

البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع.)

البيانات المالية المرحلية المكثفة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (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
٢٨-٧	٦ إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة

تقرير رئيس مجلس الإدارة للربع الثالث من عام 2018  
المساهمون الأفاضل،

بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العُماني، يسعدني أن أعلن عن نتائج التسعة أشهر والمنتهية في 30 سبتمبر 2018.

الأداء التشغيلي

استمرت بيئة السوق في التحسن على خلفية التوقعات بأن أداء الاقتصاد العُماني سيكون أفضل في عام 2018 وذلك بسبب ارتفاع أسعار النفط. ولا يزال القطاع المصرفي يواجه تحديات مختلفة، مع تباطؤ كبير في النمو، غير أنه لا يزال مستمراً في التطور خاصة مع اتخاذ خطوات مختلفة نحو الاندماج تشهدها السلطنة ومنطقة الخليج.

وفي بداية الربع الثالث، أعلن البنك الوطني العُماني وبنك ظفار عن عزمهما على استكشاف احتمالية حدوث اندماج بينهما.

خلال فترة التسعة أشهر، حقق البنك الوطني العُماني أرباحاً صافية بلغت 38.1 مليون ريال مقارنة بـ 34.5 مليون ريال خلال نفس الفترة من العام الماضي، مسجلاً بذلك زيادة بلغت نسبتها 10.4 في المائة. على الرغم من التحديات التي واجهها البنك في تنمية محفظة قروضه، مع انخفاض المخصصات في الإمارات العربية المتحدة، أدى الأداء القوي لإيرادات الدخل من الرسوم بالسلطنة إلى تحقيق نمو إيجابي على أساس سنوي. ومع الأداء المستقر لفرع البنك في الإمارات العربية المتحدة، وخاصة في الربع الثالث من العام الجاري، يأمل البنك أن يتحسن أداءه بشكل كبير خلال الفترة المقبلة.

انخفض إجمالي صافي الإيرادات من خدماتنا المصرفية التقليدية وإيرادات أنشطة التمويل الإسلامية بنسبة 3 في المائة نظراً لتراجع صافي إيرادات الفوائد بسبب انكماش دفتر القروض. مع ذلك، واصلت عمليات البنك بالسلطنة أداءها الجيد نظراً لحالة وظروف السوق.



وفي الوقت الذي حافظت فيه الهوامش على نفس المستويات التي سجلتها في العام الماضي، أدى انكماش دفتر القروض، خاصة في الإمارات العربية المتحدة، إلى انخفاض الدخل من غير الفوائد. وقد ارتفع الدخل من غير الفوائد بنسبة 7.4 في المائة إلى 29.8 مليون ريال بسبب الجهود المبذولة لتنويع مصادر الدخل في كل من الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات. وسيواصل البنك استكشاف الفرص المتاحة من أجل زيادة إجمالي الدخل الممول والدخل غير الممول.

بلغ إجمالي مصروفات التشغيل خلال التسعة أشهر الأولى 45.3 مليون ريال مقارنة بـ 45.5 مليون ريال خلال نفس الفترة من العام الماضي. وقد اتخذ البنك العديد من الخطوات خلال عام 2017 وبداية العام الجاري للحدّ من زيادة مصروفات التشغيل. وقد بدأت هذه الخطوات في إعطاء نتائج إيجابية خلال هذا العام. وسيواصل البنك إدارة مصروفاته بحكمة وحصافة خلال الفترة المتبقية من العام من أجل تخفيضها عن المعدلات التي سجلها خلال العام الماضي.

بلغ الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات خلال التسعة أشهر الأولى من العام الجاري 5.1 مليون ريال بنسبة بلغت 60 في المائة مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي. ويعزى ذلك في الأساس إلى انخفاض مستويات المخصصات في الإمارات العربية المتحدة مقارنة بالعام الماضي. كما ساهم ارتفاع عمليات التحصيل في انخفاض صافي المخصصات. ويواصل البنك توخي الحيلة والحذر في هذا الجانب من خلال مراقبة محافظته الحالية في كل من عُمان والإمارات العربية المتحدة.

بلغ معدل تغطية خسائر القروض بالبنك كما في سبتمبر 2018 نسبة 112 في المائة مقارنة بنسبة 104 في المائة في بداية العام. ويبدو أن مخصصات الخسائر بالنسبة لمختلف مراحل الأصول، والمستندة الآن إلى المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS 9، قد تم تقييمها والمحافظة عليها بشكل متحفظ.

بلغت القيمة الإجمالية للقروض والسلفيات كما في سبتمبر من العام 2.8 مليار ريال، بانخفاض عن العام الماضي نظراً لزيادة نسبة السداد المبكر واتخاذ قرارات واعية للخروج من بعض العلاقات عالية المخاطر في الإمارات العربية المتحدة. أما ودائع العملاء حتى شهر سبتمبر فقد بلغت 2.5 مليار ريال، خاصة مع احتفاظ البنك بمعدل صحي يقدر بـ 60 في المائة فيما يختص بالتكلفة المنخفضة إلى التكلفة المرتفعة.



استقرت نسبة كفاية رأس المال بالبنك كما في سبتمبر 2018 عند 16.1 في المائة متجاوزة بصورة كبيرة المتطلبات التنظيمية التي تبلغ نسبتها 12.875 في المائة. بينما حافظ البنك على نسبة حقوق الملكية الأساسية عند 11.9 في المائة وهي تعتبر نسبة سليمة إذا وضعنا في الاعتبار عدم احتساب الأرباح الفصلية.

بشكل عام، كان أداء البنك مرضياً في الكثير من النواحي التي تشمل العائدات على حقوق الملكية، والعائدات على الأصول، والهوامش، ونسبة التكلفة إلى الدخل الخ، حيث ظلت هذه الجوانب من بين الأفضل في السلطنة.

### أبرز إنجازات البنك الوطني العماني

خلال الربع الثالث من العام، واصل البنك الوطني العماني تقدمه بخطوات ثابتة نحو الاحتفاظ بمكانته الرائدة كـ"البنك المفضل" بالسلطنة. وقد ساهم شغفنا بالابتكار وتجاوز توقعات عملائنا في تعزيز تطورنا خلال هذه الفترة وفي مسيرة نمونا بشكل عام.

فعلى الرغم من ظروف وتحديات السوق، أظهر البنك الوطني العماني قوته وجدارته كواحد من أبرز المؤسسات المصرفية الدولية التي يمكن الوثوق بها والاعتماد عليها في القطاع، خاصة مع نجاحه الأخير في إصدار سندات أوروبية متوسطة الأجل، حيث تمكن البنك من إصدار سندات بقيمة 500 مليون دولار أمريكي لأجل مدته خمس سنوات وذلك بموجب برنامج السندات الأوروبية متوسطة الأجل بمعدل اكتتاب بلغ 2.4 مرة. كذلك، وللمرة الأولى من نوعها، قام البنك بإعادة سندات من سندات الحالية بقيمة 300 مليون دولار أمريكي من خلال عرض مناقصة.

### حلول وابتكارات رقمية جذابة

طرح البنك عدداً من الحلول والمنتجات الرقمية الجذابة خلال الربع الثالث. ولدعم الطلب المتنامي على المعاملات غير النقدية، أطلق البنك بطاقة "بديل" وهي أول بطاقة مسبقة الدفع من نوعها بالسلطنة. كما أطلق البنك خدمة صناديق حفظ الأمانات المتطورة والتي تتيح للعملاء إمكانية استخدامها على مدار الساعة وطوال أيام العام. وستضمن هذه التقنيات الجديدة التي تم تطويرها مؤخراً بقاء البنك في طليعة البنوك التي تقدم منتجات عصرية في المستقبل القريب.



وشهر تلو الآخر، تواصل سحبوات حساب التوفير "الكنز" الرائجة توفير الفرص للعملاء للفوز بجوائز ضخمة إلى جانب مساعدتهم في نفس الوقت على فهم أهمية ومزايا التوفير. وقد بلغت القيمة الإجمالية للجوائز النقدية التي فاز بها عملاء حساب "الكنز" بالبنك خلال الربع الثالث ما يقرب من 700,000 ريال.

### تأثير مجتمعي إيجابي

بوصفه أول بنك محلي يتم إنشاؤه في السلطنة، يلتزم البنك الوطني العُماني بترك أثرٍ إيجابي في المجتمعات المحلية المختلفة. وخلال الربع الثالث، واصل البنك جهوده للمساهمة في إيجاد مستقبل مشرق للسلطنة من خلال إطلاق عددٍ من المبادرات المجتمعية الهادفة.

فمن خلال التعاون مع بلدية ظفار، كان البنك الوطني العُماني الراعي الذهبي لنسخة هذا العام من مهرجان صلالة السياحي. وتعد مشاركة البنك في الاحتفالات والمهرجانات السنوية بالسلطنة ترجمة حقيقية لثمار التعاون المشترك بين القطاعين المصرفي والسياحي والذي يعود بالنفع على الوطن ككل ونموه الاقتصادي والاجتماعي.

وتأكيداً للقيم المشتركة بين القطاع المصرفي والرياضة، يواصل البنك الوطني العُماني دعمه للأنشطة والفعاليات الرياضية المختلفة التي تبرز فلسفته المرتكزة على العملاء في المقام الأول وتظهر جلياً التزامه برد الجميل للعملاء وللمجتمع المحلي ككل. وتكليلاً لهذه الجهود، تم تكريم البنك من قبل شرطة عُمان السلطانية والجمعية العُمانية للسيارات نظير جهوده الداعمة للأنشطة الرياضية خلال الربع الثالث.

ولم تقتصر جهود البنك على الأنشطة الرياضية فحسب بل قام أيضاً خلال الربع الثالث بتنظيم عددٍ من الفعاليات التي تركز على الشباب العُماني وتساعدهم في إطلاق العنان لطاقتهم الكامنة. وفي إطار اهتمامه بإلهام وتشجيع جيل الغد من الكوادر الوطنية، استضاف البنك الوطني العُماني أكثر من 100 طفل من أبناء الموظفين الذين تتراوح أعمارهم ما بين 5 أعوام و16 عاماً. وقد تعلم هؤلاء الطلاب الصغار خلال هذه المناسبة الكثير عن عالم الاحتراف وأمضوا يوماً في حياة موظفي البنك الوطني العُماني، الأمر الذي مكنهم من التعرف عن قرب على مختلف أقسام وإدارات البنك وكيف تدار الأعمال فيها.

كما قدم البنك أيضاً منحاً دراسية كاملة لاثنتين من الطلاب العُمانيين الموهوبين في إحدى أفضل 20 جامعة في المملكة المتحدة. وكان البنك قد بدأ في عام 2015 في إتاحة الفرصة أمام الطلاب للحصول على منح



دراسية حيث قدم 10 منح من أصل 15 منحة دراسية لتمكين الطلاب الموهوبين من الأسر ذات الدخل المحدود لإكمال تعليمهم وتحقيق طموحاتهم.

### رسالة شكر وتقدير

بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك، أود أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لعملائنا ومساهمينا الكرام على دعمهم المستمر لنا. كما أود أن أعبر عن بالغ تقديرنا للجهات التنظيمية والبنك المركزي العُماني، والبنك المركزي بالإمارات العربية المتحدة، والهيئة العامة لسوق المال على دعمهم المستمر وتوجيهاتهم النيرة. كما نشكر فريق الإدارة العليا بالبنك وجميع الموظفين على التزامهم وتفانيهم التام في العمل. وقبل كل شيء، نود أن نتوجه بأسمى آيات الشكر والامتنان للمقام السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - حفظه الله ورعاه - على قيادته الملهمة ورؤيته الثاقبة والتي تحت مظلتها تمكنت السلطنة من شق طريقها بعزيمة وثبات نحو التنمية الاقتصادية والاجتماعية الناجحة والمستدامة.



  
روان بنت أحمد آل سعيد  
رئيسة مجلس الإدارة

الميزانية العمومية المرحلية المكثفة (غير المنققة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

مدققة	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	ايضاح	الأصول
	الف ريال	الف ريال	الف ريال		
	٣٨٣,١١١	٣٠٤,٩٤٠	٢٩٥,١٤٠	٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
	١٣٨,٦٧٠	١٣٤,٠٢٨	١٨٢,٠٥٥	٤	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
	٢,٦٥٣,٨٧١	٢,٦٨٩,٣٠٧	٢,٦٣٤,٧٣٦	٥	صافي القروض والسلف و الانشطة التمويلية للعملاء
	١٨٣,١٢٠	١٩٦,٠٧٤	٢٣٨,٠٦٤	٦	استثمارات مالية
	٦٥,٧٩٥	٦٢,٧٩٤	٦٤,٩٣٢	٧	الممتلكات والمعدات
	٤٥,٧٨٥	٥٨,٢٦٣	٥٢,٦٢١	٨	الأصول الأخرى
	<u>٣,٤٧٠,٣٥٢</u>	<u>٣,٤٤٥,٤٠٦</u>	<u>٣,٤٦٧,٥٤٨</u>		إجمالي الأصول
					الالتزامات
	١٢٥,٧٥٧	٤٧,٣٠٤	١٢,٢٢٤		المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
	٢,٤٦١,٢٦٧	٢,٤٩٠,٨٩٥	٢,٥٠٠,٥٦٦	٩	إيداعات العملاء و حسابات الاستثمارات غير المقيدة
	٢٣٠,٩٠٦	٢٣٢,٣٨٤	٣٠٧,٤٦١	١٠	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو
	٧٣,٣٤٧	٧٧,٧٧٩	٨٤,٨٠٦	١١	الالتزامات الأخرى
	٧,٨١٦	٥,٧٢٢	٧,٦٢١	١٢	الضرائب
	٢٥,٠٠٠	٤٩,١٠٠	٢٥,٠٠٠	١٣	قروض ثانوية
	<u>٢,٩٢٤,٠٩٣</u>	<u>٢,٩٠٣,١٨٤</u>	<u>٢,٩٣٧,٦٧٨</u>		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	٤٤,١٢٠	٢٢,٠٢٤	١٤	الإحتياطيات الأخرى الغير قابلة للتوزيع
	٢٣,٢٢٨	-	-		التوزيعات النقدية المقترحة
	٧,٧٤٣	-	-		توزيعات أسهم مقترحة
	١٣٥,٣٦٥	١٤٤,١٢٦	١٤٣,٦٦٩		الأرباح المحتجزة
	<u>٤٣٠,٧٥٩</u>	<u>٤٢٦,٧٢٢</u>	<u>٤١٤,٣٧٠</u>		إجمالي حقوق المساهمين
	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١٥	المستوى ١ سندات دائمة
	<u>٥٤٦,٢٥٩</u>	<u>٥٤٢,٢٢٢</u>	<u>٥٢٩,٨٧٠</u>		مجموع حقوق الملكية
	<u>٣,٤٧٠,٣٥٢</u>	<u>٣,٤٤٥,٤٠٦</u>	<u>٣,٤٦٧,٥٤٨</u>		إجمالي الإلتزامات، والاموال الثابتة، وحقوق المساهمين
	٦٠,٩٣٤	٥١٩,٧٧٣	٦٦٢,٤٣١	١٦	الإلتزامات الاحتمالية الطارئة

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

  
الرئيس التنفيذي



  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة

بيان الدخل المرحلي المكثف (غير المدقق)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٣٦,٥٠٢	٣٦,٠٧٧	١٠٩,٠٠٤	١٠٨,٠٠٥	١٧ إيرادات الفوائد
(١٣,١٦٨)	(١٥,٧٧٢)	(٤٠,٢٧٢)	(٤٤,٤١٤)	١٨ مصروفات الفوائد
٢٣,٣٣٤	٢٠,٣٠٥	٦٨,٧٣٢	٦٣,٥٩١	صافي إيرادات الفوائد
١,٤١٤	١,٥١٤	٤,٢٠٠	٤,٣٤٣	إيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الاسلامية
(٩٢٤)	(٩٣٤)	(٢,١٩٣)	(٢,٥٩٤)	ناقص: حصة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح
٤٩٠	٥٨٠	٢,٠٠٧	١,٧٤٩	صافي إيرادات التمويل الاسلامي وانشطة الاستثمار
٢٣,٨٢٤	٢٠,٨٨٥	٧٠,٧٣٩	٦٥,٣٤٠	صافي الدخل من الفوائد وصافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويل الاسلامي
٩,٠٤٢	١٠,٧٣٠	٢٧,٧٨٥	٢٩,٨٣٣	١٩ إيرادات التشغيل الأخرى
٣٢,٨٦٦	٣١,٦١٥	٩٨,٥٢٤	٩٥,١٧٣	إيرادات التشغيل
(٨,٦٣٣)	(٩,٢٨٣)	(٢٦,٣٣١)	(٢٧,٦٢٥)	٢٠ مصروفات التشغيل تكاليف الموظفين
(٥,٤٧٤)	(٤,٧٢٩)	(١٦,٥٢٩)	(١٤,٣٦٣)	مصروفات التشغيل الأخرى
(٨٨٩)	(١,٠٧٧)	(٢,٦٢٤)	(٣,٣١١)	٧ الاستهلاك
(١٤,٩٩٦)	(١٥,٠٨٩)	(٤٥,٤٨٤)	(٤٥,٢٩٩)	مجموع مصروفات التشغيل
١٧,٨٧٠	١٦,٥٢٦	٥٣,٠٤٠	٤٩,٨٧٤	الربح من العمليات قبل المخصصات والإستردادات والضرائب
(٨,٨٢٤)	(٤,١٨٤)	(١٨,٦٣٤)	(١٢,٠٩٢)	٥ مصاريف خسائر الإئتمان - قروض العملاء
٦٥١	٧٨٧	٢,٣٢٤	١,٩٠٨	المبالغ المستردة / المفرج عنها من مخصص خسائر الإئتمان
١,٣٧٦	١,٩٣٧	٤,٥٣٨	٥,١٤٨	المبالغ المستردة / المفرج عنها من القروض والسلف المشطوبة الأخرى
(٨١٥)	(٦٨)	(٨٣٣)	(٦٨)	صافي مجموع مخصص الخسائر
(٧,٦١٢)	(١,٥٢٨)	(١٢,٦٠٥)	(٥,١٠٤)	
١٠,٢٥٨	١٤,٩٩٨	٤٠,٤٣٥	٤٤,٧٧٠	الأرباح قبل الضرائب
(١,٧٨٨)	(٢,٣٦٥)	(٥,٩٠٨)	(٦,٧١٨)	١٢ الضريبة
٨,٤٧٠	١٢,٦٣٣	٣٤,٥٢٧	٣٨,٠٥٢	صافي ربح الفترة
-	٩٢٦	-	(١,٠٢٨)	(مصروفات)/إيرادات شاملة أخرى
-	٦٨	-	(١٩٠)	البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة
٢٢٨	-	(٢,٨٤٩)	-	مكاسب / (خسائر) إعادة التقييم على أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٦٢	(١١٣)	١٥٦	(١٧٧)	البنود التي سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة
٢٩٠	٨٨١	(٢,٦٩٣)	(١,٣٩٥)	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٨,٧٦٠	١٣,٥١٤	٣١,٨٣٤	٣٦,٦٥٧	صافي الحركة على استثمارات AFS
٠,٠٠٥	٠,٠٠٨	٠,٠١٨	٠,٠٢١	الأثر الضريبي للنتائج الصافية على الاستثمارات المالية ل / FVOCI AFS
-	-	-	-	(مصروفات)/إيرادات شاملة أخرى للفترة
٠,٠٠٥	٠,٠٠٨	٠,٠١٨	٠,٠٢١	مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	-	-	العائد السنوي للسهم
-	-	-	-	العائد الاساسي والمخفض لارباح المساهمين للسنة

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة

بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة (غير المدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ألف ريال	ألف ريال		
٤٠,٤٣٥	٤٤,٧٧٠		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٢,٦٢٤	٣,٣١١	٧	الربح قبل الضريبة للفترة
٨٠٧	١٠٨		التعديلات للبيود التالية:
١٨,٦٣٤	١٢,٠٩٢		الإستهلاك
٢٦	(٤٠)		مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات
(١)	-		(صافي) مخصص خسائر الإئتمان
(٢٣٥)	(١٧٨)		(صافي) مخصص خسائر الإئتمان - قروض البنك
(٤,٨٣٦)	(٦,٤٧٧)		(أرباح) بيع أصول ثابتة
٥٧,٤٥٤	٥٣,٥٨٦		(أرباح) بيع الاستثمارات
			إيرادات الاستثمارات
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية
(٨٩٧)	٧,٠٤٦		المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
(١٠١,٥٢١)	(٤٢,٣٧٨)		المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
(٣٧,٦٦٠)	(١٧,٥٠٦)		القروض والسلفيات إلى العملاء
٢,٤٩٧	(٨,٠٤٤)		الأصول الأخرى
٩١,٥٣٤	٣٩,٢٩٩		ودائع العملاء
-	٧٦,٥٥٥		سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو
(٣,٠٠٤)	١١,٤٥٩		الإلتزامات الأخرى
٨,٤٠٣	١٢,٠٠١٧		<b>النقدية المستخدمة في /من في العمليات</b>
(٧,٤٤٧)	(٥,٧١٣)		الضرائب المدفوعة
٩٥٦	١١٤,٣٠٤		<b>صافي النقدية المستخدمة في /من في الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
(٩١,٢٠١)	(٥٦,٧٣٤)		شراء استثمارات
٢٠,٠٩١	٣٩٧		المتحصل من بيع استثمارات
(١٩,٠٧٣)	(٢,٥١٢)	٧	شراء الممتلكات والمعدات
٣	٦٤		المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
(٣)	٩		فروقات تحويل العملة الأجنبية للمباني والمعدات والضريبة
٣,٥٢٣	٥,٤٨٦		الفوائد المستلمة من سندات التنمية الحكومية والاستثمارات الأخرى
١,٣١٣	٩٩١	١٧	إيرادات توزيعات الأرباح
(٨٥,٣٤٧)	(٥٢,٢٩٩)		<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
(٢٣,٤٧٨)	(٢٣,٢٢٨)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤,٥٤٨)	(٤,٥٤٨)		الفوائد المستحقة من المستوى ١ السندات الدائمة
(٢٨,٠٢٦)	(٢٧,٧٧٦)		<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
			<b>النقصان من النقد و ما في حكم النقد</b>
(١١٢,٤١٧)	٣٤,٢٢٩		النقد و ما في حكم النقد في بداية الفترة
٥٠٢,٤٩٣	٤٠٦,٥٦٣		النقد و ما في حكم النقد في نهاية الفترة
٣٩٠,٠٧٦	٤٤٠,٧٩٢		
			<b>الممثلة في:</b>
٣٠٤,٤٤٠	٢٩٤,٦٤٠	٣	نقد و أرصدة لدى البنوك المركزية
٩٠,٥٦١	١٥٨,٣٧٦		مستحق من البنوك (مستحق خلال ٣ شهور)
(٤,٩٢٥)	(١٢,٢٢٤)		مستحق إلى البنوك (مستحق خلال ٣ شهور)
٣٩٠,٠٧٦	٤٤٠,٧٩٢		

تتضمن الأرصدة النقدية والأرصدة لدى المصرف المركزي الحد الأدنى للاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العماني بمبلغ ٧٥ مليون ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٧٤ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير المدقق)

رأس المال	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع	توزيعات مقترحة	توزيعات أسهم منحة مقترحة	أرباح محتجزة	المجموع	المستوى ١ سندات دائمة	المجموع	(ألف ريال عماني)
١٥٤,٨٥٢	٣٤,٤٦٥	٥١,٦١٧	٢٣,٤٨٩	٢٣,٢٢٨	٧,٧٤٣	١٣٥,٣٦٥	٤٣٠,٧٥٩	١١٥,٥٠٠	٥٤٦,٢٥٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
-	-	-	(٧٠)	-	-	(٢٣,٦٨٤)	(٢٣,٧٥٤)	-	(٢٣,٧٥٤)	تم إعادة فتح الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة دفع الطبقة ١ السندات الدائمة ضريبة الخصم من المنبع على السندات الدائمة من الفئة ١
١٥٤,٨٥٢	٣٤,٤٦٥	٥١,٦١٧	٢٣,٤١٩	٢٣,٢٢٨	٧,٧٤٣	١١١,٦٨١	٤٠٧,٠٠٥	١١٥,٥٠٠	٥٢٢,٥٠٥	إصدار اسهم
-	-	-	(١,٣٩٥)	-	-	٣٨,٠٥٢	٣٦,٦٥٧	-	٣٦,٦٥٧	توزيعات محول الى مدفوعات
-	-	-	-	-	-	(٤,٥٤٨)	(٤,٥٤٨)	-	(٤,٥٤٨)	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
-	-	-	-	-	(٧,٧٤٣)	(١,٥١٦)	(١,٥١٦)	-	(١,٥١٦)	
١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥١,٦١٧	٢٢,٠٢٤	(٢٣,٢٢٨)	-	١٤٣,٦٦٩	٤١٤,٣٧٠	١١٥,٥٠٠	٥٢٩,٨٧٠	
١٤٧,٤٧٨	٣٤,٤٦٥	٤٩,١٥٩	٤٦,١٩٦	٢٣,٤٧٨	٧,٣٧٤	١١٤,٧٦٤	٤٢٢,٩١٤	١١٥,٥٠٠	٥٣٨,٤١٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	-	-	(٢,٦٩٣)	-	-	٣٤,٥٢٧	٣١,٨٣٤	-	٣١,٨٣٤	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة التحويل إلى احتياطي الديون المعاد هيكلته
-	-	-	٦١٧	-	-	(٦١٧)	-	-	(٤,٥٤٨)	دفع الطبقة ١ السندات الدائمة
-	-	-	-	-	(٧,٣٧٤)	(٤,٥٤٨)	(٤,٥٤٨)	-	(٤,٥٤٨)	إصدار اسهم
-	-	-	-	(٢٣,٤٧٨)	-	-	(٢٣,٤٧٨)	-	(٢٣,٤٧٨)	توزيعات محول الى مدفوعات
١٥٤,٨٥٢	٣٤,٤٦٥	٤٩,١٥٩	٤٤,١٢٠	-	-	١٤٤,١٢٦	٤٢٦,٧٢٢	١١٥,٥٠٠	٥٤٢,٢٢٢	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١٥٤,٨٥٢	٣٤,٤٦٥	٤٩,١٥٩	٤٤,١٢٠	-	-	١٤٤,١٢٦	٤٢٦,٧٢٢	١١٥,٥٠٠	٥٤٢,٢٢٢	
-	-	-	(٩١٤)	-	-	٩,٤٩٩	٨,٥٨٥	-	٨,٥٨٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	-	-	-	-	-	(٤,٥٤٨)	(٤,٥٤٨)	-	(٤,٥٤٨)	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة: دفع الطبقة ١ السندات الدائمة
-	-	-	(٢٤,٧١٧)	-	-	٢٤,٧١٧	-	-	-	محول الى ارباح محتجزة
-	-	-	٥,٠٠٠	-	-	(٥,٠٠٠)	-	-	-	محول الى احتياطي ديون ثانوية
-	-	٢,٤٥٨	-	-	-	(٢,٤٥٨)	-	-	-	محول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	٢٣,٢٢٨	٧,٧٤٣	(٣٠,٩٧١)	-	-	-	توزيعات نقدية مقترحة
١٥٤,٨٥٢	٣٤,٤٦٥	٥١,٦١٧	٢٣,٤٨٩	٢٣,٢٢٨	٧,٧٤٣	١٣٥,٣٦٥	٤٣٠,٧٥٩	١١٥,٥٠٠	٥٤٦,٢٥٩	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 ٣٠ سبتمبر 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،٥٤٣ موظف كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ - ١،٥٢٣ موظف و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١،٥٠١ موظف).

## ٢ السياسات المحاسبية الهامة

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المكثفة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، والمتعلق بالتقارير المالية المرحلية. تتفق السياسات المحاسبية التي استخدمت في إعداد البيانات المالية المرحلية مع تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للبنوك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء اعتماد معايير جديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. لا تحتوي البيانات المالية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات اللازمة لإعداد البيانات المالية الكاملة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٥١,٣٧٨	٤٤,٨٤٤	٥٥,٢٠٦	النقدية
٢٣٩	١٩٦	٥,٠٠٠	اذون الخزانة لدى البنك المركزية
٧,٨٦١	-	-	شهادات إيداع لدى البنوك المركزية
٣٢٣,١٣٣	٢٥٩,٤٠٠	٢٣٤,٤٣٤	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية
٣٨٢,٦١١	٣٠٤,٤٤٠	٢٩٤,٦٤٠	<b>النقد وما في حكم النقد</b>
٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٣٨٣,١١١	٣٠٤,٩٤٠	٢٩٥,١٤٠	<b>النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية</b>

(١) يتضمن النقد وأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ أرصدة لدى البنك المركزي العماني بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ يبلغ ٧٥ مليون ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٧٤ مليون ريال عماني).

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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٨,٨٦٥	١٨,٨٦٥	١١,١٦٥	القروض والسلفيات للبنوك
٧٤,٤٠٥	٨١,٣٨٩	١٤٢,٤٧٧	إيداعات لدى البنوك
٤٥,٤٩٤	٣٣,٨٦٨	٢٨,٨٣٤	أرصده تحت الطلب
١٣٨,٧٦٤	١٣٤,١٢٢	١٨٢,٤٧٦	<b>المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال</b>
(٩٤)	(٩٤)	(٤٢١)	ناقصاً: مخصص خسائر القروض
١٣٨,٦٧٠	١٣٤,٠٢٨	١٨٢,٠٥٥	<b>صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال</b>
١٢ الأشهر المنتهية ٢٠١٧/١٢/٣١	٩ أشهر المنتهية ٢٠١٧/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٦٨	٦٨	٩٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
لا ينطبق	لا ينطبق	٣٦٧	أثر اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (الملاحظة ٢٨)
٦٨	٦٨	٤٦١	تم إعادة فتح الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٢٦	٢٦	(٤٠)	قدمت خلال الفترة
٩٤	٩٤	٤٢١	<b>الرصيد في نهاية الفترة / السنة</b>

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٩٩,٩٩٠	٩٢,٩٤٣	١٠٢,١٦٠	حسابات السحب على المكشوف
١,٣٦٠,٢٨٥	١,٣٦٣,٩٩٣	١,٣٩٠,٠٦٨	القروض الشخصية
١,٣١٠,١٢٧	١,٣٤٣,٥٤٥	١,٢٨٣,٦٦٩	قروض أخرى
٢,٧٧٠,٤٠٢	٢,٨٠٠,٤٨١	٢,٧٧٥,٨٩٧	إجمالي القروض والسلفيات
(١١٦,٥٣١)	(١١١,١٧٤)	(١٤١,١٦١)	ناقصاً: بدل خسائر الائتمان
٢,٦٥٣,٨٧١	٢,٦٨٩,٣٠٧	٢,٦٣٤,٧٣٦	صافي القروض والسلفيات

يتضمن إجمالي القروض والسلفيات مبلغ وقدره ١٠١ مليون ريال مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ - ١٢٧ مليون ريال / ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١٣٩ مليون ريال).

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

مخصص خسائر القروض

١٢ الاشهر المنتهية ٢٠١٧/١٢/٣١	٩ أشهر المنتهية ٢٠١٧/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٩٨,٠١٥	٩٨,٠١٥	١١٦,٥٣١	الرصيد في بداية السنة
-	-	١٣,٧٩١	تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
	٩٨,٠١٥	١٣٠,٣٢٢	تم إعادة فتح الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٩٨,٠١٥	٢٢,٤٦٦	١٩,٣٦٠	المخصص خلال السنة
٣٠,٨٨٥	(٢,٣٢٤)	(١,٩٠٨)	انقفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٣,٠٠٧)	(٦,٩٨٥)	(٦,٦١١)	المشطوب خلال السنة
(٩,٣٦٤)	٢	(٢)	فروقات المحول
٢			
١١٦,٥٣١	١١١,١٧٤	١٤١,١٦١	الرصيد في نهاية السنة

يشمل خلال الفترة الفوائد التعاقدية المحجوزة بمبلغ ٦,٨٥٧ ألف ريال

يتضمن الاسترداد / الحاجة إليها خلال الفترة استرجاع الفائدة المحجوزة بمبلغ ٩٩٦ ألف ريال.

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ القروض والسلف والتي فاندتها مستحقة أو فوائدها محجوزة بلغت بمبلغ ١٣٧ مليون ريال (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ - ١٠٥ مليون و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١١٣ مليون).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٦ - الإستثمارات المتداولة

القيمة الدفترية العادلة	القيمة الدفترية العادلة	القيمة الدفترية العادلة
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع

أ- الإستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة  
الإستثمارات المدرجة - أعمان  
قطاع البنوك والإستثمار

-	-	٥٠,٣٩
-	-	٥٠,٣٩

الإستثمارات المدرجة - أجنبية  
قطاع البنوك والإستثمار

-	-	٣٨١
-	-	٣٨١

الإستثمارات غير المدرجة

-	-	٢,٢٩٦
-	-	٢٥١
-	-	٢,٥٤٧
-	-	٧,٩٦٧

مجموع الإستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

ب- محتفظ بها للمتاجرة

الإستثمارات المدرجة - عمان  
الصكوك الحكومية  
قطاع البنوك والإستثمار  
سندات التنمية الحكومية  
الأسهم العاديه

-	٣,٠٠٠	-
٥٥٠	٥٥٠	-
٥٥,٢٢١	٧٥,٦٢٢	-
-	١٩	-
٥٥,٧٧١	٧٩,١٩١	-
٥٥,٧٧١	٧٩,١٩١	-

مجموع محتفظ بها للمتاجرة

ت- الإستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة اخرى

-	-	٣٤٢
-	-	١,٦٨٠
-	-	٢٠,٤٦٨
-	-	٣,٧٤٣
-	-	٢٦,٢٣٣

سندات التنمية الحكومية  
قطاع البنوك والإستثمار  
قطاع الصناعة  
قطاع الخدمات

-	-	٣,٠٨١
-	-	٣,٠٨١

قطاع البنوك والإستثمار

-	-	٢٩٥
-	-	٣٦
-	-	٣٣١
-	-	٢٩,٦٤٥

قطاع البنوك والإستثمار  
قطاع الخدمات

مجموع الإستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة اخرى

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٦ - الإستثمارات المتداولة

ج- الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المدرجة - عمان

-	٨٥٠	-	قطاع البنوك والإستثمار
٢٠,٢٧٣	٢٠,٤٥١	-	قطاع الصناعة
٢١,٠٦١	٢١,١٥٤	-	قطاع الخدمات
٣,٨٩٥	-	-	سندات التنمية الحكومية
٢٧,٢٢٩	٢٤,٤٥٥	-	
٢,٥٤٢	٢,٥٤٠	-	الإستثمارات المدرجة - أجنبية
٢,٥٤٢	٢,٥٤٠	-	قطاع البنوك والإستثمار
٧,٤٤٨	٧,٥٢٦	-	الإستثمارات غير المدرجة
-	٣,٤٨٣	-	قطاع البنوك والإستثمار
٣٤١	٣٤١	-	قطاع الصناعة
٧,٧٨٩	١١,٣٥٠	-	قطاع الخدمات
٣٧,٥٦٠	٣٨,٣٤٥	-	مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع

ح. الإستثمار يتم قياسه بتكلفه الإستهلاك  
الإستثمارات المدرجة - عمان

-	-	١٧٣,٥٥٥	سندات التنمية الحكومية
-	-	٣,٠٠٠	الصكوك الحكومية
-	-	٤,٣٣٧	قطاع البنوك والإستثمار
-	-	٥,٧٧٥	قطاع الصناعة
-	-	٧,٤٥٠	قطاع الخدمات
-	-	١٩٤,١١٧	
-	-	٤,٩٨٢	الإستثمارات المدرجة - أجنبية
-	-	١,٩٦٣	سندات التنمية الحكومية
-	-	٦,٩٤٥	قطاع البنوك والإستثمار
-	-	٢٠,١٠٦٢	مجموع تكلفة الإستهلاك

خ. الأستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

الإستثمارات المدرجة - عمان

٧٦,٩٨٦	٦٤,٧٤٣	-	سندات التنمية الحكومية
٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	-	قطاع الصناعة
-	٩٦٣	-	الصكوك الحكومية
٨٢,٧٦١	٧١,٤٨١	-	
٥,٠٦٠	٥,٠٨٦	-	إستثمارات مدرجة في الخارج
١,٩٦٨	١,٩٧١	-	سندات التنمية الحكومية
٧,٠٢٨	٧,٠٥٧	-	قطاع البنوك
٨٩,٧٨٩	٧٨,٥٣٨	-	مجموع الأستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
		(٦١٠)	خصم: انخفاض القيمة
١٨٣,١٢٠	١٩٦,٠٧٤	٢٣٨,٠٦٤	مجموع الإستثمارات

(غير المدققة) إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

## ٦ الاستثمارات المتداولة (يتبع)

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

١٢ الأشهر المنتهية ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف ريال	٩ أشهر المنتهية ٢٠١٧/٠٩/٣٠ ألف ريال	٩ أشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٩/٣٠ ألف ريال	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الرصيد في بداية الفترة/السنة
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (إيضاح ٢٩)
لا ينطبق	لا ينطبق	٥٠٢	تم إعادة فتح الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
لا ينطبق	لا ينطبق	١٠٨	المخصص خلال الفترة/السنة
لا ينطبق	لا ينطبق	٦١٠	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

## تفاصيل الاستثمارات الجوهرية

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

التكلفة ألف ريال عماني	الامتلاك %	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
١٨٥,٢٨١	٧٧,٩	سندات التنمية الحكومية
١٤٩,٤١٤	٧٦,٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ سندات التنمية الحكومية
١٤١,١٦٢	٧٧,١	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ سندات التنمية الحكومية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	
٦٥,٧٩٥	٢,٠٦٠	١٢,٤٨٦	٥١,٢٤٩	تسوية القيمة الدفترية: الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٢,٥١٢	١,٥٠٥	٩٧٠	٣٧	بعد خصم الاستهلاك المتراكم
(٦٣)	(٤٩)	(١٠)	(٤)	إضافات
-	(٧٨٤)	٤٢٦	٣٥٨	المحذوف
(١)	-	(١,٩٦٤)	(١)	المحول
(٣,٣١١)	-	(١,٩٦٤)	(١,٣٤٧)	فروقات المحول الاستهلاك
٦٤,٩٣٢	٢,٧٣٢	١١,٩٠٨	٥٠,٢٩٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بعد خصم الاستهلاك المتراكم
١١١,٠٧٩	٢,٧٣٢	٤١,٧٤٣	٦٦,٦٠٤	بالتكلفة / التقييم
(٤٦,١٤٧)	-	(٢٩,٨٣٥)	(١٦,٣١٢)	الاستهلاك المتراكم
٦٤,٩٣٢	٢,٧٣٢	١١,٩٠٨	٥٠,٢٩٢	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٦٢,٧٩٤	٤٣,١٦٢	٧,٤٣٨	١٢,١٩٤	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٦٥,٧٩٥	٢,٠٦٠	١٢,٤٨٦	٥١,٢٤٩	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٧

٨ الأصول الأخرى

٢٠١٧/١٢/٣١ ألف ريال	٢٠١٧/٠٩/٣٠ ألف ريال	٢٠١٨/٠٩/٣٠ ألف ريال
١٦,٣٥٣	٢٥,٧٧٠	٢٣,٥٧٤
٢,٧٠١	٤,٥٠٥	١,٤٣٣
٢٥,١٧٣	٢٧,١٥٠	٢٧,٢٦٥
١,٥٥٨	٨٣٨	٣٤٩
٤٥,٧٨٥	٥٨,٢٦٣	٥٢,٦٢١

قوائد مستحقة القبض وأخرى  
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٦)  
صافي مستحق العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١١)  
ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٢)

٩ ودائع العملاء

٢٠١٧/١٢/٣١ ألف ريال	٢٠١٧/٠٩/٣٠ ألف ريال	٢٠١٨/٠٩/٣٠ ألف ريال
٨٧٨,٣٠٤	٨٩٠,٣٦١	٩٣٥,٩٢١
٥٨٢,٥٢١	٥٩٣,٦٨١	٥٦٦,١٨٢
١,٠٠٠,٤٤٢	١,٠٠٦,٨٥٣	٩٩٨,٤٦٣
٢,٤٦١,٢٦٧	٢,٤٩٠,٨٩٥	٢,٥٠٠,٥٦٦

الحسابات الجارية  
حسابات التوفير  
الودائع لأجل

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر

١٠ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

في ٢٥ سبتمبر ٢٠١٨ ، أبرم المصرف مذكرة متوسطة الأجل باليورو بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي بموجب برنامج اليورو متوسط الأجل بقيمة ١,٥ مليار دولار أمريكي. كما قام البنك أيضاً بشراء ٣٠٠ مليون دولار أمريكي من الأوراق النقدية الحالية بقيمة ٦٠٠ مليون دولار المستحقة في أكتوبر ٢٠١٩ عن طريق عرض المناقصة. يتم سرد السندات في البورصة الأيرلندية و ينظمها القانون الإنجليزي. يتم تحديد القيمة الدفترية لل EMTN بعد الأخذ في الاعتبار مبلغ قيمة MTM لتحوط القيمة العادلة. (راجع إيضاح ٢٧).

١١ الالتزامات الأخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٥,٢٠٠	٤٦,٦٨٢	٤٧,٦١٧	فوائد مستحقة الدفع وأخرى
٢٥,١٧٣	٢٧,١٥٠	٢٧,٢٦٥	الالتزامات أوراق القبول (الإيضاح ٨)
لا ينطبق	لا ينطبق	٨,٦٨٤	مخصصات خسائر الائتمان - التسهيلات غير الممولة
٢,٩٧٤	٣,٩٤٧	١,٢٤٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الإيضاح ٢٦)
<u>٧٣,٣٤٧</u>	<u>٧٧,٧٧٩</u>	<u>٨٤,٨٠٦</u>	
١٢ الأشهر المنتهية ٢٠١٧/١٢/٣١	٩ أشهر المنتهية ٢٠١٧/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
لا ينطبق	لا ينطبق	٩,٠٩٤	تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
لا ينطبق	لا ينطبق	٩,٠٩٤	تم إعادة فتح الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
لا ينطبق	لا ينطبق	٥٩٢	المخصص خلال الفترة/ السنة
لا ينطبق	لا ينطبق	(١,٠٠٢)	انتفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
<u>لا ينطبق</u>	<u>لا ينطبق</u>	<u>٨,٦٨٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٢ الضرائب

٣١/١٢/٢٠١٧ ألف ريال	٣٠/٠٩/٢٠١٧ ألف ريال	٣٠/٠٩/٢٠١٨ ألف ريال	بيان الدخل السنة الحالية تعديلات الضريبة المؤجلة
٧,٨٤٣	٥,٧٦٢	٥,٦٨٦	
(٦٠٨)	١٤٦	١,٠٣٢	
<u>٧,٢٣٥</u>	<u>٥,٩٠٨</u>	<u>٦,٧١٨</u>	

البنك ملزم بمصروفات ضريبة للدخل حسب النسب التالية:

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

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

٢٠١٧/١٢/٣١ ألف ريال عماني	٢٠١٧/٠٩/٣٠ ألف ريال عماني	٢٠١٨/٠٩/٣٠ ألف ريال عماني	الربح المحاسبي
٥١,٢٦١	٤٠,٤٣٥	٤٤,٧٧٠	
٧,٦٨٩	٦,٠٦٥	٦,٧١٦	الضريبة حسب النسبة المقررة في عمان
٧٥٥	٥٣٥	٥٢٩	مصروفات غير قابلة للخصم
(١,٥٤٩)	(١,٣٠٠)	(٩٢٨)	إيرادات معفاة
٩٤٨	٤٦٢	(٦٣١)	أخرى
<u>٧,٨٤٣</u>	<u>٥,٧٦٢</u>	<u>٥,٦٨٦</u>	

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	٢٠١٧/٠٩/٣٠ ألف ريال	٢٠١٨/٠٩/٣٠ ألف ريال	الالتزامات الضريبية السنة / الفترة الحالية
٧,٨٤٣	٥,٧٦٢	٥,٦٨٦	ضريبة الدخل وضرائب أخرى
(٢٧)	(٤٠)	١,٩٣٥	السنة / الفترة السابقة
<u>٧,٨١٦</u>	<u>٥,٧٢٢</u>	<u>٧,٦٢١</u>	ضريبة الدخل وضرائب أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر

١٢ الضرائب (يتبع)

الأصول ولإلتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١,٤٨٠	٧٢٥	٤٤٨	الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:
٧٨	١١٣	(٩٩)	مخصصات فروقات التوقيت
			استثمارات متوفرة للبيع
<u>١,٥٥٨</u>	<u>٨٣٨</u>	<u>٣٤٩</u>	

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

١٣ ثانوية إيداعات خاصة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٩,١٠٠	٤٩,١٠٠	٢٥,٠٠٠	في يناير
(٢٤,١٠٠)	-	-	إيداعات مستلمة خلال السنة
<u>٢٥,٠٠٠</u>	<u>٤٩,١٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠</u>	

وفقاً للمعيار بي ام ١٠٠٩ الصادر من البنك المركزي العماني ، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، أديون الثانوية أعلاه به فوائد رأسمالية قدرها ٣,٤ مليون ريال عماني ، وسيتم إطفاء هذه الديون بالكامل بحلول نهاية عام ٢٠١٨

١٤ الإحتياطات الأخرى الغير قابلة للتوزيع

المجموع	إعادة هيكلة الديون محفوظة	إحتياطي القرض الثانوي	إحتياطي إعادة التقييم	إحتياطي الإستثمارات المتوفرة للبيع	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	
٢٣,٤٨٩	-	٢١,٦٠٠	٤,٣٨٥	(٢,٤٩٦)	في ١ يناير ٢٠١٨
٢٧٦	-	-	-	٢٧٦	تم إعادة تصنيف الأوراق المالية الإستثمارية (أدوات الدين والأدوات القابلة للتسعير) من المتاحة للبيع إلى تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٢٩,١)
(٣٤٦)	-	-	-	(٣٤٦)	تم إعادة تصنيف الأوراق المالية الإستثمارية (أدوات الدين والأدوات القابلة للتسعير) من المتاحة للبيع إلى تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٢٩,١)
<u>٢٣,٤١٩</u>		<u>٢١,٦٠٠</u>	<u>٤,٣٨٥</u>	<u>(٢,٥٦٦)</u>	إعادة فتح الرصيد تحت المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
(١,٢١٨)		-	-	(١,٢١٨)	صافي الحركة على القيمة العادلة من خلال استثمارات الدخل الشامل الأخرى
(١٧٧)		-	-	(١٧٧)	التأثير الضريبي لصافي نتائج الإستثمارات على القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
<u>٢٢,٠٢٤</u>		<u>٢١,٦٠٠</u>	<u>٤,٣٨٥</u>	<u>(٣,٩٦١)</u>	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٤٤,١٢٠	٦١٧	٤٠,٧٠٠	٤,٣٨٥	(١,٥٨٢)	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

## يضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

### ١٤ الإحتياطات الأخرى الغير قابلة للتوزيع (يتبع)

- (١) يمثل الإحتياطي الفائض من إعادة تقييم الأراضي والمباني وهو غير قابل للتوزيع لحين بيع أو استخدام الأصول المتعلقة.  
 (٢) يمثل إحتياطي القرض الثانوي تحويل سنوي مقابل الإيداعات الثانوية الخاصة التي تستحق خلال فترة الخمس سنوات التالية (إيضاح ١٣).  
 الإحتياطي متوفر لإعادة تحويله إلى الأرباح المحتجزة عند إستحقاق الإيداع الخاص.

### ١٥ المستوى ١ سندات دائمة

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

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

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

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

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

### ١٦ الالتزامات الاحتمالية الطارئة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٣٦٤,٩٢٠	٣٨٠,٥٩٣	٣٦٨,٣٧٧	ضمانات
٨٢,١٨٧	٩٥,٩٢١	٩٠,٨٥٤	اعتمادات مستندية
١٦٢,٨٢٧	٤٣,٢٥٩	٢٠٣,٢٠٠	التزام غير مسحوب على تقديم
<u>٦٠٩,٩٣٤</u>	<u>٥١٩,٧٧٣</u>	<u>٦٦٢,٤٣١</u>	

إن مخصصات خسائر الائتمان للالتزامات والضمانات المالية تبلغ ٨,٦٨٤ ألف ريال عماني وهي مدرجة تحت الملاحظة ١١.

تشمل الالتزامات الاحتمالية الطارئة مبلغ ١,٥ مليون ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ - ٠,١٢ مليون ريال عماني/ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٠,٢٩ مليون ريال عماني) تتعلق بقروض متعثرة.

وتشمل الضمانات مبلغا قدره ٩,٤ مليون ريال عماني (المبلغ الأصلي ١٤,٣ مليون ريال عماني ، دفع منه ٤,٩ مليون ريال عماني إلى المستفيد خلال الفترة ٢٠١٨ ابريل) نحو ضمانات الأداء والدفع المسبق التي احتج بها المستفيد. والبنك ، استنادا إلى مشورة قانونيه مستقله تم الحصول عليها ، واثق من استرداد المبلغ المستحق الدفع للمستفيد من عملائه وشرع في اتخاذ اجراء قانوني ضد هذا الزبون.

### ١٧ إيرادات الفوائد

إن الأصول التي تحسب لها فوائد قد اكتسبت فائدة بمعدل إجمالي بلغ ٥,٣٣٪ لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ :- ٥,١٨٪ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥,٢٠٪).

### ١٨ مصروفات الفوائد

بلغ متوسط إجمالي تكلفة التمويل لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ٢,١٤٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ - ١,٩٣٪ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١,٩٥٪).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٩ إيرادات التشغيل الأخرى

٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠	٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١,٢٠٤	١,٣٨٥	٣,٥٦٦	٣,٧٩٨	صافي أرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية
٤,٦٠٥	٥,٤٧٨	١٤,٦٩٦	١٤,٥٠٦	الرسوم والعمولات
٨٨	٦٩	٢٣٥	١٧٨	صافي أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
١,٤١١	١,٩١٣	٣,٥٢٣	٥,٤٨٦	الإيرادات من سندات وأخرى
١٣٩	٢١٤	١,٣١٣	٩٩١	إيرادات توزيعات الأرباح
١,٣٠٢	١,٤٠٩	٣,٤٩٩	٤,٠٢٧	رسوم الخدمات
٢٩٣	٢٦٢	٩٥٣	٨٤٧	إيرادات متنوعة
<u>٩,٠٤٢</u>	<u>١٠,٧٣٠</u>	<u>٢٧,٧٨٥</u>	<u>٢٩,٨٣٣</u>	

٢٠ مصروفات التشغيل الأخرى

٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠	٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١,٥٤٢	١,٦٠٠	٤,٦١٤	٤,١٩٦	مصروفات التأسيس
٣,٩٣٢	٣,١٢٩	١١,٩١٥	١٠,١٦٧	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية
<u>٥,٤٧٤</u>	<u>٤,٧٢٩</u>	<u>١٦,٥٢٩</u>	<u>١٤,٣٦٣</u>	

٢١ العائد السنوي للسهم

٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠	٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨,٤٧٠	١٢,٦٣٣	٣٤,٥٢٧	٣٨,٠٥٢	الأرباح بعد الضرائب (بالف)
-	-	(٤,٥٤٨)	(٤,٥٤٨)	ناقصاً: الفائدة على السندات الدائمة من الفئة ١
<u>٨,٤٧٠</u>	<u>١٢,٦٣٣</u>	<u>٢٩,٩٧٩</u>	<u>٣٣,٥٠٤</u>	الربح المنسوب للمساهمين
<u>١,٦٢٥,٩٥٠</u>	<u>١,٦٢٥,٩٥٠</u>	<u>١,٦٢٥,٩٥٠</u>	<u>١,٦٢٥,٩٥٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المستحقة خلال السنة (بالف)
<u>٠,٠٠٥</u>	<u>٠,٠٠٨</u>	<u>٠,٠١٨</u>	<u>٠,٠٢١</u>	ربحية السهم (ريال)

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

يتم تحديد عائد السهم (EPS) بعد تعديل الفائدة المدفوعة لحاملي مذكرة AT ١.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٢ الفجوة بين الاصول والالتزامات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
٢٢٤,٧٢٦	٧٥٥,٨٤٩	٩٨٠,٥٧٥	٣ - ٠ شهور
(٦١٢,١٣٤)	٨٨٠,٥٢٨	٢٦٨,٣٩٤	٣ - ١٢ اشهر
(١٤١,٠٢٣)	٨٢٣,٦٧٢	٦٨٢,٦٤٩	١ - ٥ سنوات
٥٢٨,٤٣١	١,٠٠٧,٤٩٩	١,٥٣٥,٩٣٠	اكثر من ٥ سنوات
-	٣,٤٦٧,٥٤٨	٣,٤٦٧,٥٤٨	المجموع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
١٤٣,٨٣٠	٨٠٤,٨١٠	٩٤٨,٦٤٠	٣ - ٠ شهور
(٤٤٢,٦١٨)	٧٦٦,٣٦٧	٣٢٣,٧٤٩	٣ - ١٢ اشهر
(١٨٣,٩٨٨)	٨٥٤,٧٤٦	٦٧٠,٧٥٨	١ - ٥ سنوات
٤٨٢,٧٧٦	١,٠١٩,٤٨٣	١,٥٠٢,٢٥٩	اكثر من ٥ سنوات
-	٣,٤٤٥,٤٠٦	٣,٤٤٥,٤٠٦	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
٧٨,٣٩٧	٨٥٤,٠٥٨	٩٣٢,٤٥٥	٣ - ٠ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٧/١٢/٣١			٢٠١٨/٠٩/٣٠			
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	-	١٠٠,٧٤٢	١٠٠,٧٤٢	-	القروض والسلفيات
٤١,٢٧٨	٣٨,٥٤٨	٢,٧٣٠	٧٧,٧٩٢	٤٧,٣٧٦	٣٠,٤١٦	ودائع العملاء
٩,٧٨١	٩,٦٢٥	١٥٦	٩,٨٦٢	٩,٦٢٥	٢٣٧	المستحق من البنوك
٤٢٧	-	٤٢٧	١٠٢	-	١٠٢	المستحق للبنوك
١٧,٥٠٠	٣,٠٠٠	١٤,٥٠٠	١٧,٥٠٠	٣,٠٠٠	١٤,٥٠٠	إيداعات خاصة ثانوية
١١,٨٢٢	٨,٧٦٥	٣,٠٥٧	١٢,٠٦٣	٩,٩٣٦	٢,١٢٧	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
١,٩٨١	-	١,٩٨١	١,٩٨١	-	١,٩٨١	استثمارات

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

٢٠١٧/٠٩/٣٠			٢٠١٨/٠٩/٣٠			
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.	
٤,٥٠٤	٤,٤٧١	٣٣	٥,٧٤٣	٥,٧١٢	٣١	إيرادات الفوائد
١٢٩	٥٠	٧٩	١٤٦	٧٢	٧٤	إيرادات العمولة
٣,١٥٧	٨٥٣	٢,٣٠٤	٢,٣٥٤	٨٤٠	١,٥١٤	مصروفات الفوائد
٢٣٨	٢٣٨	-	٥٩٠	٥٩٠	-	مصروفات أخرى

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

التسعة الأشهر المنتهية	التسعة الأشهر المنتهية	رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى
٢٠١٧/٠٩/٣٠	٢٠١٨/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢,٤٤٤	٢,١٥٥	- ثابتة
١,٤٢١	١,٤٢٧	- غير ثابتة
٣,٨٦٥	٣,٥٨٢	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٤ المساهمون

حتى تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ قائمة بمساهمي البنك الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من أسهم البنك، سواء بأسمائهم، أو عن طريق حسابات من بنوب عنهم، وعدد الأسهم التي يملكونها كما يلي :

نسبة التملك %	عدد الاسهم (ألف)	البنك التجاري القطري
٣٤,٩٠%	٥٦٧,٤٥٣	مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م.
١٤,٧٤%	٢٣٩,٧٣٤	صندوق تقاعد الخدمه المدنيه
١١,٣٠%	١٨٣,٧٣٢	

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

٢٥ التحليل القطاعي

لأغراض الإدارة ينظم البنك الى أربع أقسام تبعاً 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 الزسطة للعملاء من الافراد وكذلك من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات
- الأعمال المصرفية التجارية يغطي الشركات وعملاء والشركات الصغيرة والمتوسطة توفر مجموعة كاملة من المنتجات لتتناسب احتياجات أعمالهم. وتشمل أيضا العمليات الدولية لدولة الإمارات العربية المتحدة ومصر والخدمات المصرفية الإسلامية التي تقدم منتجات وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية.
- مركز التمويل - مركز "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 ٢٠١٨/٠٩/٣٠	تجارة التجزئة المصرفية	الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٤٠,٩٨١	٣٤,٢٧٤	١١,٨٦٣	٨,٠٥٥	٩٥,١٧٣	إيرادات التشغيل
١٢,٧٣٦	٣١,٧١٣	(٦,٧١٨)	٣٢١	٣٨,٠٥٢	صافي الأرباح (الخسارة)
١,٣٠٢,٩٠١	١,١٣٦,٦٦٩	٣٩٧,٩٨١	٦٢٩,٩٩٧	٣,٤٦٧,٥٤٨	مجموع الاصول
الإشهر المنتهية ٢٠١٧/٠٩/٣٠	تجارة التجزئة المصرفية	الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٤١,٨٤١	٣٢,٨٧٩	١٥,٤٢٧	٨,٣٧٧	٩٨,٥٢٤	إيرادات التشغيل
١٣,٠٨٦	٢٥,٤١١	(٥,٩٤٠)	١,٩٧٠	٣٤,٥٢٧	صافي الأرباح (الخسارة)
١,٢٦٢,٧٦٧	١,١٦٠,٣٠٢	٤٥٨,٧٤٣	٥٦٣,٥٩٤	٣,٤٤٥,٤٠٦	مجموع الاصول

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٥ التحليل القطاعي (يتبع)

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

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

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

المعلومات القطاعية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
<b>إيرادات القطاع</b>			
٦٣,٠٤٨	١,٩٣٧	٣٥٥	٦٥,٣٤٠
٢٨,٩٣٩	٨٩٥	(١)	٢٩,٨٣٣
٩١,٩٨٧	٢,٨٣٢	٣٥٤	٩٥,١٧٣
(٤٢,٣٢٠)	(٢,٨١٢)	(١٦٧)	(٤٥,٢٩٩)
٤٩,٦٦٧	٢٠	١٨٧	٤٩,٨٧٤
(٥,٨٨٥)	(٥,٩٣٢)	(٥)	(١١,٨٢٢)
٤٣,٧٨٢	(٥,٩١٢)	١٨٢	٣٨,٠٥٢
<b>المعلومات الأخرى</b>			
٣,٣٣٩,٩٥٣	١٠٧,٣٩٦	٢٠,١٩٩	٣,٤٦٧,٥٤٨
٢,٣٧٠	١٤٠	٢	٢,٥١٢

للسنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
<b>إيرادات القطاع</b>			
٦٥,٥٠١	٤,٩٦٦	٢٧٢	٧٠,٧٣٩
٢٦,٤٦٤	١,٣١٣	٨	٢٧,٧٨٥
٩١,٩٦٥	٦,٢٧٩	٢٨٠	٩٨,٥٢٤
(٤٢,٠٢٢)	(٣,٣٠٤)	(١٥٨)	(٤٥,٤٨٤)
٤٩,٩٤٣	٢,٩٧٥	١٢٢	٥٣,٠٤٠
(٨,٨٥٨)	(٩,٧٢٣)	٦٨	(١٨,٥١٣)
٤١,٠٨٥	(٦,٧٤٨)	١٩٠	٣٤,٥٢٧
<b>المعلومات الأخرى</b>			
٣,٢٦١,٧٨٤	١٦٣,٦٩٣	١٩,٩٢٩	٣,٤٤٥,٤٠٦
١٨,٨٩١	١٨٣	-	١٩,٠٧٤

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	المستوى ١ ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة			
أسهم مدرجة	٥,٤٢٠	-	٥,٤٢٠
أسهم غير مدرجة أخرى	-	٢,٥٤٧	٢,٥٤٧
المجموع	٥,٤٢٠	٢,٥٤٧	٧,٩٦٧
الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى			
أسهم مدرجة	٢٩,٣١٤	-	٢٩,٣١٤
أسهم غير مدرجة أخرى	-	٣٣١	٣٣١
المجموع	٢٩,٣١٤	٣٣١	٢٩,٦٤٥
مجموع الموجودات المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٤,٧٣٤	٢,٨٧٨	٣٧,٦١٢

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	المستوى ١ ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
الموجودات المالية			
إستثمارات متوفرة للبيع	٧٥,٦٢٢	-	٧٥,٦٢٢
سندات التنمية الحكومية	٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠
الصكوك الحكومية	٥٥٠	-	٥٥٠
قطاع البنوك والاستثمار	١٩	-	١٩
أسهم مدرجة	٧٩,١٩١	-	٧٩,١٩١
المجموع	٧٩,١٩١	-	٧٩,١٩١
إستثمارات متاحه للبيع:			
أسهم مدرجة	٢٦,٩٩٥	-	٢٦,٩٩٥
أسهم غير مدرجة أخرى	-	١١,٣٥٠	١١,٣٥٠
المجموع	٢٦,٩٩٥	١١,٣٥٠	٣٨,٣٤٥
مجموع الموجودات المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	١٠٦,١٨٦	١١,٣٥٠	١١٧,٥٣٦

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٦ 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 متاحة للبيع:
٣,٨٩٥	-	٣,٨٩٥	أسهم مدرجة
٢٥,٨٧٦	-	٢٥,٨٧٦	أسهم غير مدرجة أخرى
٧,٧٨٩	٧,٧٨٩	-	المجموع
٣٧,٥٦٠	٧,٧٨٩	٢٩,٧٧١	
٩٣,٣٣١	٧,٧٨٩	٨٥,٥٤٢	مجموع الموجودات المالية ٣٠ ديسمبر ٢٠١٧

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٧ المشتقات المالية  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

القيمة الاعتبارية وفقاً لشروط الاستحقاق		خلال ٣ أشهر	إجمالي القيمة الاعتبارية	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١٥) ألف ريال	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨) ألف ريال	المشتقات المالية
أكثر من سنة	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر					
١١٥,٥٠٠	-	-	١١٥,٥٠٠	(٥٣٩)	-	تحوط القيمة العادلة
٦١,٣٥٨	٢٠,٤٨٠	١٠,٣٣١	٩٢,١٦٩	(٥٣٠)	٥٣٠	عقود مقايضات أسعار الفائدة
٢٣,٥٣٢	٢٠,٤٣٣	١٠٩,٣٠٣	١٥٣,٢٦٨	(٦٧)	٢١٣	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
٢٤,٢٤٧	٢٠,٢٠٧	١٠٨,٨١٤	١٥٣,٢٦٨	(٧٧)	٦٦٣	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
-	-	٢,٤٣١	٢,٤٣١	(٢٧)	٢٧	خيارات العملة
<u>٢٢٤,٦٣٧</u>	<u>٦١,١٢٠</u>	<u>٢٣٠,٨٧٩</u>	<u>٥١٦,٦٣٦</u>	<u>(١,٢٤٠)</u>	<u>١,٤٣٣</u>	المجموع
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	١,٩٦٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٨١,٧٩٥	١٢,٨٣٥	٢,٦٥٨	٩٧,٢٨٨	(٢,١٥٤)	٢,١٥٤	المشتقات المالية
٣٠١	٢٦,٠٣٥	١٤٧,٢٣٢	١٧٣,٥٦٨	(٥٢٥)	١٧	تحوط القيمة العادلة
٣٠١	٢٦,٠٣٥	١٤٧,٢٣٢	١٧٣,٥٦٨	(١,٢٤٠)	٣٤٤	عقود مقايضات أسعار الفائدة
-	٩,٤٢٠	٩,١٤٣	١٨,٥٦٣	(٢٨)	٢٨	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
<u>٢٧٤,٨٩٧</u>	<u>٧٤,٣٢٥</u>	<u>٣٠٦,٢٦٥</u>	<u>٦٥٥,٤٨٧</u>	<u>(٣,٩٤٧)</u>	<u>٤,٥٠٥</u>	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
						خيارات العملة
						المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٧ 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	خلال ٣ أشهر	(إيضاح ١١) ألف ريال	(إيضاح ٨) ألف ريال	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	تحوط القيمة العادلة
٧٤,٩٨٢	١٣,٩٧١	٦,٢٨٥	٩٥,٢٣٨	١,٨٤٢	عقود مقايضات أسعار الفائدة
٢٣,٤٦٢	١٣,٨٧٩	١٧٥,٥٠٨	٢١٢,٨٤٩	٥٠٨	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
٢٣,٥١٦	٢٠,٧١٠	١٦٨,٦٢٣	٢١٢,٨٤٩	٣٤٥	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
-	٤,٦١٤	٨,٥٧٩	١٣,١٩٣	٦	خيارات العملة
<u>٣١٤,٤٦٠</u>	<u>٥٣,١٧٤</u>	<u>٣٥٨,٩٩٥</u>	<u>٧٢٦,٦٢٩</u>	<u>٢,٧٠١</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المكتفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٨ نسبة تغطية السيولة

سبتمبر ٢٠١٧		سبتمبر 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	
٤٩٨,٥٥٨	-	٤٣٧,٧٢٢	-	الموجودات السائلة عالية الجودة مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)
				التدفقات النقدية الخارجة
٣٠,٣٧٣	٦٠٧,٤٥٦	٢٩,١٧٨	٥٨٣,٥٥٩	ودائع مستقرة
١١,٦١٣	١١٦,١٢٩	١٢,٠٤٠	١٢٠,٣٩٦	الودائع الأقل استقرارا
٤١,٩٨٦	٧٢٣,٥٨٥	٤١,٢١٨	٧٠٣,٩٥٥	
٣٣٦,٨٢٦	٩٣٠,٤٨٨	٣٢٤,٥٣١	٩٤٠,٣٣٢	الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية
				التمويل المضمون للشركات
				متطلبات إضافية، منها :
٣,٣٢٢	٣٣,٢١٧	٤,٠١٣	٤٠,١٢٩	الائتمان والسيولة
٦,٨٥١	٨٥,٢٥٣	٢٩,٧٨١	٥٠,٥٦٣	التزامات التمويل الطارئة الأخرى
٣٨٨,٩٨٥	-	٣٩٩,٥٤٣	-	اجمالي التدفقات النقدية
				التدفقات النقدية
٢٣٥,٦٣٤	٣١٧,٠٤١	٣٤٤,٥٨١	٤٢٨,٣٨٧	التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل
١٤,٥٦٥	١٤,٥٦٥	٩,٤٦٩	٩,٤٦٩	تدفقات نقدية أخرى
٢٥٠,١٩٩	٣٣١,٦٠٦	٣٥٤,٠٥٠	٤٣٧,٨٥٦	التدفقات النقدية الإجمالية
٤٩٨,٥٥٨		٤٣٧,٧٢٢		المجموع HQLA
١٣٨,٧٨٦		٩٩,٨٨٦		مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة
٣٥٩,٢٣		٤٣٨,٢٢		نسبة تغطية السيولة (%)