

البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع.)

البيانات المالية المرحلية المكثفة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (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
٢٦-٧	٦ إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة

الميزانية العمومية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

مدققة	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	إيضاح	الأصول
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		
	٥١١,٥٩٤	٤٠٠,٤٦٥	٣٦٨,٥٢١	٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
	١١٥,٣٣٠	١٠٢,٧٤٧	١٤٧,٦٦٦	٤	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
	٢,٦٧٠,٢٨١	٢,٧٩٢,٧٤٩	٢,٧٨٢,٨٢٣	٥	صافي القروض والسلف و الأنشطة التمويلية للعملاء
	١٢٨,٣٨٣	١٥٥,٩٤٦	١٧٦,٧٨٥	٦	استثمارات مالية
	٤٦,٣٤٥	٣٨,١٠٨	٥٧,٣٩٠	٧	الممتلكات والمعدات
	٦٠,٧٥٠	٦٦,٢٦٧	٧٢,٤٤٨	٨	الأصول الأخرى
	<u>٣,٥٣٢,٦٨٣</u>	<u>٣,٥٥٦,٢٨٢</u>	<u>٣,٦٠٥,٦٣٣</u>		<b>إجمالي الأصول</b>
					<b>الالتزامات</b>
	٢٢٥,٢٣٥	٢٧٠,٦٦٠	١١٤,٥٣٠		المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
	٢,٣٩٩,٣٦١	٢,٤٣٩,٧٦٠	٢,٥٨٦,٩٦٦	٩	إيداعات العملاء و حسابات الاستثمارات غير المقيدة
	٢٣٣,١٠٥	١٩٩,٨١٣	٢٣٢,٦٧٣	١٠	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو
	٨٠,٠٦٢	٧٥,٧٦١	٨٢,٤٩١	١١	الالتزامات الأخرى
	٧,٤٠٦	٤,١٤٢	٦,٤١١	١٢	الضرائب
	<u>٢,٩٤٥,١٦٩</u>	<u>٢,٩٩٠,١٣٦</u>	<u>٣,٠٢٣,٠٧١</u>		
	٤٩,١٠٠	٤٩,١٠٠	٤٩,١٠٠	١٣	قروض ثانوية
	<u>٢,٩٩٤,٢٦٩</u>	<u>٣,٠٣٩,٢٣٦</u>	<u>٣,٠٧٢,١٧١</u>		<b>مجموع الالتزامات</b>
					<b>حقوق المساهمين</b>
	١٤٧,٤٧٨	١٤٧,٤٧٨	١٥٤,٨٥٢		رأس المال
	٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥		علاوة إصدار أسهم
	٤٩,١٥٩	٤٧,٧٣٧	٤٩,١٥٩		الإحتياطي القانوني
	٤٦,١٩٦	٣٦,٨٤٤	٤٣,٢١٣	١٤	الإحتياطيات الأخرى الغير قابلة للتوزيع
	٢٣,٤٧٨	-	-		التوزيعات النقدية المقترحة
	٧,٣٧٤	-	-		توزيعات أسهم مقترحة
	١١٤,٧٦٤	١٣٥,٠٢٢	١٣٦,٢٧٣		الأرباح المحتجزة
	<u>٤٢٢,٩١٤</u>	<u>٤٠١,٥٤٦</u>	<u>٤١٧,٩٦٢</u>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١٥	المستوى ١ سندات دائمة
	٥٣٨,٤١٤	٥١٧,٠٤٦	٥٣٣,٤٦٢		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
	<u>٣,٥٣٢,٦٨٣</u>	<u>٣,٥٥٦,٢٨٢</u>	<u>٣,٦٠٥,٦٣٣</u>		<b>إجمالي الالتزامات، والاموال الثانوية، وحقوق المساهمين</b>
	٧٨١,٧٢٩	٦٤٦,٤٠١	٥٣٣,٤٠٥	١٦	الالتزامات الاحتمالية الطارئة

البيانات المالية المرحلية المكثفة اعتمدت للإصدار في ٢٦ يوليو ٢٠١٧ بناءً على قرار مجلس الإدارة.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة

بيان الدخل المرحلي المكثف (غير المدقق)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الثلثة اشهر المنتهية في		الستة اشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣٠ يونيو ٢٠١٦		ايضا
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ح
٣٣,٥٠٩	٣٦,٣٩٥	٦٥,١٧٥	٧٢,٥٠٢	١٧ إيرادات الفوائد
(٩,٠٦٣)	(١٤,١٤٥)	(١٦,٩٣٧)	(٢٧,١٠٤)	١٨ مصروفات الفوائد
٢٤,٤٤٦	٢٢,٢٥٠	٤٨,٢٣٨	٤٥,٣٩٨	صافي إيرادات الفوائد
١,١٨٦	١,٤٢٤	٢,٣٧٩	٢,٧٨٦	ايرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
(٣٦٤)	(٦٩٧)	(٦٦٥)	(١,٢٦٩)	ناقص: حصة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح
٨٢٢	٧٢٧	١,٧١٤	١,٥١٧	صافي إيرادات التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
٢٥,٢٦٨	٢٢,٩٧٧	٤٩,٩٥٢	٤٦,٩١٥	صافي الدخل من الفوائد وصافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويل الإسلامي
٩,٤٥٩	٨,٥٢٢	١٧,٨٥٨	١٨,٧٤٣	١٩ إيرادات التشغيل الأخرى
٣٤,٧٢٧	٣١,٤٩٩	٦٧,٨١٠	٦٥,٦٥٨	إيرادات التشغيل
(٨,٦٦١)	(٨,٩٤٧)	(١٦,٩٤١)	(١٧,٦٩٨)	٢٠ مصروفات التشغيل تكاليف الموظفين
(٥,٢٨٨)	(٥,٣٩٥)	(١٠,٦٧٦)	(١١,٠٥٥)	٧ مصروفات التشغيل الأخرى
(٦٥٦)	(٨٧٩)	(١,٣١٦)	(١,٧٣٥)	الاستهلاك
(١٤,٦٠٥)	(١٥,٢٢١)	(٢٨,٩٣٣)	(٣٠,٤٨٨)	مجموع مصروفات التشغيل
٢٠,١٢٢	١٦,٢٧٨	٣٨,٨٧٧	٣٥,١٧٠	الربح من العمليات قبل المخصصات والإستردادات والضرائب
(٤,٢٣٨)	(٥,٢٤٠)	(٩,٢٢٤)	(٩,٨١٠)	٥ مصاريف خسائر الإئتمان - قروض العملاء
٢,٠٨٧	٣,١٥٧	٤,٠١٢	٤,٨٣٥	المبالغ المستردة / المفرج عنها من مخصص خسائر الإئتمان الأخرى
٣٥	(١٨)	١٩	(١٨)	صافي مجموع مخصص الخسائر
(٢,١١٦)	(٢,١٠١)	(٥,١٩٣)	(٤,٩٩٣)	الأرباح قبل الضرائب
١٨,٠٠٦	١٤,١٧٧	٣٣,٦٨٤	٣٠,١٧٧	الضريبة
(٢,٥٤٨)	(١,٨٨٣)	(٤,٢٨٩)	(٤,١٢٠)	١٢ صافي ربح الفترة
١٥,٤٥٨	١٢,٢٩٤	٢٩,٣٩٥	٢٦,٠٥٧	ايرادات شاملة اخرى
(٦٥٩)	(٢,٤٩٨)	(٧٣٧)	(٣,٠٧٧)	صافي حركة قيود الإستثمارات المتوفرة للبيع
١٢	٥٠	(١٥)	٩٤	التأثير الضريبي لصافي نتائج الإستثمارات المتوفرة للبيع
(٦٤٧)	(٢,٤٤٨)	(٧٥٢)	(٢,٩٨٣)	ايرادات شاملة اخرى للفترة
١٤,٨١١	٩,٨٤٦	٢٨,٦٤٣	٢٣,٠٧٤	مجموع الايرادات الشاملة الاخرى
٠.٠٤٠	٠.٠٣٢	٠.٠٣٨	٠.٠٣٤	العائد السنوي للسهم
				العائد الاساسي والمخفض لارباح المساهمين للسنة

بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

سنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ألف ريال	ألف ريال		
٣٣,٦٨٤	٣٠,١٧٧		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
١,٣١٦	١,٧٣٥	٧	الربح قبل الضريبة للفترة
٩,٢٢٤	٩,٨١٠		التعديلات للبيود التالية :
(١٩)	١٨		الإستهلاك
(١٢)	-		(صافي) مخصص خسائر الائتمان
(١,٤٥١)	(١٤٧)		(صافي) مخصص خسائر الائتمان - قروض البنك
(٢,٣٦١)	(٣,٢٨٦)		أرباح بيع الأصول
٤٠,٣٨١	٣٨,٣٠٧		أرباح بيع الاستثمارات
			إيرادات الاستثمارات
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات التشغيلية
(٢٩,٠٦٩)	(٢,٢٦٠)		المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٨,٦١٤	(٥٣,٤١٥)		المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
(٢٦٧,٨٧٤)	(١٢٢,٣٥٢)		القروض والسلفيات إلى العملاء
(٣,٥٣٢)	(١٠,٤٤١)		الأصول الأخرى
١٨٩,٩٣٤	١٨٧,٦٠٥		ودائع العملاء
(٣٥١)	١,٩٩٧		الالتزامات الأخرى
(٦١,٨٩٧)	٣٩,٤٤١		<b>النقدية من/المستخدمة في العمليات</b>
(٨,٦٤١)	(٦,٢٧٧)		الضرائب المدفوعة
(٧٠,٥٣٨)	٣٣,١٦٤		<b>صافي النقدية من/المستخدمة في الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(١٠,٧٦٢)	(٥٢,٥٢٠)		شراء استثمارات
١٢,١٦٣	١,١٨٨		المتحصل من بيع استثمارات
(٤,٧٩٧)	(١٢,٧٨١)	٧	شراء الممتلكات والمعدات
٢٥	٢		المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
(١٢٩)	(١)		فروقات تحويل العملة الأجنبية للمباني والمعدات والضريبة
١,٨١٥	٢,١١٢		الفوائد المستلمة من سندات التنمية الحكومية والاستثمارات الأخرى
٥٤٦	١,١٧٤	١٩	إيرادات توزيعات الأرباح
(١,١٣٩)	(٦٠,٨٢٦)		<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
(٢٢,٧٩٢)	(٢٣,٤٧٨)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣,٠٠٠)	-		المتحصل من القرض الثانوي
(٣,٤٦٢)	(٤,٥٤٨)		الفوائد المستحقة من المستوى ١ السندات الدائمة
(٢٩,٢٥٤)	(٢٨,٠٢٦)		<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
			<b>النقصان الزيادة من النقد و ما في حكم النقد</b>
(١٠٠,٩٣١)	(٥٥,٦٨٨)		النقد و ما في حكم النقد في بداية الفترة
٣٤١,٨٨١	٥٠٢,٤٩٣		النقد و ما في حكم النقد في نهاية الفترة
٢٤٠,٩٥٠	٤٤٦,٨٠٥		
			<b>الممثلة في:</b>
٣٩٩,٩٦٥	٣٦٨,٠٢١	٣	نقد و أرصدة لدى البنوك المركزية
٤٥,٧٨٠	١٠٢,٨٢٩		مستحق من البنوك (مستحق خلال ٣ شهور)
(٢٠٤,٧٩٥)	(٢٤,٠٤٥)		مستحق إلى البنوك (مستحق خلال ٣ شهور)
٢٤٠,٩٥٠	٤٤٦,٨٠٥		

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المكثف  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير المدقق)

رأس المال	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع	توزيعات مقترحة	توزيعات أسهم منحتة مقترحة	أرباح محتجزة	المجموع	المستوى ١ سندات دائمة	المجموع	(ألف ريال عماني)
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
-	-	-	(٢,٩٨٣)	-	-	٢٦,٠٥٧	٢٣,٠٧٤	-	٢٣,٠٧٤	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	-	-	-	(٤,٥٤٨)	(٤,٥٤٨)	-	(٤,٥٤٨)	دفع الطبقة ١ السندات الدائمة
٧,٣٧٤	-	-	-	-	(٧,٣٧٤)	-	-	-	-	إصدار أسهم
-	-	-	-	(٢٣,٤٧٨)	-	-	(٢٣,٤٧٨)	-	(٢٣,٤٧٨)	توزيعات محول الى مدفوعات
١٥٤,٨٥٢	٣٤,٤٦٥	٤٩,١٥٩	٤٣,٢١٣	-	-	١٣٦,٢٧٣	٤١٧,٩٦٢	١١٥,٥٠٠	٥٣٣,٤٦٢	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
١٣٤,٠٧١	٣٤,٤٦٥	٤٧,٧٣٧	٤٠,٥٩٦	٢٢,٧٩٢	١٣,٤٠٧	١٠٦,٠٨٩	٣٩٩,١٥٧	١١٥,٥٠٠	٥١٤,٦٥٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
-	-	-	(٧٥٢)	-	-	٢٩,٣٩٥	٢٨,٦٤٣	-	٢٨,٦٤٣	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة:
-	-	-	(٣,٠٠٠)	-	-	٣,٠٠٠	-	-	-	محول الى ارباح محتجزة
-	-	-	-	-	-	(٣,٤٦٢)	(٣,٤٦٢)	-	(٣,٤٦٢)	دفع الطبقة ١ السندات الدائمة
١٣,٤٠٧	-	-	-	-	(١٣,٤٠٧)	-	-	-	-	إصدار أسهم منحتة
-	-	-	-	(٢٢,٧٩٢)	-	-	(٢٢,٧٩٢)	-	(٢٢,٧٩٢)	توزيعات مدفوعة خلال الفترة
١٤٧,٤٧٨	٣٤,٤٦٥	٤٧,٧٣٧	٣٦,٨٤٤	-	-	١٣٥,٠٢٢	٤٠١,٥٤٦	١١٥,٥٠٠	٥١٧,٠٤٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦
١٤٧,٤٧٨	٣٤,٤٦٥	٤٧,٧٣٧	٣٦,٨٤٤	-	-	١٣٥,٠٢٢	٤٠١,٥٤٦	١١٥,٥٠٠	٥١٧,٠٤٦	الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٦
-	-	-	(٤٦٨)	-	-	٢٦,٣٨٤	٢٥,٩١٦	-	٢٥,٩١٦	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة:
-	-	-	-	-	-	(٤,٥٤٨)	(٤,٥٤٨)	-	(٤,٥٤٨)	دفع الطبقة ١ السندات الدائمة
-	-	-	٩,٨٢٠	-	-	(٩,٨٢٠)	-	-	-	محول الى احتياطي ديون ثانوية
-	-	١,٤٢٢	-	-	-	(١,٤٢٢)	-	-	-	محول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	٢٣,٤٧٨	٧,٣٧٤	(٣٠,٨٥٢)	-	-	-	توزيعات نقدية مقترحة
١٤٧,٤٧٨	٣٤,٤٦٥	٤٩,١٥٩	٤٦,١٩٦	٢٣,٤٧٨	٧,٣٧٤	١١٤,٧٦٤	٤٢٢,٩١٤	١١٥,٥٠٠	٥٣٨,٤١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

\* تتم التحويلات إلى الاحتياطي القانوني وإحتياطي الأموال الثانوية على أساس سنوي

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس البنك الوطني العماني (ش.م.ع.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. يبيّن 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 ١,٥٣٩ موظف كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣٠ يونيو ٢٠١٦ - ١,٥٤٨ موظف و٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ١,٥٤٤ موظف).

٢ السياسات المحاسبية الهامة

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المكثفة للبنك وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، والمتعلق بالتقارير المالية المرحلية. تتفق السياسات المحاسبية التي استخدمت في إعداد البيانات المالية المرحلية المذكورة مع تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المذكورة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة التي يتم إعدادها وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى ذلك، فإنه ليس من الضرورة أن تكون النتائج المحققة سنة الأشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٦,٥٨٧	٦٨,١٧٢	٥٥,٦٤٦	النقدية
٢٥٣	٢,٦٥٨	-	شهادات إيداع
٤٦٤,٢٥٤	٣٢٩,١٣٥	٣١٢,٣٧٥	سندات خزينة لدى البنوك المركزية
٥١١,٠٩٤	٣٩٩,٩٦٥	٣٦٨,٠٢١	النقد وما في حكم النقد
٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٥١١,٥٩٤	٤٠٠,٤٦٥	٣٦٨,٥٢١	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

لا يجوز سحب وديعة رأس المال وتأمين الودائع لدى البنك المركزي العماني بدون موافقة البنك المركزي العماني.

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢٥,٢١٨	٢٩,٥٤٩	١٧,٣٢٥	القروض والسلفيات للبنوك
٥٦,٠٧٨	٤٤,٠٧١	٨٨,٨٨٠	إيداعات لدى البنوك
٣٤,١٠٢	٢٩,٢١٧	٤١,٥٤٨	أرصده تحت الطلب
١١٥,٣٩٨	١٠٢,٨٣٧	١٤٧,٧٥٣	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
(٦٨)	(٩٠)	(٨٧)	ناقصاً: مخصص خسائر القروض
١١٥,٣٣٠	١٠٢,٧٤٧	١٤٧,٦٦٦	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال



إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨٧,٤١٩	٨٦,٢٦٢	٩٧,٠٦٣	حسابات السحب على المكشوف
١,٣٣٩,٢١٣	١,٣٢٥,٣٧٥	١,٣٥١,٠٦٥	القروض الشخصية
١,٣٤١,٦٦٤	١,٤٧٥,١٥٠	١,٤٣٨,٠١٧	قروض أخرى
<u>٢,٧٦٨,٢٩٦</u>	<u>٢,٨٨٦,٧٨٧</u>	<u>٢,٨٨٦,١٤٥</u>	إجمالي القروض والسلفيات
(٩٨,٠١٥)	(٩٤,٠٣٨)	(١٠٣,٣٢٢)	ناقصاً: بدل خسائر الائتمان
<u>٢,٦٧٠,٢٨١</u>	<u>٢,٧٩٢,٧٤٩</u>	<u>٢,٧٨٢,٨٢٣</u>	صافي القروض والسلفيات

يتضمن إجمالي القروض والسلفيات مبلغ وقدره ١٢٧ مليون ريال مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣٠ يونيو ٢٠١٦ - ٦٨.٥ مليون ريال / ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٩٩ مليون ريال).

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

مخصص خسائر القروض

١٢ الأشهر المنتهية ٢٠١٦/١٢/٣١	٦ أشهر المنتهية ٢٠١٦/٠٦/٣٠	٦ أشهر المنتهية ٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٧٦,٧٤٣	٧٦,٧٤٣	٨٥,٣٧٢	الرصيد في بداية السنة
١٩,٦٤٦	٩,٢٢٤	٩,٨١٠	المخصص خلال السنة
(٢,٠٢٨)	(٣٠١)	(٥٠٤)	انقثت الحاجة إليها/المستردة خلال السنة
(٨,٨٣٤)	(٣,٧٤٣)	(٤,٧٥٦)	المشطوب خلال السنة
(١٥٥)	(٣٩)	-	المحول خلال السنة
<u>٨٥,٣٧٢</u>	<u>٨١,٨٨٤</u>	<u>٨٩,٩٢٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المجنبة

١٢ الأشهر المنتهية ٢٠١٦/١٢/٣١	٦ أشهر المنتهية ٢٠١٦/٠٦/٣٠	٦ أشهر المنتهية ٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١١,٤٦٣	١١,٤٦٣	١٢,٦٤٣	الرصيد في بداية السنة
٣,٩٠٥	١,٩٨٤	٢,٢٠٤	المجنبة خلال السنة
(٥٤١)	(٣٠٩)	(١,١٦٩)	انقثت الحاجة إليها/المستردة خلال السنة
(٢,١٣٥)	(٩٧٤)	(٢٧٨)	المشطوب خلال السنة
(٤٩)	(١٠)	-	فروقات تحويل العملة الأجنبية
<u>١٢,٦٤٣</u>	<u>١٢,١٥٤</u>	<u>١٣,٤٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ القروض والسلف التي فائدتها مستحقة أو فوائدها محجوزة بلغت بمبلغ ٨٩ مليون ريال (٣٠ يونيو ٢٠١٦ ٦٩ مليون و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٧٤ مليون).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٦ - الإستثمارات المتداولة

القيمة الدفترية العادلة	القيمة الدفترية العادلة	القيمة الدفترية العادلة
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
-	-	٥٥٠
٦١,٧٤٠	٦٢,٢٥٩	٨٥,٧٣٢
٢٩٩	٩٢	٣٦
٦٥,٠٣٩	٦٥,٣٥١	٨٩,٣١٨
٦٠٩	١٣٧	٢٠٦
٦٠٩	١٣٧	٢٠٦
٦٥,٦٤٨	٦٥,٤٨٨	٨٩,٥٢٤
٨٧٠	٥٩٠	٨٦٠
١٤١	١٦٣	٢,٦٠٦
١٣,٨١٢	١٢,٧٣١	٢٠,٤٩٩
١٤,٨٢٣	١٣,٤٨٤	٢٣,٩٦٥
٣٣٢	٣١٤	٢,٦٢٢
٣,٦٠٢	٣,٦٥٤	٣,٥٩٩
٣,٩٣٤	٣,٩٦٨	٦,٢٢١
٨,٣٥٥	٨,٣٨٨	٨,١٥٤
٣,٤٨٣	٣,٤٨٣	٣,٤٨٣
٣٥١	٣٥٠	٥٧٦
١٢,١٨٩	١٢,٢٢١	١٢,٢١٣
٣٠,٩٤٦	٢٩,٦٧٣	٤٢,٣٩٩

أ- محتفظ بها للمتاجرة

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

الإستثمارات المدرجة - أجنبية  
الأسمه العاديه

مجموع محتفظ بها للمتاجرة

ب- الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات المدرجة - عمان

قطاع البنوك والإستثمار  
قطاع الصناعة  
قطاع الخدمات

الإستثمارات المدرجة - أجنبية  
قطاع البنوك والإستثمار  
قطاع الخدمات

الإستثمارات غير المدرجة  
قطاع البنوك والإستثمار  
قطاع الصناعة  
قطاع الخدمات

مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة) للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٦ الاستثمارات المتداولة (يتبع)

ت. الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المدرجة - عمان

١٨,٨٧٤	٤٧,٧٨٦	٣١,٠٣٩	سندات التنمية الحكومية
٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	قطاع الصناعة
-	-	٩٦٣	الصكوك الحكومية
٢٤,٦٤٩	٥٣,٥٦١	٣٧,٧٧٧	
٥,١٦٥	٥,٢٤٤	٥,١١٣	استثمارات مدرجة في الخارج
١,٩٧٥	١,٩٨٠	١,٩٧٢	سندات التنمية الحكومية
٧,١٤٠	٧,٢٢٤	٧,٠٨٥	قطاع البنوك
٣١,٧٨٩	٦٠,٧٨٥	٤٤,٨٦٢	مجموع الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٨,٣٨٣	١٥٥,٩٤٦	١٧٦,٧٨٥	مجموع الاستثمارات

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 يونيو ٢٠١٧
١١٦,٧٧١	٦٦.١	سندات التنمية الحكومية
		٣٠ يونيو ٢٠١٦
١١٠,٠٤٥	٧٠.٦	سندات التنمية الحكومية
		٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٨٠,٦١٤	٦٢.٨	سندات التنمية الحكومية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٧ الممتلكات والمعدات

المجموع ألف ريال	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال	السيارات والأثاث والمعدات ألف ريال	أراضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على أملاك مستأجرة ألف ريال	
				تسوية القيمة الدفترية:
				الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٤٦,٣٤٥	٢٥,٩٥٣	٧,٩٠٠	١٢,٤٩٢	بعد خصم الاستهلاك المتراكم
١٢,٧٨١	١٢,١٣٧	٤٧١	١٧٣	إضافات
(٢)	-	(٢)	-	المحذوف
-	(٤٥٧)	٢٦١	١٩٦	المحول
١	-	-	١	فروقات تحويل العملة الأجنبية
(١,٧٣٥)	-	(١٢٧١)	(٤٦٤)	الاستهلاك
٥٧,٣٩٠	٣٧,٦٣٣	٧,٣٥٩	١٢,٣٩٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بعد خصم الاستهلاك المتراكم
٩٩,٦٤٢	٣٧,٦٣٣	٣٤,٧٢٩	٢٧,٢٨٠	بالتكلفة / التقييم
(٤٢,٢٥٢)	-	(٢٧,٣٧٠)	(١٤,٨٨٢)	الاستهلاك المتراكم
٥٧,٣٩٠	٣٧,٦٣٣	٧,٣٥٩	١٢,٣٩٨	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
٣٨,١٠٨	٢٠,٩٢٤	٥,٥٤٦	١١,٦٣٨	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٨ الأصول الأخرى

٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال	٢٠١٦/٠٦/٣٠ ألف ريال	٢٠١٧/٠٦/٣٠ ألف ريال	
١٨,٤٤٧	٢١,١٦٦	٣٦,٢٢٩	فوائد مستحقة القبض وأخرى
٨,٣٩٧	١٤,١٤٤	٤,٧٧٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٦)
٣٣,٠٧٨	٣٠,٠١٩	٢٩,٣٥٩	صافي مستحق العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١١)
٨٢٨	٩٣٨	٢,٠٨٥	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٢)
٦٠,٧٥٠	٦٦,٢٦٧	٧٢,٤٤٨	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٩ ودائع العملاء

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨٥٠,٣٣٤	١,٠٥٠,٠٧٣	٩٢٤,٦٢١	الحسابات الجارية
٦٠٣,٨٥١	٦١١,٥٨٦	٦١١,١٧٧	حسابات التوفير
٩٤٥,١٧٦	٧٧٨,١٠١	١,٠٥١,١٦٨	الودائع لأجل
<u>٢,٣٩٩,٣٦١</u>	<u>٢,٤٣٩,٧٦٠</u>	<u>٢,٥٨٦,٩٦٦</u>	

١٠ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

قام البنك بعام ٢٠١٤ بإصدار سندات بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي لمدة ٥ سنوات، لائحة S، واكتتب في سندات مدتها ٥ سنوات بعملة اليورو طبقاً لبرنامج سندات اليورو متوسطة الأجل ذات الـ ٦٠٠ مليون دولار وذلك مع مستثمرين إقليميين ودوليين. بعد ذلك خلال يوليو ٢٠١٦ تم البنك إصدار اخر ب ١٠٠ مليون دولار ليصل بذلك المبلغ الإجمالي إلى ٦٠٠ مليون، وهي سندات مدرجة في بورصة أيرلندا و ينظمها القانون الإنجليزي . القيمة الدفترية للسندات ميثوتة بعد ادخال مبلغ تحوط القيمة العادلة (أنظر إيضاح ٢٦).

١١ الالتزامات الأخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤١,٣٥٠	٤٠,٠٤٢	٤٩,٣٢٧	فوائد مستحقة الدفع واخرى
١,٧٧٢	-	-	حقوق الموظفين
٥,٦٣٤	٥,٧٠٠	٣,٨٠٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الإيضاح ٢٦)
٣٣,٠٧٨	٣٠,٠١٩	٢٩,٣٥٩	الالتزامات أوراق القبول (الإيضاح ٨)
<u>٨٠,٠٦٢</u>	<u>٧٥,٧٦١</u>	<u>٨٢,٤٩١</u>	

١٢ الضرائب

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٧,٦٣٦	٤,٢٨٩	٥,٢٨٢	بيان الدخل
-	-	(١,١٦٢)	السنة الحالية
<u>٧,٦٣٦</u>	<u>٤,٢٨٩</u>	<u>٤,١٢٠</u>	تعديلات الضريبة المؤجلة

البنك ملزم بمصروفات ضريبية للدخل حسب النسب التالية:

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

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

١٢ الضرائب (يتبع)

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

٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال عماني	٢٠١٦/٠٦/٣٠ أ ف ريال عماني	٢٠١٧/٠٦/٣٠ ألف ريال عماني	
٦٣,٤١٥	٣٣,٦٨٤	٣٠,١٧٧	الربح المحاسبي
٧,٦١٠	٤,٠٤٢	٤,٥٢٧	الضريبة حسب النسبة المقررة
(١٦)	٣٤	(١٦)	مصروفات غير قابلة للخصم
(٨١٤)	(٧٨٧)	(٨١٤)	إيرادات معفاة
٩٩٩	١,٠٠٠	١,٥٨٥	أخرى
٧,٧٧٩	٤,٢٨٩	٥,٢٨٢	

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.

٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال	٢٠١٦/٠٦/٣٠ ألف ريال	٢٠١٧/٠٦/٣٠ ألف ريال	الالتزامات الضريبية السنة / الفترة الحالية
٧,٧٧٩	٤,٢٨٩	٥,٢٨٢	ضريبة الدخل وضرائب أخرى
(٣٧٣)	(١٤٧)	١,١٢٩	السنة / الفترة السابقة
٧,٤٠٦	٤,١٤٢	٦,٤١١	ضريبة الدخل وضرائب أخرى

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها

٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال	٢٠١٦/٠٦/٣٠ ألف ريال	٢٠١٧/٠٦/٣٠ ألف ريال	الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي: مخصصات فروقات التوقيت استثمارات متوفرة للبيع
٨٧١	٩٢٩	٢,٠٣٤	
(٤٣)	٩	٥١	
٨٢٨	٩٣٨	٢,٠٨٥	

الضريبة المؤجلة يتم احتسابها بواقع ١٥% (٢٠١٦-٢٠١٢%)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

#### ١٣ ثانوية إيداعات خاصة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٩,١٠٠	٥٢,١٠٠	٥٢,١٠٠	في يناير
-	(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	إيداعات مستلمة خلال السنة
<u>٤٩,١٠٠</u>	<u>٤٩,١٠٠</u>	<u>٤٩,١٠٠</u>	

#### ١٤ الإحتياطات الأخرى الغير قابلة للتوزيع

المجموع	إحتياطي القرض الثانوي	إحتياطي إعادة التقييم	إحتياطي الإستثمارات المتوفرة للبيع	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	
٤٦,١٩٦	٤٠,٧٠٠	٤,٣٨٥	١,١١١	في ١ يناير ٢٠١٧
(٣,٠٧٧)	-	-	(٣,٠٧٧)	صافي حركة قيود إستثمارات متوفرة للبيع
٩٤	-	-	٩٤	التأثير الضريبي في صافي نتائج الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
<u>٤٣,٢١٣</u>	<u>٤٠,٧٠٠</u>	<u>٤,٣٨٥</u>	<u>(١,٨٧٢)</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
<u>٣٦,٨٤٤</u>	<u>٣٠,٨٨٠</u>	<u>٤,٣٨٥</u>	<u>١,٥٧٩</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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

#### ١٥ المستوى ١ سندات دائمة

في ١٨ نوفمبر ٢٠١٦، أصدر البنك سندات دائمة ١ لتداول الأوراق (سندات المستوى ١) والبالغة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

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

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

السندات من المستوى ١ تحمل الفائدة على القيمة الاسمية لها من تاريخ التسجيل الاول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧.٨٧٥٪ وهو عبارة عن مجموع معدل مبادلة بمعدل ٥ سنوات وهامس انتمان كان سائدا وقت إصدارها. سيتم إعادة تعيين معدل المبادلة المتوسطة في نهاية كل خمس سنوات. سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي في المتأخرات وتعامل على أنها خصم من حقوق المساهمين. الفائدة هي غير تراكمية وتدفع وفقا لتقدير البنك.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

#### ١٦ الالتزامات الاحتمالية الطارئة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٦٣,٥٦٤	٤٢٠,٣٣٨	٤٠٧,٣٠١	ضمانات
٨٠,١٣٤	٩٥,٩٧٩	٨٦,٤٧٠	اعتمادات مستندية
٢٣٨,٠٣١	١٣٠,٠٨٤	٣٩,٦٣٤	التزام غير مسحوب على تقديم
<u>٧٨١,٧٢٩</u>	<u>٦٤٦,٤٠١</u>	<u>٥٣٣,٤٠٥</u>	

تشمل الالتزامات الاحتمالية الطارئة مبلغ ٠.١٢ مليون ريال عماني (٣٠ يونيو ٢٠١٦ - ٠.٢ مليون ريال عماني/ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٠.٤ مليون ريال عماني) تتعلق بقروض متعثرة.

#### ١٧ إيرادات الفوائد

إن الأصول التي تحسب لها فوائد قد اكتسبت فائدة بمعدل إجمالي بلغ ٥.١٨% لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣٠ يونيو ٢٠١٦ - ٤.٧٦% - ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٤.٩٠%).

#### ١٨ مصروفات الفوائد

بلغ متوسط إجمالي تكلفة التمويل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ١.٩٣% (٣٠ يونيو ٢٠١٦ ١.٣٠% - ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ١.٤٣%).

#### ١٩ إيرادات التشغيل الأخرى

٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٦/٣٠	٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	
٢,٣٦٩	٢,٣٦٢	صافي أرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية
٨,٠٣١	١٠,٠٩١	الرسوم والعمولات
١,٤٥١	١٤٧	صافي أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
١,٨١٥	٢,١١٢	الإيرادات من سندات وأخرى
٥٤٦	١,١٧٤	إيرادات توزيعات الأرباح
٣,٠٨٧	٢,١٩٧	رسوم الخدمات
٥٥٩	٦٦٠	إيرادات متنوعة
<u>١٧,٨٥٨</u>	<u>١٨,٧٤٣</u>	

#### ٢٠ مصروفات التشغيل الأخرى

٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٦/٣٠	٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	
٣,١٢٩	٣,٠٧٢	مصروفات التأسيس
٧,٥٤٧	٧,٩٨٣	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية
<u>١٠,٦٧٦</u>	<u>١١,٠٥٥</u>	



إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢١ الفجوة بين الاصول والالتزامات

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
٣٣٠,٦٩٨	٧٧٢,٥٩٠	١,١٠٣,٢٨٨	٣ - ٠ شهور
(٦٥٣,٣٨٦)	٩٣٣,٧٥٨	٢٨٠,٣٧٢	٣ - ١٢ اشهر
(١٥٨,٨٦٥)	٨٧٣,٦١٥	٧١٤,٧٥٠	١ - ٥ سنوات
٤٨١,٥٥٣	١,٠٢٥,٦٧٠	١,٥٠٧,٢٢٣	اكثر من ٥ سنوات
-	٣,٦٠٥,٦٣٣	٣,٦٠٥,٦٣٣	المجموع

٣٠ يونيو ٢٠١٦

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
٩٣,٥٠٩	٩٦٧,٧٩٨	١,٠٦١,٣٠٧	٣ - ٠ شهور
(٣٧٧,٠١٤)	٧٥٥,٠٠٣	٣٧٧,٩٨٩	٣ - ١٢ اشهر
(١٥٥,٠٤٤)	٨٣٠,٠٤٧	٦٧٥,٠٠٣	١ - ٥ سنوات
٤٣٨,٥٤٩	١,٠٠٣,٤٣٤	١,٤٤١,٩٨٣	اكثر من ٥ سنوات
-	٣,٥٥٦,٢٨٢	٣,٥٥٦,٢٨٢	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
٢٨٧,٩٩٤	٨٠٤,٣٤٠	١,٠٩٢,٣٣٤	٣ - ٠ شهور
(٥٦٥,٨٦٧)	٨٩١,٩٣٢	٣٢٦,٠٦٥	٣ - ١٢ اشهر
(١٨٦,٥٩٨)	٨٣٤,٤٧٨	٦٤٧,٨٨٠	١ - ٥ سنوات
٤٦٤,٤٧١	١,٠٠١,٩٣٣	١,٤٦٦,٤٠٤	اكثر من ٥ سنوات
-	٣,٥٣٢,٦٨٣	٣,٥٣٢,٦٨٣	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٦/١٢/٣١			٢٠١٧/٠٦/٣٠			
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	
٩٩,٠٣٩	٩٩,٠٣٩	-	١٢٦,٥٧٧	١٢٦,٥٧٧	-	القروض والسلفيات
١١٧,٥٩٦	٣٥,٣٠٤	٨٢,٢٩٢	٩٩,٧٥٦	٤٦,٨١٦	٥٢,٩٤٠	ودائع العملاء
١٣,٧٢٣	١٣,٦٦٨	٥٥	٢٨,٨٤٥	٩,٦٢٥	١٩,٢٢٠	المستحق من البنوك
٢٨,٩١٧	-	٢٨,٩١٧	٣٦٩	-	٣٦٩	المستحق للبنوك
١٨,٥٠٠	٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠	١٨,٥٠٠	٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠	إيداعات خاصة ثانوية
٥,٤٦٦	٥,٣٤٨	١١٨	١,٤٧٨	١,٣٨٠	٩٨	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
٤٢٢	-	٤٢٢	٢١٨	-	٢١٨	ضمانات ضد المخاطر مستلمة
١,٩١٨	-	١,٩١٨	١,٩٨١	-	١,٩٨١	استثمارات

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

٢٠١٦/٠٦/٣٠			٢٠١٧/٠٦/٣٠			
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	
١,٢٦٦	١,٢٦٦	-	٢,٨٥٣	٢,٨٢٨	٢٥	إيرادات الفوائد
٩٦	٢٢	٧٤	١٠١	٢٨	٧٣	إيرادات العمولة
١,٩١١	١٢٩	١,٧٨٢	٢,٠٠٢	٥٢٥	١,٤٧٧	مصروفات الفوائد
٢١٦	٢١٦	-	٢٣١	٢٣١	-	مصروفات أخرى

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

الستة الأشهر المنتهية	الستة الأشهر المنتهية	رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى
٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١,٤٣٩	١,٦٣٢	- ثابتة
١,٢١١	١,٣٣٣	- غير ثابتة
<u>٢,٦٥٠</u>	<u>٢,٩٦٥</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٣ المساهمون

حتى تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٧ قائمة بمساهمي البنك الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من أسهم البنك، سواء بأسمائهم، أو عن طريق حسابات من ينوب عنهم، وعدد الأسهم التي يملكونها كما يلي :

عدد الاسهم (ألف)	نسبة التملك %	
٥٤٠,٤٣١	٣٤.٩٠%	البنك التجاري القطري
٢٢٨,٣١٨	١٤.٧٤%	مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م.
١٧٧,٢٦٤	١١.٤٥%	صندوق تقاعد الخدمه المدنيه

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

٢٤ التحليل القطاعي

لأغراض الإدارة ينظم البنك الى أربع أقسام تبعا لوحدات العمل على النحو التالي:  
 - يقوم قسم المصرفية الاستهلاكية بعروض ائتمانية للأفراد للتلبية للاحتياجات المصرفية اليومية  
 - يقوم قسم الخدمات المصرفية للشركات بتوفير مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتجارة النالية والعملاء الاجنبية .  
 - يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات الاستثمارية مثل ادارة الاصول والاستشارات وخدمات الزساطة للعملاء من الافراد وكذلك من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات  
 -الأعمال المصرفية التجارية يغطي الشركات وعملاء والشركات الصغيرة والمتوسطة توفر مجموعة كاملة من المنتجات لتناسب احتياجات أعمالهم .وتشمل أيضا العمليات الدولية لدولة الإمارات العربية المتحدة ومصر والخدمات المصرفية الإسلامية التي تقدم منتجات وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية.

-مركز التمويل - مركز" التمويل "مسؤولة عن موازنة وإدارة سيولة الأموال داخل البنك .وهي بمثابة مستودع لأموال تقوم بتخصيص تسعيرات مختلف 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 ٢٠١٧/٠٦/٣٠	تجارة التجزئة المصرفية	الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
إيرادات التشغيل	٢٧,٥٣٠	٢١,٧١٣	١٠,٩٤٥	٥,٤٦٩	٦٥,٦٥٨
صافي الأرباح (الخسارة)	٨,٩٥٩	١٧,٤٩٢	(٢,١٠١)	١,٧٠٧	٢٦,٠٥٧
مجموع الاصول	١,٢٤٥,٧٦١	١,٢٣٥,٨٥٣	٥٢٠,٥٥٣	٦٠٣,٤٦٦	٣,٦٠٥,٦٣٣

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٤ التحليل القطاعي (يتبع)

الإشهر المنتهية ٢٠١٧/٠٦/٣٠	تجارة التجزئة المصرفية	الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٢٥,٨٤٢	٢٢,٤٦٨	١٠,٦٧٦	٨,٨٢٤	٦٧,٨١٠	إيرادات التشغيل
٦,٩٤٦	١٥,٤٦٣	١,٩٥٣	٥,٠٣٣	٢٩,٣٩٥	صافي الأرباح (الخسارة)
١,٢٢٠,٠٩٠	١,١٩٦,٨٦١	٦١١,٩٣٥	٥٢٧,٣٩٦	٣,٥٥٦,٢٨٢	مجموع الأصول

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

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

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

المعلومات القطاعية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٤٣,١٠٧	٣,٦٣١	١٧٧	٤٦,٩١٥	إيرادات القطاع
١٧,٧٦٦	٩٦٦	١١	١٨,٧٤٣	إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل الاسلامي و حسابات الاستثمار
٦٠,٨٧٣	٤,٥٩٧	١٨٨	٦٥,٦٥٨	إيرادات التشغيل الأخرى
(٢٨,١٩٤)	(٢,١٨٤)	(١١٠)	(٣٠,٤٨٨)	المجموع الإيرادات
٣٢,٦٧٩	٢,٤١٣	٧٨	٣٥,١٧٠	مصروفات التشغيل أخرى
(٦٠٥)	(٤,٤٦٣)	٧٥	(٤,٩٩٣)	ربح من التشغيل
٢٧,٩٥٨	(٢,٠٥٠)	١٤٩	٢٦,٠٥٧	صافي مجموع مخصص الخسائر
				ربح القطاع للسنة
٣,٣٨٠,٣٤٢	٢٠٥,٤٦٦	١٩,٨٢٥	٣,٦٠٥,٦٣٣	المعلومات الأخرى
١٢,٦١٧	١٦٤	-	١٢,٧٨١	أصول القطاع
				مصروفات رأس مال القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٤ التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

المجموع	جمهورية مصر العربية	دولة الإمارات العربية المتحدة	سلطنة عمان	
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	
				إيرادات القطاع
				إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل الاسلامي و حسابات الاستثمار
٤٩,٩٥٢	١٤٢	٣,٦٠٣	٤٦,٢٠٧	إيرادات التشغيل الأخرى
١٧,٨٥٨	(٣٦)	١,٢٧٣	١٦,٦٢١	المجموع الايرادات
٦٧,٨١٠	١٠٦	٤,٨٧٦	٦٢,٨٢٨	مصروفات التشغيل أخرى
(٢٨,٩٣٣)	(٢٠٩)	(١,٩٥٦)	(٢٦,٧٦٨)	ربح من التشغيل
٣٨,٨٧٧	(١٠٣)	٢,٩٢٠	٣٦,٠٦٠	صافي مجموع مخصص الخسائر
(٥,١٩٣)	(١)	(١,٠٢٥)	(٤,١٦٧)	ربح القطاع للسنة
٢٩,٣٩٥	(١١٥)	١,٥١٨	٢٧,٩٩٢	
				المعلومات الأخرى
				أصول القطاع
٣,٥٥٦,٢٨٢	٢٠,٩٦٢	٣٠٥,٣٧٣	٣,٢٢٩,٩٤٧	مصروفات رأس مال القطاع
٤,٧٩٧	-	٥١	٤,٧٤٦	

بنوي البنك الاحتفاظ بالقروض والسلفيات الممنوحة إلى العملاء حتى تاريخ استحقاقها. ونتيجة لذلك، يتم الوصول إلى القيمة العادلة للقروض المنتظمة باستخدام تحليل التدفقات النقدية المخصومة المبنية على أساس نسبة الخصم التي تساوي الأسعار السوقية السائدة للفوائد على القروض ذات الشروط والاستحقاقات المشابهة. يعتقد البنك أن القيمة العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية في كلا التاريخين.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (بتبع) :-

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

المجموع ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المستوى ١ ألف ر ع	٣٠ يونيو ٢٠١٧
			<b>الموجودات المالية</b>
			إستثمارات متوفرة للبيع
٨٥,٧٣٢	-	٨٥,٧٣٢	سندات التنمية الحكومية
٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	الصكوك الحكومية
٥٥٠	-	٥٥٠	قطاع البنوك والاستثمار
٢٤٢	-	٢٤٢	أسهم مدرجة
<b>٨٩,٥٢٤</b>	<b>-</b>	<b>٨٩,٥٢٤</b>	<b>المجموع</b>
			إستثمارات متاحة للبيع:
٣٠,١٨٦	-	٣٠,١٨٦	أسهم مدرجة
١٢,٢١٣	١٢,٢١٣	-	أسهم غير مدرجة أخرى
<b>٤٢,٣٩٩</b>	<b>١٢,٢١٣</b>	<b>٣٠,١٨٦</b>	<b>المجموع</b>
<b>١٣١,٩٢٣</b>	<b>١٢,٢١٣</b>	<b>١١٩,٧١٠</b>	<b>مجموع الموجودات المالية ٣٠ يونيو ٢٠١٧</b>

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

المجموع ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المستوى ١ ألف ر ع	٣٠ يونيو ٢٠١٦
			<b>الموجودات المالية</b>
			إستثمارات متوفرة للبيع
٦٢,٢٥٩	-	٦٢,٢٥٩	سندات التنمية الحكومية
٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	الصكوك الحكومية
٢٢٩	-	٢٢٩	أسهم مدرجة
<b>٦٥,٤٨٨</b>	<b>-</b>	<b>٦٥,٤٨٨</b>	<b>المجموع</b>
			إستثمارات متاحة للبيع:
١٧,٤٥٢	-	١٧,٤٥٢	أسهم مدرجة
١٢,٢٢١	١٢,٢٢١	-	أسهم غير مدرجة أخرى
<b>٢٩,٦٧٣</b>	<b>١٢,٢٢١</b>	<b>١٧,٤٥٢</b>	<b>المجموع</b>
<b>٩٥,١٦١</b>	<b>١٢,٢٢١</b>	<b>٨٢,٩٤٠</b>	<b>مجموع الموجودات المالية ٣٠ يونيو ٢٠١٦</b>

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (بتبع) :-

المجموع ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المستوى ١ ألف ر ع	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٦
			الموجودات المالية
			إستثمارات متوفرة للبيع سندات التنمية الحكومية
غير المدققة) ٦١,٧٤٠	-	٦١,٧٤٠	
٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	الصكوك الحكومية
٩٠٨	-	٩٠٨	أسهم مدرجة
٦٥,٦٤٨	-	٦٥,٦٤٨	المجموع
			إستثمارات متاحه للبيع:
			أسهم مدرجة
١٨,٧٥٧	-	١٨,٧٥٧	أسهم غير مدرجة أخرى
١٢,١٨٩	١٢,١٨٩	-	المجموع
٣٠,٩٤٦	١٢,١٨٩	١٨,٧٥٧	
٩٦,٥٩٤	١٢,١٨٩	٨٤,٤٠٥	مجموع الموجودات المالية ٣٠ يونيو ٢٠١٧

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٦ المشتقات المالية  
٣٠ يونيو 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
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	المشتقات المالية	
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	١,٦٧٣	تحوط القيمة العادلة
٨٩,٣٧٤	١٣,٤٣٧	٢,٩٢٦	١٠٥,٧٣٧	(٢,٦٧٣)	٢,٦٧٣	عقود مقايضات أسعار الفائدة
٣٠٤	٢٧,٨٧٢	١٥٣,٧٩٣	١٨١,٩٦٩	(٤٦٤)	١٣	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
٤٤	٢٨,٣١٠	١٥٣,٦١٥	١٨١,٩٦٩	(٦٥٧)	٤٠٥	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
-	٣,٩٨٩	٣,٤٧٤	٧,٤٦٣	(١١)	١١	خيارات العملة
<u>٢٨٢,٢٢٢</u>	<u>٧٣,٦٠٨</u>	<u>٣١٣,٨٠٨</u>	<u>٦٦٩,٦٣٨</u>	<u>(٣,٨٠٥)</u>	<u>٤,٧٧٥</u>	المجموع

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
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	المشتقات المالية	
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	٧,٣١٣	تحوط القيمة العادلة
٩٦,١٤٠	١١,٦٩١	٢,١٢٥	١٠٩,٩٥٦	(٥,١٠١)	٥,١٠١	عقود مقايضات أسعار الفائدة
-	٧٣,٩٠٧	١٣٧,٩٩٦	٢١١,٩٠٣	(٤٣٤)	٥١٧	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
-	٧٢,٥٨٩	١٣٩,٣١٤	٢١١,٩٠٣	(١٦٥)	١,٢١٣	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
-	٢٥٩	٧٨٠	١,٠٣٩	-	-	خيارات العملة
<u>٢٨٨,٦٤٠</u>	<u>١٥٨,٤٤٦</u>	<u>٢٨٠,٢١٥</u>	<u>٧٢٧,٣٠١</u>	<u>(٥,٧٠٠)</u>	<u>١٤,١٤٤</u>	المجموع

٣٠ يونيو ٢٠١٦



إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٦ المشتقات المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القيمة الاعتبارية وفقا لشروط الاستحقاق		إجمالي القيمة الاعتبارية		القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المشتقات المالية
أكثر من سنة	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	ألف ريال	ألف ريال	(إيضاح ١١) ألف ريال	(إيضاح ٨) ألف ريال	
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	٢,١٠٥	تحوط القيمة العادلة
٩٥,٠٠٨	١٤,٤٨٤	٢,٦٦٠	١١٢,١٥٢	(٢,٩٨١)	٢,٩٨١	عقود مقايضات أسعار الفائدة
-	١٤,٣٩٨	١٧٣,١٣٣	١٨٧,٥٣١	(٢)	٨٢١	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
-	١٣,٣٧٦	١٧٤,١٥٥	١٨٧,٥٣١	(٢,٥٩٣)	٢,٤٣٢	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
-	٦٧٦	٢,١٥٩	٢,٨٣٥	(٥٨)	٥٨	خيارات العملة
<u>٢٨٧,٥٠٨</u>	<u>٤٢,٩٣٤</u>	<u>٣٥٢,١٠٧</u>	<u>٦٨٢,٥٤٩</u>	<u>(٥,٦٣٤)</u>	<u>٨,٣٩٧</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المكتفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٧ نسبة تغطية السيولة

يونيو ٢٠١٦		يونيو ٢٠١٧		
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	
٤٤٤,٠٥٥	-	٥١٠,٧٥٥	-	الموجودات السائلة عالية الجودة مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) التدفقات النقدية الخارجة
٣٠,٩٣٦	٦١٨,٧٢٣	٣١,٠٥٥	٦٢١,٠٩٢	ودائع مستقرة
١٣,٣٩٩	١٣٣,٩٩٣	١١,٧٥٦	١١٧,٥٦١	الودائع الأقل استقرارا
٤٤,٣٣٥	٧٥٢,٧١٦	٤٢,٨١١	٧٣٨,٦٥٣	
٤٠٣,٢٦٦	٩٨٥,٨٩٩	٣٨٣,١٩٦	١,٠٠٧,٥٧٩	الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية التمويل المضمون للشركات متطلبات إضافية، منها :
١,٤٦٢	١٤,٦١٩	٣,٣٧٩	٣٣,٧٨٥	الائتمان والسيولة
٥٢,٦٢٨	٥٨٧,٦٥٢	٢٥,٣٥٩	٤٦٥,١٤٦	التزامات التمويل الطارئة الأخرى
٥٠١,٦٩٢	-	٤٥٤,٧٤٤	-	اجمالي التدفقات النقدية التدفقات النقدية
٢٦٢,٩٧٤	٤٣٩,٣٤٩	٢٥٩,٣٦٠	٣٧٨,٠٤٧	التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل
٣٥,٠٣٩	٣٥,٠٣٩	٢٤,٠٣٤	٢٤,٠٣٤	تدفقات نقدية أخرى
٢٩٨,٠١٣	٤٧٤,٣٨٨	٢٨٣,٣٩٤	٤٠٢,٠٨١	التدفقات النقدية الإجمالية
٤٤٤,٠٥٥		٥١٠,٧٥٥		المجموع HQLA
٢٠٣,٦٧٩		١٧١,٣٥٠		مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة
٢١٨.٠٢		٢٩٨.٠٨		نسبة تغطية السيولة (%)