,٣٦٤	١٩,٩٧٧	١٥,٧٩٧	التزامات قيد القبول (الإيضاح ٨)
١٦	-	٣٣	الالتزام الضريبي المؤجل (الإيضاح ١٢)
٨٤,٤٤٨	٧٤,٧٣١	٧٣,٧٦١	

١٢ الأشهر المنتهية ٢٠٢٠/١٢/٣١	الثلاثة أشهر المنتهية ٢٠٢٠/٠٣/٣١	الثلاثة أشهر المنتهية ٢٠٢١/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٦,٠٢٦	٦,٠٢٦	٢,٨٥٠	الرصيد في بداية السنة
(٣,١٧٦)	٣١٣	(٥٨)	انتفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
٢,٨٥٠	٦,٣٣٩	٢,٧٩٢	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٣ الضرائب

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٣,٧٠٠	١,٧٤٦	١,٢٧٥	بيان الدخل
(٤٠)	٥٦	(٣٢)	السنة الحالية
٣,٦٦٠	١,٨٠٢	١,٢٤٣	تعديلات الضريبة المؤجلة

البنك ملزم بمصروفات ضريبية للدخل حسب النسب التالية:

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

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢١,٨٠٨	١١,٥٨١	٨,١٣٧	الربح المحاسبي
٣,٢٧١	١,٧٣٧	١,٢٢١	الضريبة حسب النسبة المقررة في عمان
٩٨٨	١١٣	٦٩	مصروفات غير قابلة للخصم
(١,٥٠٦)	(١١٧)	(١١٢)	إيرادات معفاة
٩٤٧	١٣	٩٧	أخرى
٣,٧٠٠	١,٧٤٦	١,٢٧٥	

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 فرعه في أبو ظبي قد تم الإتفاق عليه مع السلطات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٣,٧٠٠	١,٧٤٦	١,٢٧٥	ضريبة الدخل وضرائب أخرى - الفترة الحالية
٥,٩٧٤	٦,٢٩٦	٩,٣٠٦	ضريبة الدخل وضرائب أخرى - السنوات السابقة
(١٠٦)	-	-	ضريبة الدخل وضرائب أخرى - أرباح محتجزة
٩,٥٦٨	٨,٠٤٢	١٠,٥٨١	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٣ الضرائب (يتبع)

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٥٠	(٤٥)	٨٢
(٦٦)	٥٥٨	(١١٥)
(١٦)	٥١٣	(٣٣)

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:
مخصصات فروقات التوقيت
إستثمارات متوفرة للبيع

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
(٣٣٢)	(٣٣٢)	(١٦)
٤٠	(٥٦)	٣٢
٢٧٦	٩٠١	(٤٩)
(١٦)	٥١٣	(٣٣)

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:
الرصيد في بداية السنة
المكون خلال السنة
التأثير الضريبي للحركة في استثمارات

١٤ الإحتياطات الأخرى

المجموع	إحتياطي انخفاض القيمة	القيمة	إحتياطي العادلة
ألف ر ع	ألف ر ع		ألف ر ع
١,٥٦٤	١٠,٥٨٠	(٩,٠١٦)	
٢٨٢	-	٢٨٢	
(٤٩)	-	(٤٩)	
١,٧٩٧	١٠,٥٨٠	(٨,٧٨٣)	
(٨,١٦٩)	٥,٣١٩	(١٣,٤٨٨)	
١,٥٦٤	١٠,٥٨٠	(٩,٠١٦)	

في ١ يناير ٢٠٢٠
صافي الحركة على القيمة العادلة من خلال استثمارات الدخل الشامل
الأخرى
الائثر الضريبي لصافي الحركة على القيمة العادلة
في ٣١ مارس ٢٠٢١
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

i. يمثل إحتياطي انخفاض القيمة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، حيث يكون الاعتماد الإجمالي على الحافطة والقواعد المحددة المحسوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني أعلى من بدل اضمحلال القيمة المحسوب بموجب المعايير الدولية للإبلاغ المالي، ٩، ويُنقل الفرق، بعد خصم أثر الضرائب، إلى إحتياطي اضمحلال القيمة كمخصصات من الأرباح المحتجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٥ المستوى ١ سندات دائمة

أصدر البنك في ٢٠١٥ سندات دائمة ١ لتداول الأوراق (سندات المستوى ١) والبالغة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (١١٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني).

تشكل الأوراق المالية من الدرجة الأولى التزامات مباشرة وغير مشروطة وتابعة وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. الأوراق المالية من الدرجة الأولى ليس لها تاريخ استحقاق محدد أو نهائي. يمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في أي تاريخ دفع فائدة في أو بعد تاريخ الاستعداد الأول (١٨ نوفمبر ٢٠٢٠) بشرط الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

تحمل الأوراق المالية من الدرجة الأولى فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار حتى تاريخ الاستعداد الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٨٧٥٪ وهو إجمالي الهامش ومعدل المبادلة لمدة ٥ سنوات الذي كان سائداً في وقت الإصدار. ستتم إعادة ضبط معدل التبادل المتوسط في نهاية كل خمسة أعوام. المعدل الحالي المطبق هو ٦,٦٥٣٪، يتم دفعه نصف سنوي كمتأخرات ويعامل كخصم من حقوق الملكية. الفائدة غير تراكمية وواجبة الدفع وفقاً لتقدير البنك

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

١٦ الالتزامات الاحتمالية الطارئة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢٨١,٩٦٧	٣٤٧,٣١٠	٢٧٣,٢٣٥	ضمانات
٣٨,٩٤٠	٧٤,٦٠٠	٤٤,٩٥٤	اعتمادات مستندية
١٧٦,٦٢٣	٢١٤,٥٨٧	١٨٨,١٣٩	التزام غير مسحوب على تقديم
٤٩٧,٥٣٠	٦٤٦,٤٩٧	٥٠٦,٣٢٨	

إن مخصصات خسائر الائتمان للالتزامات والضمانات المالية تبلغ ٢,٨ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠٢٠ - ٦,٣ مليون ريال عماني/ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ٢,٩ مليون ريال عماني) وهي مدرجة تحت الملاحظة ١٢.

تشمل الالتزامات الاحتمالية الطارئة مبلغ ٦,٣٢ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠٢٠ - ٦,٤٤ مليون ريال عماني/ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ٦,٩٥ مليون ريال عماني) تتعلق بقروض متعثره.

١٧ إيرادات الفوائد

للتلاثة اشهر المنتهية في	للتلاثة اشهر المنتهية في	
٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	
٣٦,١٤٣	٣٦,١٢٤	فوائد من القروض والسلفيات
١,٠٦٩	١٤٩	فوائد من البنوك
٣,٤٠٦	٤,٠٣٦	إستثمارات
٤٠,٦١٨	٤٠,٣٠٩	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٨ مصروفات الفوائد

للتلاثة اشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٣/٣١	للتلاثة اشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	
١٣,٣٩٣	١٤,٠٥٩	فوائد للعملاء
٣,٠٥٥	٢,٣٠٧	فوائد للبنوك
٢,٨٣١	٢,٧٩٠	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو
١٩,٢٧٩	١٩,١٥٦	

١٩ إيرادات التشغيل الأخرى

للتلاثة اشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٣/٣١	للتلاثة اشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	
٢,١٢٨	١,٥٤٩	صافي أرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية
٣,٩٤٦	٥,٤٩٩	الرسوم والعمولات
(٧٥١)	(٣٠)	خسارة في استثمارات التداول
١,٤٤٣	٨٨٤	إيرادات توزيعات الأرباح
١,٦٢٣	١,١٢٠	إيرادات متنوعة
٨,٣٨٩	٩,٠٢٢	

٢٠ مصروفات الموظفين

للتلاثة اشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٣/٣١	للتلاثة اشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	
٧,٣٩٧	٧,٢٥٤	رواتب الموظفين
٦٠٨	٦٤٧	المساهمة في الضمان الاجتماعي
١,٢٢٥	٢,٥٦٤	مصروفات الموظفين الأخرى
٩,٢٣٠	١٠,٤٦٥	

٢١ مصروفات التشغيل الأخرى

للتلاثة اشهر المنتهية في ٢٠٢٠/٠٣/٣١	للتلاثة اشهر المنتهية في ٢٠٢١/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	
١,١٠٨	٩٦٢	مصروفات التأسيس
٣,٥٤١	٢,٩٤٨	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية
٧٢	١٢٤	أتعاب حضور أعضاء مجلس الإدارة
٤,٧٢١	٤,٠٣٤	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
٢١ تصنيف وقياس الأدوات المالية

٢١,١ مقارنة أحكام انخفاض القيمة وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ والأحكام التنظيمية بموجب متطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ مارس ٢٠٢١:
رسوم انخفاض القيمة والمخصص المحتفظ بها ٣١ مارس ٢٠٢١:

لأرقام بألف ريال عماني

الفرق	وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	وفق معايير البنك المركزي العماني	
لا يتطلب	٧,٦٤٥	-	خسارة إنخفاض القيمة محملة إلى الربح والخسارة
(١٧,٢٨٧)	١٦٦,٠٨٧	١٨٣,٣٧٤	مخصصات مطلوبة وفق معايير البنك المركزي العماني / محتفظ بها وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
٥,٦٥	٥,٦٥	-	إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة
٥,٠٩	٥,٠٩	-	صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة

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

احتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	مخصص البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩	تصنيف البنك المركزي العماني
(٨)	(٣)-(٥)=(٧)	(٤)-(٥)+(٨)=(٦)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	٢,٢٦٧,٠٨٦	٢٠,١٧١	١١,٠٠٩	٣١,١٨٠	٢,٢٧٨,٠٩٥	المرحلة ١	
-	٥٠٠,٢٨٣	(٥,٣٥٣)	١١,٠٠٢	٥,٦٤٩	٥١١,٢٨٥	المرحلة ٢	معياري
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٢,٧٦٧,٣٦٩	١٤,٨١٨	٢٢,٠١١	٣٦,٨٢٩	٢,٧٨٩,٣٨٠		مجموع فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	٨٥,٢٣٣	(٢٣,٧٥٨)	٢٤,٨٧٨	١,١٢٠	١١٠,١١١	المرحلة ٢	إشارة خاصة
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٨٥,٢٣٣	(٢٣,٧٥٨)	٢٤,٨٧٨	١,١٢٠	١١٠,١١١		مجموع فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	دون المعيار
٩٦	٧,٠٠٧	١٠٣	٢,٢٩٤	٢,٣٠١	٩,٣٠١	المرحلة ٣	
٩٦	٧,٠٠٧	١٠٣	٢,٢٩٤	٢,٣٠١	٩,٣٠١		مجموع فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	مشكوك في
٢٨٣	٨,٢٣٥	١,٠٧٠	٣,٤٨٤	٤,٢٧١	١١,٧١٩	المرحلة ٣	تحصيلها
٢٨٣	٨,٢٣٥	١,٠٧٠	٣,٤٨٤	٤,٢٧١	١١,٧١٩		مجموع فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	خسارة
١٧,٨٦٧	٤٢,٥٣٠	٢٨,٢٤٨	١١٠,٢٢٦	١٢٠,٦٠٧	١٥٢,٧٥٦	المرحلة ٣	
١٧,٨٦٧	٤٢,٥٣٠	٢٨,٢٤٨	١١٠,٢٢٦	١٢٠,٦٠٧	١٥٢,٧٥٦		مجموع فرعي
-	٥٨٨,١٠٧	(١,١٨٥)	١,١٨٥	-	٥٨٩,٢٩٢	المرحلة ١	بنود أخرى غير مغطاة وفق تعميم البنك
-	١١٠,٧٤٥	(٢,٠٠٩)	٢,٠٠٩	-	١١٢,٧٥٤	المرحلة ٢	المركزي العماني ب م ٩٧٧
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	والتعليمات ذات الصلة
-	٦٩٨,٨٥٢	(٣,١٩٤)	٣,١٩٤	-	٧٠٢,٠٤٦		مجموع فرعي
-	٢,٨٥٥,١٩٣	١٨,٩٨٦	١٢,١٩٤	٣١,١٨٠	٢,٨٦٧,٣٨٧	المرحلة ١	
-	٦٩٦,٢٦١	(٣١,١٢٠)	٣٧,٨٨٩	٦,٧٦٩	٧٣٤,١٥٠	المرحلة ٢	المجموع
١٨,٢٤٦	٥٧,٧٧٢	٢٩,٤٢١	١١٦,٠٠٤	١٢٧,١٧٩	١٧٣,٧٧٦	المرحلة ٣	
١٨,٢٤٦	٣,٥٩٨,٩٧٦	١٧,٢٨٧	١٦٦,٠٨٧	١٦٥,١٢٨	٣,٧٦٥,٠٦٣	الإجمالي	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢١ تصنيف وقياس الأدوات المالية (بتبع)

٢١,١ مقارنة أحكام انخفاض القيمة وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ والأحكام التنظيمية بموجب متطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠:
رسوم انخفاض القيمة والمخصص المحفوظ بها في ٣١ مارس ٢٠٢٠:

الفرق	وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	وفق معايير البنك المركزي العماني	
لا يتطلب	٣,٩٤٧	-	خسارة انخفاض القيمة محملة إلى الربح والخسارة
(٤,٦٧٨)	١٢٨,٩٤٢	١٣٣,٦١٩	مخصصات مطلوبة وفق معايير البنك المركزي العماني / محفظ بها وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
٤,٩٤	٤,٩٤	-	إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة
٤,٥٢	٤,٥٢	-	صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة

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 معيار التقرير المالي الدولي ٩ الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩ صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ احتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني

(٨)	(٣)-(٥)=(٧)	-(٥)+(٨)=(٦) (٤)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	٢,٣٧٧,٣٣٢	٢١,٧٤٩	١١,٣٢٨	٣٣,٠٧٧	٢,٣٨٨,٦٦١	المرحلة ١	
-	٣٧٦,٤٧٨	(٦,٤٥٥)	١٠,٣٤٢	٣,٨٨٧	٣٨٦,٨٢١	المرحلة ٢	معياري
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٢,٧٥٣,٨١٠	١٥,٢٩٤	٢١,٦٧٠	٣٦,٩٦٤	٢,٧٧٥,٤٨٢		مجموع فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	٦٥,٣٥٩	(٥,٤٢٣)	٦,١٩٣	٧٧٠	٧١,٥٥١	المرحلة ٢	إشارة خاصة
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٦٥,٣٥٩	(٥,٤٢٣)	٦,١٩٣	٧٧٠	٧١,٥٥١		مجموع فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	دون المعيار
١٦٨	٥,٢٥٣	(١,٢٤٥)	٣,٥٧٩	٢,١٦٦	٨,٨٣٢	المرحلة ٣	
١٦٨	٥,٢٥٣	(١,٢٤٥)	٣,٥٧٩	٢,١٦٦	٨,٨٣٢		مجموع فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	مشكوك في
٨٨٨	١٨,٧٤٢	(٣,٠٦٠)	١٧,١٣٦	١٣,١٨٨	٣٥,٨٧٨	المرحلة ٣	تحصيلها
٨٨٨	١٨,٧٤٢	(٣,٠٦٠)	١٧,١٣٦	١٣,١٨٨	٣٥,٨٧٨		مجموع فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	خسارة
١١,٦٦٣	٢٢,٨٨٢	٦,٣٥١	٧٣,١٢٤	٦٧,٨١٢	٩٦,٠٠٥	المرحلة ٣	
١١,٦٦٣	٢٢,٨٨٢	٦,٣٥١	٧٣,١٢٤	٦٧,٨١٢	٩٦,٠٠٥		مجموع فرعي
-	٦٦٨,٤٤٧	(١,٩٦٥)	١,٩٦٥	-	٦٧٠,٤١٢	المرحلة ١	بنود أخرى غير مغطاة وفق تعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧
-	١٤٨,٨٨٧	(٥,٢٧٥)	٥,٢٧٥	-	١٥٤,١٦٢	المرحلة ٢	والتعليمات ذات الصلة
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٨١٧,٣٣٤	(٧,٢٤٠)	٧,٢٤٠	-	٨٢٤,٥٧٤		مجموع فرعي
-	٣,٠٤٥,٧٧٩	١٩,٧٨٤	١٣,٢٩٣	٣٣,٠٧٧	٣,٠٥٩,٠٧٣	المرحلة ١	
-	٥٩٠,٧٢٤	(١٧,١٥٣)	٢١,٨١٠	٤,٦٥٧	٦١٢,٥٣٤	المرحلة ٢	المجموع
١٢,٧١٩	٤٦,٨٧٧	٢,٤٦٦	٩٣,٨٣٩	٨٣,١٦٦	١٤٠,٧١٥	المرحلة ٣	
١٢,٧١٩	٣,٦٨٣,٣٨٠	٤,٦٧٧	١٢٨,٩٤٢	١٢٠,٩٠٠	٣,٨١٢,٣٢٢	الإجمالي	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢١ تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢١.٢ مقارنة أحكام انخفاض القيمة وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ والأحكام التنظيمية بموجب متطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ مارس ٢٠٢١:

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)=(٥)+(٨)-(٤)	(٧)=(٥)-(٣)	(٨)
مصنفة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
كمنتظمة	المرحلة ٢	٤٧,٢٧١	٧٠٠	٤,٢٧٣	(٣,٥٧٣)	٤٢,٩٩٨	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٤٧,٢٧١	٧٠٠	٤,٢٧٣	(٣,٥٧٣)	٤٢,٩٩٨	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
مصنفة كمتعثر	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣٦,٦١٨	٣٢,٦٥٧	٢٨,٢٩٤	٨,٠٦٩	٨,٣٢٤	٣,٧٠٦
مجموع فرعي		٣٦,٦١٨	٣٢,٦٥٧	٢٨,٢٩٤	٨,٠٦٩	٨,٣٢٤	٣,٧٠٦
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
المجموع	المرحلة ٢	٤٧,٢٧١	٧٠٠	٤,٢٧٣	(٣,٥٧٣)	٤٢,٩٩٨	-
	المرحلة ٣	٣٦,٦١٨	٣٢,٦٥٧	٢٨,٢٩٤	٨,٠٦٩	٨,٣٢٤	٣,٧٠٦
	الإجمالي	٨٣,٨٨٩	٣٣,٣٥٧	٣٢,٥٦٧	٤,٤٩٦	٥١,٣٢٢	٣,٧٠٦

٢١.٢ مقارنة أحكام انخفاض القيمة وفقاً لمعيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩ والأحكام التنظيمية بموجب متطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠:

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)=(٥)+(٨)-(٤)	(٧)=(٥)-(٣)	(٨)
مصنفة	المرحلة ١	١٣,١٧٩	٢٣٦	٩١	١٤٥	١٣,٠٨٨	(٨)
كمنتظمة	المرحلة ٢	٣٦,٣٥٣	٥٢٤	٢,٩٠٦	(٢,٣٨٢)	٣٣,٤٤٧	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٤٩,٥٣٢	٧٦٠	٢,٩٩٧	(٢,٢٣٧)	٤٦,٥٣٥	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
مصنفة كمتعثر	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣٥,٧٦٩	١٥,٩٧٥	١٥,٥٣٧	٢,٣٨٢	٢٠,٢٣٢	-
مجموع فرعي		٣٥,٧٦٩	١٥,٩٧٥	١٥,٥٣٧	٢,٣٨٢	٢٠,٢٣٢	١,٩٤٤
							١,٩٤٤
	المرحلة ١	١٣,١٧٩	٢٣٦	٩١	١٤٥	١٣,٠٨٨	-
المجموع	المرحلة ٢	٣٦,٣٥٣	٥٢٤	٢,٩٠٦	(٢,٣٨٢)	٣٣,٤٤٧	-
	المرحلة ٣	٣٥,٧٦٩	١٥,٩٧٥	١٥,٥٣٧	٢,٣٨٢	٢٠,٢٣٢	-
	الإجمالي	٨٥,٣٠١	١٦,٧٣٥	١٨,٥٣٤	١٤٥	٦٦,٧٦٧	١,٩٤٤

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكتفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢١ تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢١,٣ الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	
				التعرض للمخاطر الخاضع لخسائر الإئتمان المتوقعة
٣,٠٧٣,٢٦٥	١٧٣,٧٧٥	٦٢١,٣٩٦	٢,٢٧٨,٠٩٤	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٣١٦,١٥٢	-	-	٣١٦,١٥٢	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
٥٠٦,٣٢٨	-	١١٢,٧٥٤	٣٩٣,٥٧٤	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
١٠٧,٧٦٠	-	-	١٠٧,٧٦٠	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٤,٠٠٣,٥٠٥	١٧٣,٧٧٥	٧٣٤,١٥٠	٣,٠٩٥,٥٨٠	
				الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٠
١٥٥,٨٩٢	١١٢,٤٢٦	٣١,٦٢٦	١١,٨٤٠	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٣١٨	-	-	٣١٨	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
٢,٨٥٠	-	١,٩٤٠	٩١٠	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٨٧	-	-	٨٧	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٥٩,١٤٧	١١٢,٤٢٦	٣٣,٥٦٦	١٣,١٥٥	
				صافي المحول بين المراحل
-	٧٧٣	(٦٣٩)	(١٣٤)	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
-	-	-	-	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
-	-	-	-	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
-	-	-	-	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
-	٧٧٣	(٦٣٩)	(١٣٤)	
				صافي المحمل للفترة
٩,٠٢٦	٤,٨٢٩	٤,٨٩٣	(٦٩٦)	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٧	-	-	٧	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
(٥٨)	-	٦٩	(١٢٧)	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
(١١)	-	-	(١١)	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٨,٩٦٤	٤,٨٢٩	٤,٩٦٢	(٨٢٧)	
				المشطوب للفترة
(٢,٠٢٤)	(٢,٠٢٤)	-	-	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
(٢,٠٢٤)	(٢,٠٢٤)	-	-	
				الرصيد الختامي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١
١٦٢,٨٩٤	١١٦,٠٠٤	٣٥,٨٨٠	١١,٠١٠	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٣٢٥	-	-	٣٢٥	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
٢,٧٩٢	-	٢,٠٠٩	٧٨٣	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٧٦	-	-	٧٦	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٦٦,٠٨٧	١١٦,٠٠٤	٣٧,٨٨٩	١٢,١٩٤	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢١ تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢١,٣ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	
				التعرض للمخاطر الخاضع لخسائر الائتمان المتوقعة
٢,٩٨٧,٧٤٨	١٤٠,٧١٥	٤٥٨,٣٧٢	٢,٣٨٨,٦٦١	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٣١٧,٧١٥	-	-	٣١٧,٧١٥	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
٦٤٦,٣٤١	-	١٥٤,١٦٢	٤٩٢,١٧٩	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
١٤١,٤١٦	-	-	١٤١,٤١٦	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٤,٠٩٣,٢٢٠	١٤٠,٧١٥	٦١٢,٥٣٤	٣,٣٣٩,٩٧١	
				الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٩
١١٨,٢٨٩	٨٨,٤٤٩	١٧,٤٤٥	١٢,٣٩٥	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٥٠٧	-	-	٥٠٧	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
٦,٠٢٦	-	٤,٩١٢	١,١١٤	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٤٧١	-	-	٤٧١	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٢٥,٢٩٣	٨٨,٤٤٩	٢٢,٣٥٧	١٤,٤٨٧	
				صافي المحول بين المراحل
-	٢١٦	(١,٢٢٩)	١,٠١٣	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
-	-	-	-	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
-	-	(٣)	٣	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
-	-	-	-	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
-	٢١٦	(١,٢٣٢)	١,٠١٦	
				صافي المحمل للفترة
٥,١٠٣	٦,٨٦٣	٣٢٠	(٢,٠٨٠)	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
(٣١)	-	-	(٣١)	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
٣١٣	-	٣٦٦	(٥٣)	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
(٤٦)	-	-	(٤٦)	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٥,٣٣٩	٦,٨٦٣	٦٨٦	(٢,٢١٠)	
				المشطوب للفترة
(١,٦٩٠)	(١,٦٩٠)	-	-	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
(١,٦٩٠)	(١,٦٩٠)	-	-	
				الرصيد الختامي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١٢١,٧٠٢	٩٣,٨٣٨	١٦,٥٣٦	١١,٣٢٨	- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء
٤٧٦	-	-	٤٧٦	- أوراق مالية إستثمارية (الديون)
٦,٣٣٩	-	٥,٢٧٥	١,٠٦٤	- إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٤٢٥	-	-	٤٢٥	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٢٨,٩٤٢	٩٣,٨٣٨	٢١,٨١١	١٣,٢٩٣	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكتفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢١ تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

للتلاثة اشهر المنتهية ٢٠٢٠/٠٣/٣١	للتلاثة اشهر المنتهية ٢٠٢١/٠٣/٣١	٢١,٤ الحركة في انخفاض قيمة خسائر الائتمان
ألف ريال	ألف ريال	إسترجاع قيمة انخفاض خسائر الائتمان:
٤٦	١١	المستحق من البنوك
(٤,٩٣١)	(٨,٠٥٣)	القروض والسلف للعملاء
٣١	(٧)	الاستثمار
(٣١٣)	٥٨	الضمانات المالية
(٥,١٦٧)	(٧,٩٩١)	إجمالي
١,٢٢٠	٣٤٦	المسترجع من مخصص خسائر الائتمان
٧١٦	٣٣١	المسترجع من القروق والسلف المشطوبة
١,٠٦٢	١,٥٥١	إجمالي
(٦,٩٢٩)	(٣,٦١٦)	صافي خسائر انخفاض القيمة

٢٢ العائد السنوي للسهم

للتلاثة اشهر المنتهية ٢٠٢٠/٠٣/٣١	للتلاثة اشهر المنتهية ٢٠٢١/٠٣/٣١	الربح قبل الضريبة
ألف ريال	ألف ريال	الاسهم المستحقة خلال السنة (بالف)
٩,٧٧٨	٦,٨٩٤	ربحية السهم (بالريال)
١,٦٢٥,٩٤٦	١,٦٢٥,٩٤٦	
٠,٠٠٦	٠,٠٠٤	

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.

٢٣ الفجوة بين الاصول والالتزامات

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

٢٠٢١ مارس ٣١

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
٦,٠٤٨	٨٧٨,٥٧٨	٨٨٤,٦٢٦	٠ - ٣ شهور
(٥١٤,٥٣٣)	٨٨٢,٦٩٠	٣٦٨,١٥٧	٣ - ١٢ اشهر
(١٤٤,٧٣٣)	١,٠٠٢,٠٢٥	٨٥٧,٢٩٢	١ - ٥ سنوات
٦٥٣,٢١٨	١,٠١٠,١١٨	١,٦٦٣,٣٣٦	اكثر من ٥ سنوات
-	٣,٧٧٣,٤١١	٣,٧٧٣,٤١١	المجموع

٢٠٢٠ مارس ٣١

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
(٢٩,٤٢٢)	٩٣٢,٣٥٠	٩٠٣,١٠٨	٠ - ٣ شهور
(٥٣٧,٨٢٥)	٩٠١,٤٨١	٣٦٣,٣٥٦	٣ - ١٢ اشهر
(١٥٨,٤٦١)	٩٠٨,٦٦١	٧٥٠,٢٠٠	١ - ٥ سنوات
٧٢٥,٧٠٨	١,٠٧٣,٨١٠	١,٧٩٩,٦٣٨	اكثر من ٥ سنوات
-	٣,٨١٦,٣٠٢	٣,٨١٦,٣٠٢	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكتفة (غير المدققة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٣ الفجوة بين الاصول والالتزامات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاستحقاق	الاصول الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	عدم التطابق الف ريال
٠ - ٣ شهور	٧٦٨,٧٧١	٨١٣,٩٠٩	(٤٥,١٣٨)
٣ - ١٢ اشهر	٢٩٦,٠٤٣	٨٧٦,٠٥٠	(٥٨٠,٠٠٧)
١ - ٥ سنوات	٨٨٨,٠٤٥	٩٧٤,٢٧٠	(٨٦,٢٢٥)
اكثر من ٥ سنوات	١,٦٧٩,٧٩٢	٩٦٨,٤٢٢	٧١١,٣٧٠
المجموع	٣,٦٣٢,٦٥١	٣,٦٣٢,٦٥١	-

٢٧ معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

٢٠٢٠/٠٣/٣١			٢٠٢١/٠٣/٣١			
المجموع ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي	
١٢١,٣٠٧	١٢١,٣٠٧	-	١٢٨,٢٧٦	١٢٨,٢٧٦	-	القروض والسلف
٨٠,٤٩٢	٥٥,٣٧٥	٢٥,١١٧	٧٤,٩٤٦	٤٩,٩٠١	٢٥,٠٤٥	ودائع العملاء
٢١٨	-	٢١٨	١,٥٢٨	-	١,٥٢٨	المستحق من البنوك
٢٠١	-	٢٠١	١٢٠	-	١٢٠	المستحق للبنوك
١٤,١٣٧	١٣,٠٧٤	١,٠٦٣	١٢,٤٨٣	١١,٤١٣	١,٠٧٠	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
١٥٤,٠٠٠	-	١٥٤,٠٠٠	-	-	-	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
٢,٢٧٢	-	٢,٢٧٢	٢,٢٢٠	-	٢,٢٢٠	الإستثمارات

يتضمن الأرباح أو الخسائر للسنة المبالغ التالية المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢١/٠٣/٣١			٢٠٢١/٠٣/٣١			
المجموع ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	أخرى ألف دولار أمريكي	مساهم رئيسي ألف دولار أمريكي	
١,٨١٥	١,٨٠٠	١٥	١,٥٣٠	١,٥٣٠	-	إيرادات الفوائد
٥٨	٥٨	-	٢٢	٢٢	-	إيرادات العمولة
١,٧١٦	٤٢٤	١٢٩٢	٦٦٦	٣٩٥	٢٧١	مصرفات الفوائد
١١٤	١١٤	-	١١٨	١١٨	-	مصرفات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكتفة (غير المدققة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٨ المساهمون

في ٣١ مارس ٢٠٢١ كان المساهمين الذين يملكون ١٠% أو أكثر من رأس مال البنك كما يلي:

عدد الأسهم بالألف	النسبة المئوية
٥٦٧,٤٥٢	٣٤,٩٠%
٢٣٩,٧٣٤	١٤,٧٤%
١٩٢,٦٩١	١١,٨٥%

البنك التجاري القطري
مجموعة سهيل بهوان (القابضة) ش م م
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية

النسبة المئوية للتملك محسوبة على أساس مجموع أسهم البنك الموجودة في تاريخ بيان المركز المالي.

٢٦ كفاية رأس المال

لقد تم احتساب معدل مخاطر الأصول وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة من بنك التسويات الدولية كما يلي:

السنة المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢٠/٠٣/٣١	٢٠٢١/٠٣/٣١
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٣٩٩,٣٣٦	٣٩٣,٧٦٤	٤٠٢,٦٢٩
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
٢٩,٠٧٢	٢٣,٠٧٠	٢٩,٩٥٥
٥٤٣,٩٠٨	٥٣٢,٣٣٤	٥٤٨,٠٨٤
٣,٠٧٢,٤٨٤	٣,٠٣٧,٨٤٣	٣,٠٩٦,٧٤٢
٢٣٣,٩٥٣	٢٤٣,٤٣١	٢٣٣,٩٥٣
٥٢,١٧١	٩٥,٣١٢	٦٥,٥٣٧
٣,٣٥٨,٦٠٨	٣,٣٧٦,٥٨٦	٣,٣٩٦,٢٣٢
١٢,٠%	١١,٧%	١١,٩%
١٥,٤%	١٥,١%	١٥,٣%
١٦,٤%	١٥,٨%	١٦,١%

قاعدة راس المال
فئة ١ - أموال المساهمين
إضافة راس المال من المستوى ١
الدين الثانوي و الإيداع الخاص والمخصصات المجمعة - فئة ٢
لخسائر الإنخفاض في القيمة
إجمالي قاعدة رأس المال
مرجع التعرض لمخاطر الأصول
مخاطر الائتمان
مخاطر التشغيل
مخاطر السوق
إجمالي مرجح التعرض لمخاطر الأصول
نسبة رأس المال / نسبة المستوى الأول
نسبة المستوى ١
معدل مخاطر الأصول (معايير بازل ٢)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣٢ التحليل القطاعي

لأغراض الإدارة ينظم البنك الى أربع أقسام تبعاً لوحدة العمل على النحو التالي:
 -يقوم قسم الخدمات المصرفية الاستهلاكية بعروض انتمانية للأفراد لتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية
 - يقوم قسم الخدمات المصرفية للشركات بتوفير مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتجارة المالية والعملات الاجنبية.
 - يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات الاستثمارية مثل ادارة الاصول والاستشارات وخدمات الوساطة للعملاء من الافراد وكذلك من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
 - يقوم قسم الخزانة بتقديم مجموعة كاملة من منتجات وخدمات الخزينة بما فيها اسواق المال والعملات الاجنبية لعملائها بالإضافة الى ادارة السيولة ومخاطر السوق
 -يقوم قسم الخدمات المصرفية الدولية بخدمات مثل اصدار ضمان المخاطر و المشاركة والقروض الخ ,,,,,,

تقوم الادارة بحساب نتائج التشغيل للقطاعات التي تعمل بشكل منفصل من اجل 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 :-

المجموع	التمويل المركزي	قسم الخدمات الصيرفة	قسم الخدمات المصرفية الدولية	قسم التجاري	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم تجارة التجزئة المصرفية	٣١ مارس ٢٠٢١
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	
٣١,١٤٠	(٤,٧٤٢)	١,٠٧٣	١,٢٥٧	١,٢٥٧	١٧,٧٨٦	١٥,٠٣٣	إيرادات التشغيل
٦,٨٩٤	(٥,٩٥٤)	١٨٧	(٤٨٤)	(٤٨٤)	١٠,٦٩٦	٢,٦٦٦	صافي الربح
٣,٧٧٣,٤١١	٤٦٦,٣٤٤	١٩٣,٨٤٠	٤٢,٨٤٦	٤٢,٨٤٦	١,٦٥٦,٤٩٩	١,٣٠٥,١١٩	إجمالي الأصول

المجموع	التمويل المركزي	قسم الخدمات الصيرفة	قسم الخدمات المصرفية الدولية	قسم التجاري	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم تجارة التجزئة المصرفية	٣١ مارس ٢٠٢٠
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	
٣٠,٧٤٢	(١,٩٩٢)	١,١٤٢	٨٦٦	١,٢٢٠	١٤,٣٤٢	١٥,١٦٦	إيرادات التشغيل
٩,٧٧٨	(٣,٦٧٦)	٢٧٨	(١,٦٦٠)	٨٧٧	١٠,٩٠٨	٣,٠٥٢	صافي الربح
٣,٨١٦,٣٠٢	٥١٠,٣٧٠	١٧٣,٧٨٠	١٢٩,٨٠٩	٨٩,٠٤٩	١,٦٣١,٨٤٥	١,٢٨١,٤٥٠	إجمالي الأصول

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣٢ التحليل القطاعي (تابع)

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.

القطاعية كما يلي :

				٢٠٢١/٠٣/٣١
المجموع	جمهورية مصر العربية	دولة الإمارات العربية المتحدة	سلطنة عمان	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٢٢,١١٨	٦	٥٢٨	٢١,٥٨٤	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الإستثمارية
٩,٠٢٢	(٦)	٢٠٥	٨,٨٢٣	إيرادات التشغيل الأخرى
٣١,١٤٠	-	٧٣٣	٣٠,٤٠٧	إيرادات تشغيل
(١٦,٠٧٤)	(٥)	(٦١٦)	(١٥,٤٥٣)	مصروفات التشغيل
١٥,٠٦٦	(٥)	١١٧	١٤,٩٥٤	ربح التشغيل
(٨,١٧٢)	-	٣٦	(٨,٢٠٨)	صافي إجمالي خسائر انخفاض القيمة والضريبة
٦,٨٩٤	(٥)	١٥٣	٦,٧٤٦	ربح القطاع للسنة
٣,٧٧٣,٤١١	٢١,٣١٤	٨٧,٤٥٣	٣,٦٦٤,٦٤٨	المعلومات الأخرى
٨٧٧	-	١١	٨٦٦	أصول القطاع
				مصروفات القطاع الرأسمالية

				٢٠٢٠/٠٣/٣١
المجموع	جمهورية مصر العربية	دولة الإمارات العربية المتحدة	سلطنة عمان	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٢٢,٣٥٣	٨٦	٥٣٥	٢١,٧٣٢	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الإستثمارية
٨,٣٨٩	١٤	٦٢٢	٧,٧٥٣	إيرادات التشغيل الأخرى
٣٠,٧٤٢	١٠٠	١,١٥٧	٢٩,٤٨٥	إيرادات تشغيل
(١٥,٥٤٥)	(٨٦)	(٧٥٧)	(١٤,٧٠٢)	مصروفات التشغيل
١٥,١٩٧	١٤	٤٠٠	١٤,٧٨٣	ربح التشغيل
(٥,٤١٩)	(٦)	(١,٢٨١)	(٤,١٣٢)	صافي إجمالي خسائر انخفاض القيمة والضريبة
٩,٧٧٨	٨	(٨٨١)	١٠,٦٥١	ربح القطاع للسنة
٣,٨١٦,٣٠٢	١٩,٠٢٩	١١٠,٧٨٠	٣,٦٨٦,٤٩٣	المعلومات الأخرى
٦٩٢	-	٣٠	٦٦٢	أصول القطاع
				مصروفات القطاع الرأسمالية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيم العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة تُحتسب على أساس أسعار السوق المعلنة أو عروض أسعار السماسرة، أما الأسهم الأخرى غير المدرجة فإنه يتم تقييمها على أساس المعلومات التي يوفرها مدرء الصناديق و المعلومات المالية للجهات المستثمر فيها و أسعار الشراء المتداولة. و يحتسب البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الموضح أدناه و هو يعكس أهمية المعطيات المستخدمة في إجراء تلك الاحتسابات.

نماذج التقييم

المستوى ١ : معطيات تتعلق بأسعار الأسهم المدرجة في أسواق نشطة (بدون تعديل) و ذلك بالنسبة للأدوات المتشابهة.
المستوى ٢ : معطيات - خلافا للأسعار المدرجة المذكورة بالمستوى ١ - و هي معطيات يمكن ملاحظتها إما مباشرة (مثل أسعار الأسهم) أو بطريق غير مباشر (مثل معطيات مشتقة من الأسعار) و تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المعلنة في أسواق نشطة بالنسبة للأدوات المتشابهة، أو الأسعار المعلنة لأدوات مماثلة أو مشابهة في أسواق تعتبر أقل نشاطا أو أساليب تقييم أخرى يتم فيها ملاحظة كافة المعطيات الهامة سواء بطريق مباشر أو غير مباشر من خلال بيانات السوق. المستوى ٣ : معطيات ليس بالإمكان ملاحظتها، و تشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها معطيات لا تستند الى بيانات يمكن ملاحظتها و يكون للمعطيات التي لا يمكن ملاحظتها تأثير جوهري على تقييم تلك الأدوات، و تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المعلنة لأدوات مشابهة تتطلب تعديلات أو افتراضات جوهريه غير ممكن ملاحظتها حتى تعكس الفروق بين الأدوات.

المجموع ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المستوى ١ ألف ر ع	٣١ مارس ٢٠٢١
٨٩٠	-	٨٩٠	الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٢,٣٥٢	٢,٣٥٢	-	أسهم مدرجة
٣,٢٤٤	٢,٣٥٢	٨٩٠	أسهم غير مدرجة أخرى
			المجموع
٣٧,٩٢٨	-	٣٧,٩٢٨	الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال ايرادات شاملة اخرى
٣٢٤	٣٢٤	-	أسهم مدرجة
٣٨,٢٥٢	٣٢٤	٣٧,٩٢٨	أسهم غير مدرجة أخرى
			المجموع
٤١,٤٩٦	٢,٦٧٦	٣٨,٨١٨	مجموع الموجودات المالية

المجموع ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المستوى ١ ألف ر ع	٣١ مارس ٢٠٢٠
٤,٦٩٩	-	٤,٦٩٩	الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٢,١٣٩	٢,١٣٩	-	أسهم مدرجة
٦,٨٣٨	٢,١٣٩	٤,٦٩٩	أسهم غير مدرجة أخرى
			المجموع
٤٠,٧٩٤	-	٣٢,٧١٦	الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال ايرادات شاملة اخرى
٣٣١	٣٤٢	٣٤٢	أسهم مدرجة
٤١,١٢٥	٣٤٢	٣٣,٠٥٨	أسهم غير مدرجة أخرى
			المجموع
٤٨,٩٥٦	٢,٤٨١	٣٩,٨٩٦	مجموع الموجودات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨٧٢	-	٨٧٢	الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٢,٦٨٣	٢,٦٨٣	-	أسهم مدرجة
٣,٥٥٥	٢,٦٨٣	٨٧٢	أسهم غير مدرجة أخرى
			المجموع
٣٦,٦٦١	-	٣٦,٦٦١	الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى
٣٢٤	٣٢٤	-	أسهم مدرجة
٣٦,٩٨٥	٣٢٤	٣٦,٦٦١	أسهم غير مدرجة أخرى
			المجموع
٤٠,٥٤٠	٣,٠٠٧	٣٧,٥٣٣	مجموع الموجودات المالية

ان الالتزامات المالية الرئيسية للبنك المتوسطة وطويلة الاجل هي الاموال المفترضة والالتزامات الثانوية. ان القيم العادلة لهذه الالتزامات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمها الدفترية, لان هذه الالتزامات يتم اعادة تسعيرها على فترات من ثلاثة او ستة اشهر. وهذا يتوقف على شروط واحكام الاداء والهوامش المطبقة الناتجة تقارب الامتدادات الحالية التي ستطبق على قروض ذات لاستحقاقات مماثلة.

الأدوات المالية المشتقة بالمستوى ٢ يتم تقييمها على أساس تقييم الطرف المقابل و الأسعار الأجلة المعلنة و منحنيات العائد (أنظر إيضاح ٣٠).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكتفة (غير المدققة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

القيمة الاعترافية وفقاً لشروط الاستحقاق			إجمالي القيمة الاعترافية ألف ر.ع	القيمة العادلة السالبة ألف ر.ع (إيضاح ١٣)	القيمة العادلة الموجبة ألف ر.ع (إيضاح ٩)	٣١ مارس ٢٠٢١:
من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهر	القيمة خلال ٣ اشهر				
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	١٧٤,١٠٤	(٢,٦٥٤)	٢,٦٥٤	مبادلات أسعار الفائدة
٩١,٠٩٧	٦٦,٧٧٨	١٦,٢٢٩	١٥٦,٥٨٧	(١٢٢)	١٥	عقود شراء عملة أجنبية آجلة
٣٧,٩٨٦	٣٣,٧٤٠	٨٤,٨٦١	١٥٦,٥٨٧	(٥)	٦٨٨	عقود بيع عملة أجنبية آجلة
٣٨,٦٦٤	٣٣,٤٢١	٨٤,٥٠٢	٤٨٧,٢٧٨	(٢,٧٨١)	٣,٣٥٧	المجموع
١٦٧,٧٤٧	١٣٣,٩٣٩	١٨٥,٥٩٢				

القيمة الاعترافية وفقاً لشروط الاستحقاق			إجمالي القيمة الاعترافية ألف ر.ع	القيمة العادلة السالبة ألف ر.ع (إيضاح ٩)	القيمة العادلة الموجبة ألف ر.ع (إيضاح ٩)	٣١ مارس ٢٠٢٠:
من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهر	القيمة خلال ٣ اشهر				
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	١٩٠,٣٤١	(٤,١٣٣)	٤,١٣٣	مبادلات أسعار الفائدة
١٣٤,٩٧٢	٤٣,٠٢٨	١٢,٣٤١	٢٠٠,٣٢٢	(٦٩٧)	٩	عقود شراء عملة أجنبية آجلة
٧١,٨١١	٣٠,٥٠٩	٩٨,٠٠٢	٢٠٠,٣٢٢	(٢٤٣)	٢,٢٤٥	عقود بيع عملة أجنبية آجلة
٧٣,٩٨٥	٣٠,١٥٥	٩٦,١٨٢	٥٩٠,٩٨٥	(٥,٠٧٣)	٦,٣٨٧	المجموع
٢٨٠,٧٦٨	١٠٣,٦٩٢	٢٠٦,٥٢٥				

القيمة الاعترافية وفقاً لشروط الاستحقاق			إجمالي القيمة الاعترافية ألف ر.ع	القيمة العادلة السالبة ألف ر.ع (إيضاح ٩)	القيمة العادلة الموجبة ألف ر.ع (إيضاح ٩)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:
من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهر	القيمة خلال ٣ اشهر				
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	١٧٨,١٦٣	(٣,٨٧١)	٣,٨٧١	مبادلات أسعار الفائدة
١٢٥,٦٩٢	٣٩,٣٨٩	١٣,٠٨٢	٨٩,٨٨٢	-	٨٥	عقود شراء عملة أجنبية آجلة
٢,٦١٨	٣٦,٣٩٠	٥٠,٨٧٤	٨٩,٨٨٢	(٨)	٥٦٩	عقود بيع عملة أجنبية آجلة
٣,٢٣٥	٣٦,٠٤٣	٥٠,٦٠٤	٣٥٧,٩٢٧	(٣,٨٧٩)	٤,٥٢٥	المجموع
١٣١,٥٤٥	١١١,٨٢٢	١١٤,٥٦٠				

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣٠ نسبة تغطية السيولة

نسبة تغطية السيولة هي نسبة زمنية قصيرة الأجل تهدف إلى زيادة القدرة على الصمود مقابل نقص السيولة لمدة تصل إلى ٣٠ يوماً. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة (بازل ٣: إطار عمل حول نسبة تغطية السيولة ومعايير إفصاح نسبة تغطية السيولة). BM السيولة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني بموجب التعميم يطبق هذا القانون اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ بنسبة لا تقل عن ٦٠٪ وتزيد بنسبة ١٠٪ كل سنة بعد ذلك حتى تصل إلى الحد الأدنى المطلوب وقدره ١٠٠٪ في ١ يناير ٢٠١٩

سبتمبر ٢٠١٩	سبتمبر ٢٠٢٠	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	ألف ر ع	ألف ر ع
٥٣٧,٦٢٧	-	٥٤٥,٣٨٩	-		
٣٠,٧٩٨	٦١٥,٩٥٠	٣٢,١٤٤	٦٤٢,٨٨٥		
١٢,٠٤٢	١٢٠,٤١٦	١٢,٦٧٦	١٢٦,٧٦٤		
٤٢,٨٤٠	٧٣٦,٣٦٦	٤٤,٨٢٠	٧٦٩,٦٤٩		
٣٤٩,٩٤٤	٩٥٨,٥٥٧	٤٨١,٣٥٠	١,٠٩٨,٢٥٥		
٩,١٤١	٩١,٤٠٥	٦,١٢٦	٦١,٢٥٧		
٣٣,٥٦٨	٤٤٧,٠٤٢	١٠٠,٧٤٨	٤٢١,٩٩٦		
٤٣٥,٤٩٣		٦٣٤,٩٨٣			
٢٤٤,٩٧٣	٣١٤,٦٩١	١٣٥,٣٤١	٢٠٦,٩٢٧		
١١,٥١٢	١١,٥١٢	٩٦,٨٥١	٢٤,٢٥١		
٢٥٦,٤٨٥	٣٢٦,٢٠٣	٢٣٢,١٩٢	٢٣١,١٧٨		
٥٣٧,٣٠٧		٥٤٥,٣٨٩			
١٧٩,٠٠٨		٤٠٢,٧٩١			
٣٠٠,١٦		١٣٥,٤٠			

الموجودات السائلة عالية الجودة

مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)

التدفقات النقدية الخارجة

ودائع مستقرة

الودائع الأقل استقراراً

الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية

التمويل المضمون للشركات

متطلبات إضافية، منها:

الائتمان والسيولة

التزامات التمويل الطارئة الأخرى

اجمالي التدفقات النقدية

التدفقات النقدية

التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل

تدفقات نقدية أخرى

التدفقات النقدية الإجمالية

المجموع HQLA

مجموع صافي التدفقات النقدية الذ

نسبة تغطية السيولة (%)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣٢ الاحداث اللاحقة

في الأول من أبريل ٢٠٢١ ، أنهى البنك بنجاح إصدار سندات رأسمالية إضافية بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي متوافقة مع معايير بازل ٣. ستحمل الأوراق المالية الرأسمالية سعر قسيمة مبدئيًا محددًا بالرجوع إلى سندات الخزانة الأمريكية مع استحقاق خمس سنوات بالإضافة إلى هامش بنسبة ١٤٤٪، وهي مدرجة في البورصة الايرلندية

تأثير كوفيد-١٩

تفشي فيروس كورونا (كوفيد -١٩) أعلنت منظمة الصحة العالمية رسميًا أن فيروس كوفيد-١٩ جائحة عالمية في ١١ مارس ٢٠٢٠. منذ النصف الأخير من الربع الأول من عام ٢٠٢٠ ، شهدت البيئة الاقتصادية ومشهد الأعمال في البنك تغييرات سريعة نتيجة لتفشي جائحة فيروس كورونا غير المسبوق إلى جانب الكساد الكبير في أسعار النفط الخام العالمية. كما أدى تشديد ظروف السوق ، وعمليات الإغلاق ، والقيود المفروضة على التجارة وحركة الأفراد إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر الصناعات والقطاعات.

التدابير الحكومية

نفذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. بدأت العديد من اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي بالفعل حملة التطعيم. اتخذ البنكان المركزيان في سلطنة عمان والإمارات العربية المتحدة مجموعة من الإجراءات لحماية استقرار اقتصاد البلاد. تشمل هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتضررين (خاصة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة) ، وتأجيل الفوائد / الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص ، والتنازل عن بعض الرسوم ، وتوفير تخفيف رأس المال وزيادة نسبة الإقراض وما إلى ذلك. تم تمديد بعض هذه الإجراءات حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تأثير كوفيد-١٩ على البنك

يعتمد تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو مجهود لا داعي له. عند تقييم ظروف التنبؤ ، تم النظر في كل من تأثيرات وتدابير الدعم الحكومي الهامة التي يتم اتخاذها. لن تؤدي تدابير التخفيف ، مثل إجازات السداد ، تلقائيًا إلى قياس القروض على أساس الخسائر مدى الحياة ، وقد تم ممارسة حكم كبير لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. عندما لا يكون من الممكن عكس مثل هذه المعلومات في النماذج ، فقد تم النظر في تراكمات الإدارة أو التعديلات. وهذا يتوافق أيضًا بشكل عام مع الإرشادات الصادرة عن جهات تنظيمية أخرى داخل دول مجلس التعاون الخليجي. أصدر البنك المركزي العماني المزيد من الإرشادات ذات الصلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

اللجنة التوجيهية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ مسؤولة بشكل أساسي عن الإشراف على كفاية البنك فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة. يراقب عن كثب تأثير من خلال مراجعة مستمرة للمحفظة بما في ذلك مراجعة جميع التعرضات الفردية الهامة في الصناعات والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر. فيما يلي تأثيرات كوفيد-١٩ على البنك ؛

التأثير على SICR: إن ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل ، في حد ذاته ، لا يعتبره البنك بمثابة تفعيل مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة: تم بناء نماذج البنك ومعاييرها باستخدام الاتجاهات والارتباطات التاريخية بالإضافة إلى السيناريوهات الاقتصادية المستقبلية. نتيجة لذلك ، أنتجت النماذج الحالية نتائج إما شديدة التحفظ أو مفرطة في التفاؤل اعتمادًا على المحفظة / القطاع المحدد. نتيجة لذلك ، تم إجراء تعديلات ما بعد النموذج. يتوقع البنك أنه سيتم تطبيق تعديلات ما بعد النموذج في المستقبل المنظور.

تراكمات الإدارة: بناءً على التوجيهات التنظيمية وتوجيهات مجلس معايير المحاسبة الدولية كتدبير للحكمة ، حيثما كان ذلك ضروريًا ، طبق البنك تراكمات أحكام الإدارة ، أثناء حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بهدف تغطية تأثير بشكل جماعي.

محاسبة خسائر التعديل: في حالة العملاء الأفراد ، يخطط البنك لإضافة الفائدة البسيطة المستحقة خلال فترة التأجيل إلى إجمالي المبلغ المستحق وإما تمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقروض أو زيادة الأقساط. نظرًا لأن قروض التجزئة لها مدة أقصر من الناحية السلوكية ، فإن خسارة التعديل ليس لها تأثير جوهري على القيمة الدفترية. فيما يتعلق بقروض الشركات ، قام البنك بتمديد تأجيلات سداد أصل القرض فقط. كانت الغالبية العظمى من العملاء تخدم الفوائد المتركمة على القروض. في حالات نادرة ، حيث كانت التأجيلات لكامل الأقساط ، فإن خسارة التعديل المقابلة لم ينتج عنها أي تأثير جوهري على القيمة الدفترية.

التأثير على كفاية رأس المال: إلى جانب ذلك ، طبق البنك أيضًا في حسابات كفاية رأس المال "عامل التصفية التحوطي" بموجب ترتيبات التعديل المؤقتة للمرحلة الأولى والمرحلة ٢ من الخسائر الائتمانية المتوقعة.