

البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع.)
البيانات المالية المرحلية المكثفة
٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

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 ٣١ مارس ٢٠١٦

| مدققة | ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٦/٠٣/٣١ | إيضاح | الأصول |
|------------------|------------------|------------------|-------|---|
| ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | | |
| ٣٠٤,٤٨٨ | ٤٠٢,٣٢٤ | ٣٥٦,٩٠٧ | ٣ | النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ١٧٠,٩٨٥ | ١٦٤,٧٢٩ | ١٥٧,٧٩٠ | ٤ | صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال |
| ٢,٥٣٤,٠٩٩ | ٢,٣٨٧,٩٨٤ | ٢,٦٢٥,٨١٢ | ٥ | صافي القروض و السلف و الانشطة التمويلية للعملاء |
| ١٥٦,٦٥٨ | ١٥٨,٩٠٧ | ١٥٥,٦٣٢ | ٦ | استثمارات مالية |
| ٣٤,٦٧١ | ٢٧,٩٣٨ | ٣٦,١١٥ | ٧ | الممتلكات والمعدات |
| ٦٢,٥٣٤ | ٦٢,٢٣٥ | ٨٢,١٨٥ | ٨ | الأصول الأخرى |
| <u>٣,٢٦٣,٤٣٥</u> | <u>٣,٢٠٤,١١٧</u> | <u>٣,٤١٤,٤٤١</u> | | إجمالي الأصول |
| | | | | الالتزامات |
| ١٦٢,٥٢٥ | ٦٧,٦٠٥ | ١٧٤,٠٦٤ | | المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال |
| ٢,٢٤٩,٨٢٦ | ٢,٤٣٩,٦٢٤ | ٢,٣٩٤,١٣١ | ٩ | إيداعات العملاء و حسابات الاستثمارات غير المقيدة |
| ١٩٥,٩٧٣ | ١٩٨,٢٦٦ | ٢٠٠,٠٠٩ | ١٠ | سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو |
| ٧٩,٩٥٢ | ٨١,٩٤٤ | ٩٢,١٠٧ | ١١ | الالتزامات الأخرى |
| ٨,٤٠٢ | ١,١٠٣ | ١,٦٠٧ | ١٢ | الضرائب |
| <u>٢,٦٩٦,٦٧٨</u> | <u>٢,٧٨٨,٥٤٢</u> | <u>٢,٨٦١,٩١٨</u> | | إجمالي الالتزامات |
| <u>٥٢,١٠٠</u> | <u>٦٢,١٠٠</u> | <u>٤٩,١٠٠</u> | ١٣ | قروض ثانوية |
| | | | | حقوق المساهمين |
| ١٣٤,٠٧١ | ١٣٤,٠٧١ | ١٤٧,٤٧٨ | | رأس المال |
| ٣٤,٤٦٥ | ٣٤,٤٦٥ | ٣٤,٤٦٥ | | علاوة إصدار أسهم |
| ٤٧,٧٣٧ | ٤٣,٣٨٠ | ٤٧,٧٣٧ | | الإحتياطي القانوني |
| - | ٤,٤١٩ | - | | الإحتياطي العام |
| ٤٠,٥٩٦ | ٣٩,٨٥٠ | ٣٧,٤٩١ | ١٤ | الإحتياطات الأخرى الغير قابلة للتوزيع |
| ٢٢,٧٩٢ | - | - | | التوزيعات النقدية المقترحة |
| ١٣,٤٠٧ | - | - | | توزيعات أسهم مقترحة |
| ١٠٦,٠٨٩ | ٩٧,٢٩٠ | ١٢٠,٧٥٢ | | الأرباح المحتجزة |
| <u>٣٩٩,١٥٧</u> | <u>٣٥٣,٤٧٥</u> | <u>٣٨٧,٩٢٣</u> | | إجمالي حقوق المساهمين |
| <u>١١٥,٥٠٠</u> | <u>-</u> | <u>١١٥,٥٠٠</u> | ١٥ | المستوى ١ سندات دائمة |
| <u>٥١٤,٦٥٧</u> | <u>٣٥٣,٤٧٥</u> | <u>٥٠٣,٤٢٣</u> | | مجموع حقوق الملكية |
| <u>٣,٢٦٣,٤٣٥</u> | <u>٣,٢٠٤,١١٧</u> | <u>٣,٤١٤,٤٤١</u> | | إجمالي الالتزامات، والاموال الثانوية ، وحقوق المساهمين |

البيانات المالية المرحلية المكثفة اعتمدت للإصدار في ٢٥ ابريل ٢٠١٦ بناء 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 ٣١ مارس ٢٠١٦

ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | إيضاح |
|----------|----------|--|
| ألف ريال | ألف ريال | |
| ٢٩,٢٧٧ | ٣١,٦٦٦ | ١٧ إيرادات الفوائد |
| (٧,٦٣٧) | (٧,٨٧٤) | ١٨ مصروفات الفوائد |
| ٢١,٦٤٠ | ٢٣,٧٩٢ | صافي إيرادات الفوائد |
| ٨٥٨ | ١,١٩٣ | إيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية |
| (١١٢) | (٣٠١) | ناقص: حصة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح |
| ٧٤٦ | ٨٩٢ | صافي إيرادات التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار |
| ٢٢,٣٨٦ | ٢٤,٦٨٤ | صافي الدخل من الفوائد وصافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويل الإسلامي |
| ٩,٠٧٢ | ٨,٣٩٩ | ١٩ إيرادات التشغيل الأخرى |
| ٣١,٤٥٨ | ٣٣,٠٨٣ | إيرادات التشغيل |
| (٨,٥٤٠) | (٨,٢٨٠) | ٢٠ مصروفات التشغيل تكاليف الموظفين |
| (٥,٠٤٤) | (٥,٣٨٨) | ٢٠ مصروفات التشغيل الأخرى |
| (٧٣٥) | (٦٦٠) | ٧ الاستهلاك |
| (١٤,٣١٩) | (١٤,٣٢٨) | مجموع مصروفات التشغيل |
| ١٧,١٣٩ | ١٨,٧٥٥ | الربح من العمليات قبل المخصصات والإستردادات والضرائب |
| (٥,٠٥٩) | (٤,٩٨٦) | ٥ مصاريف خسائر الإئتمان - قروض العملاء |
| ٢,٤٧٢ | ١,٩٢٥ | المبالغ المستردة / المفرج عنها من مخصص خسائر الإئتمان |
| (١٧) | (١٦) | المبالغ المستردة من القروض المعدومة |
| (٢,٦٠٤) | (٣,٠٧٧) | صافي مجموع مخصص الخسائر |
| ١٤,٥٣٥ | ١٥,٦٧٨ | الأرباح قبل الضرائب |
| (١,٨٩٧) | (١,٧٤١) | ١٢ الضريبة |
| ١٢,٦٣٨ | ١٣,٩٣٧ | صافي ربح الفترة |
| (١٥) | (٧٨) | إيرادات شاملة أخرى |
| ٤٣ | (٢٧) | صافي حركة قيود الإستثمارات المتوفرة للبيع |
| ٢٨ | (١٠٥) | التأثير الضريبي لصافي نتائج الإستثمارات المتوفرة للبيع |
| ١٢,٦٦٦ | ١٣,٨٣٢ | إيرادات شاملة أخرى للفترة |
| | | مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى |
| ٠.٠٣٥ | ٠.٠٣٨ | العائد السنوي للسهم |
| | | العائد الأساسي والمخفض لأرباح المساهمين للسنة |

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

ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | إيضاح | |
|----------|----------|-------|---|
| ألف ريال | ألف ريال | | |
| ١٤,٥٣٥ | ١٥,٦٧٨ | | الأنشطة التشغيلية |
| ٧٣٥ | ٦٦٠ | ٧ | الربح قبل الضريبة للفترة |
| ٥,٠٥٩ | ٤,٩٨٦ | | التعديلات للبيانات التالية: |
| ١٧ | - | | الإستهلاك |
| - | ١٦ | | (صافي) مخصص خسائر الائتمان |
| ٣٢ | (٦٦٢) | | مخصص مصاريف خسائر الائتمان البنوك (صافي) |
| (١,٣٢٥) | (١,٠٨٤) | | إنخفاض قيمة/ (المرتجع) للإستثمارات المتوفرة للبيع |
| ١٩,٠٥٣ | ١٩,٥٩٤ | | (خسائر)/أرباح بيع استثمارات إيرادات الإستثمارات |
| | | | أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية |
| (١٠,٥٥٨) | (٢٠,٤٤٣) | | الزيادة في المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال |
| ١,٤٨٣ | ٢,٣٦٧ | | (النقص)/ الزيادة في المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال |
| (٧٦,٢٣٠) | (٩٦,٦٩٩) | | الزيادة في القروض والسلفيات إلى العملاء |
| (٧,٤٠٤) | (١٩,٦٥١) | | الزيادة في الأصول الأخرى |
| ٢٦١,٨٨٢ | ١٤٤,٣٠٥ | | الزيادة في ودائع العملاء |
| ١٥,٢٢٦ | ١٦,١٩١ | | (النقص)/ الزيادة في الإلتزامات الأخرى |
| ٢٠٣,٤٥٢ | ٤٥,٦٦٤ | | النقدية المستخدمة من العمليات |
| (٦,٨٢٩) | (٨,٤١١) | | الضرائب المدفوعة |
| ١٩٦,٦٢٣ | ٣٧,٢٥٣ | | صافي النقدية المستخدمة من الأنشطة التشغيلية |
| (١٢,٢٧٥) | (٤,٥٨٥) | | الأنشطة الإستثمارية |
| ٨٩١ | ٦,١٨٤ | | شراء استثمارات |
| (٥,٤٨٦) | (٢,١٤٧) | ٧ | المتحصل من بيع استثمارات |
| ٣ | ١١ | | شراء الممتلكات والمعدات |
| (٣١) | (١٢٥) | | المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات |
| ٦٧٥ | ٨٩١ | | فروقات تحويل العملة الأجنبية للمباني والمعدات والضريبة |
| ٦٥٠ | ١٩٣ | ١٩ | الفوائد المستلمة من سندات التنمية الحكومية والإستثمارات الأخرى |
| (١٥,٥٧٣) | ٤٢٢ | | إيرادات توزيعات الأرباح |
| | | | صافي النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة الإستثمارية |
| (٢٠,٧٢٠) | (٢٢,٧٩٢) | | الأنشطة التمويلية |
| (١,٥٠٠) | (٣,٠٠٠) | | توزيعات الأرباح المدفوعة |
| - | (٢,٢٧٤) | | المتحصل من القرض الثانوي |
| (٢٢,٢٢٠) | (٢٨,٠٦٦) | | الفوائد المستحقة من المستوى ١ السندات الدائمة |
| ١٥٨,٨٣٠ | ٩,٦٠٩ | | صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية |
| ٣١٣,١٣٥ | ٣٤١,٨٨١ | | الزيادة من النقد و ما في حكم النقد |
| ٤٧١,٩٦٥ | ٣٥١,٤٩٠ | | النقد و ما في حكم النقد في بداية الفترة |
| | | | النقد و ما في حكم النقد في نهاية الفترة |
| ٤٠١,٨٢٤ | ٣٥٦,٤٠٧ | ٣ | الممثلة في: |
| ٧٠,١٤١ | (٤,٩١٧) | | النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ٤٧١,٩٦٥ | ٣٥١,٤٩٠ | | صافي الودائع والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |

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

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي المكثف
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير المدقق)

| المجموع | المستوى ١ سندات دائمة | المجموع | أرباح محتجزة | توزيعات أسهم منحة مقترحة | توزيعات مقترحة | احتياطات أخرى غير قابلة للتوزيع | احتياطي عام | احتياطي قانوني | علاوة إصدار أسهم | رأس المال | (ألف ريال عماني) |
|----------|--------------------------|----------|-----------------|-----------------------------|-------------------|------------------------------------|----------------|----------------|---------------------|--------------|---------------------------------------|
| ٣٦١,٥٢٩ | - | ٣٦١,٥٢٩ | ٨٣,١٥٢ | ١٢,١٨٨ | ٢٠,٧٢٠ | ٤١,٣٢٢ | ٤,٤١٩ | ٤٣,٣٨٠ | ٣٤,٤٦٥ | ١٢١,٨٨٣ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ |
| ١٢,٦٦٦ | - | ١٢,٦٦٦ | ١٢,٦٣٨ | - | - | ٢٨ | - | - | - | - | إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة |
| - | - | - | ١,٥٠٠ | - | - | (١,٥٠٠) | - | - | - | - | محول الى الأرباح المحتجزة |
| (٢٠,٧٢٠) | - | (٢٠,٧٢٠) | - | - | (٢٠,٧٢٠) | - | - | - | - | - | توزيعات مدفوعة خلال الفترة |
| - | - | - | - | (١٢,١٨٨) | - | - | - | - | - | ١٢,١٨٨ | إصدار أسهم |
| ٣٥٣,٤٧٥ | - | ٣٥٣,٤٧٥ | ٩٧,٢٩٠ | - | - | ٣٩,٨٥٠ | ٤,٤١٩ | ٤٣,٣٨٠ | ٣٤,٤٦٥ | ١٣٤,٠٧١ | الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ |
| ٣٥٣,٤٧٥ | - | ٣٥٣,٤٧٥ | ٩٧,٢٩٠ | - | - | ٣٩,٨٥٠ | ٤,٤١٩ | ٤٣,٣٨٠ | ٣٤,٤٦٥ | ١٣٤,٠٧١ | الرصيد في ١ أبريل ٢٠١٥ |
| ٤٧,٩١٩ | - | ٤٧,٩١٩ | ٤٧,٤٦٨ | - | - | ٤٥١ | - | - | - | - | مجموع الإيرادات الشاملة للسنة |
| ١١٥,٥٠٠ | ١١٥,٥٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | العائدات من المستوى ١ السندات الدائمة |
| (١,١٥١) | - | (١,١٥١) | (١,١٥١) | - | - | - | - | - | - | - | المستوى ١ سندات دائمة |
| (١,٠٨٦) | - | (١,٠٨٦) | (١,٠٨٦) | - | - | - | - | - | - | - | دفع الطبقة ١ السندات الدائمة |
| - | - | - | ١٤,٥٤٤ | - | - | (١٠,١٢٥) | (٤,٤١٩) | - | - | - | محول الى الأرباح المحتجزة |
| - | - | - | (١٠,٤٢٠) | - | - | ١٠,٤٢٠ | - | - | - | - | محول الى احتياطي ديون ثانوية |
| - | - | - | (٤,٣٥٧) | - | - | - | - | ٤,٣٥٧ | - | - | محول الى الاحتياطي القانوني |
| - | - | - | (٣٦,١٩٩) | ١٣,٤٠٧ | ٢٢,٧٩٢ | - | - | - | - | - | توزيعات نقدية مقترحة |
| ٥١٤,٦٥٧ | ١١٥,٥٠٠ | ٣٩٩,١٥٧ | ١٠٦,٠٨٩ | ١٣,٤٠٧ | ٢٢,٧٩٢ | ٤٠,٥٩٦ | - | ٤٧,٧٣٧ | ٣٤,٤٦٥ | ١٣٤,٠٧١ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| ٥١٤,٦٥٧ | ١١٥,٥٠٠ | ٣٩٩,١٥٧ | ١٠٦,٠٨٩ | ١٣,٤٠٧ | ٢٢,٧٩٢ | ٤٠,٥٩٦ | - | ٤٧,٧٣٧ | ٣٤,٤٦٥ | ١٣٤,٠٧١ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ |
| ١٣,٨٣٢ | - | ١٣,٨٣٢ | ١٣,٩٣٧ | - | - | (١٠٥) | - | - | - | - | إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة |
| - | - | - | ٣,٠٠٠ | - | - | (٣,٠٠٠) | - | - | - | - | محول الى الأرباح المحتجزة |
| (٢,٢٧٤) | - | (٢,٢٧٤) | (٢,٢٧٤) | - | - | - | - | - | - | - | دفع الطبقة ١ السندات الدائمة |
| - | - | - | - | (١٣,٤٠٧) | - | - | - | - | - | ١٣,٤٠٧ | إصدار أسهم |
| (٢٢,٧٩٢) | - | (٢٢,٧٩٢) | - | - | (٢٢,٧٩٢) | - | - | - | - | - | توزيعات مدفوعة خلال الفترة |
| ٥٠٣,٤٢٣ | ١١٥,٥٠٠ | ٣٨٧,٩٢٣ | ١٢٠,٧٥٢ | - | - | ٣٧,٤٩١ | - | ٤٧,٧٣٧ | ٣٤,٤٦٥ | ١٤٧,٤٧٨ | الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ |

* تتم التحويلات إلى الاحتياطي القانوني واحتياطي 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 ٣١ مارس ٢٠١٦

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. يمارس 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 ١,٥٢٤ موظف كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (٣١ مارس ٢٠١٥ - ١,٣٧٣ موظف و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ١,٥٠٦ 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 ٢٠١٥.

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 لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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 ٣١ مارس ٢٠١٦

٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٥/٠٣/٣١ | ٢٠١٦/٠٣/٣١ | |
|------------|------------|------------|---|
| ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | |
| ٤٤,٦٧٨ | ٤٣,٧٦٤ | ٤٤,٤٠٧ | النقدية |
| ٨,١٤٦ | ٧,٣٢٠ | ٢٧,٧٨٩ | سندات خزينة لدى البنوك المركزية |
| - | ١١٠,٠٠٠ | - | شهادات إيداع لدى البنوك المركزية |
| ٢٥١,١٦٤ | ٢٤٠,٧٤٠ | ٢٨٤,٢١١ | الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية |
| ٣٠٣,٩٨٨ | ٤٠١,٨٢٤ | ٣٥٦,٤٠٧ | النقد وما في حكم النقد |
| ٥٠٠ | ٥٠٠ | ٥٠٠ | وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني |
| ٣٠٤,٤٨٨ | ٤٠٢,٣٢٤ | ٣٥٦,٩٠٧ | 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)

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٥/٠٣/٣١ | ٢٠١٦/٠٣/٣١ | |
|------------|------------|------------|---|
| ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | |
| ٢٦,٠٨٤ | ٢٧,٩٣١ | ٣٣,٧٨٤ | القروض والسلفيات للبنوك |
| ٩٦,٠٨٠ | ١١٠,٩٩٠ | ٧٨,٣٤٧ | إيداعات لدى البنوك |
| ٤٨,٩٥١ | ٢٥,٩٤٨ | ٤٥,٧٨٩ | أرصده تحت الطلب |
| ١٧١,١١٥ | ١٦٤,٨٦٩ | ١٥٧,٩٢٠ | المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال |
| (١٣٠) | (١٤٠) | (١٣٠) | ناقصا: مخصص خسائر القروض |
| ١٧٠,٩٨٥ | ١٦٤,٧٢٩ | ١٥٧,٧٩٠ | صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٥/٠٣/٣١ | ٢٠١٦/٠٣/٣١ | |
|------------|------------|------------|----------------------------|
| ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | |
| ٦٩,٩٨٧ | ٧٠,٢٠٢ | ٧٧,٥٦٤ | قروض الشركات |
| ١,١٩٠,١٩٥ | ١,٠٧٥,٢٣١ | ١,٢٦١,٥٩٩ | القروض الشخصية |
| ١,٣٦٢,١٢٣ | ١,٣٢٥,٣٢٤ | ١,٣٧٨,٣٣٠ | حسابات السحب على المكشوف |
| ٢,٦٢٢,٣٠٥ | ٢,٤٧٠,٧٥٧ | ٢,٧١٧,٤٩٣ | إجمالي القروض والسلفيات |
| (٨٨,٢٠٦) | (٨٢,٧٧٣) | (٩١,٦٨١) | ناقصاً: بدل خسائر الائتمان |
| ٢,٥٣٤,٠٩٩ | ٢,٣٨٧,٩٨٤ | ٢,٦٢٥,٨١٢ | صافي القروض والسلفيات |

يتضمن إجمالي القروض والسلفيات مبلغ وقدره ٤٧.٨ مليون ريال مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣١ مارس ٢٠١٦ (٣١ مارس ٢٠١٥ - ٢٠.٨ مليون ريال / ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٤٣.٧ مليون ريال).

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

| مخصص خسائر القروض | | | |
|-------------------|-----------------|-----------------|---|
| ١٢ المنتهية | ٣ أشهر المنتهية | ٣ أشهر المنتهية | |
| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٥/٠٣/٣١ | ٢٠١٦/٠٣/٣١ | |
| ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | |
| ٦٩,١٩٧ | ٦٩,١٩٧ | ٧٦,٧٤٣ | الرصيد في بداية السنة |
| ١٥,٤٧٢ | ٥,٠٥٩ | ٤,٩٨٦ | المخصص خلال السنة |
| (١,١٥٥) | (٢٤٠) | (٢١٥) | انقفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة |
| (٦,٦٣٩) | (١,٢٨٨) | (١,٧١٣) | المشطوب خلال السنة |
| (١٣٢) | (١٢٤) | (٤١) | المحول خلال السنة |
| ٧٦,٧٤٣ | ٧٢,٦٠٤ | ٧٩,٧٦٠ | الرصيد في نهاية السنة |
| الفوائد المجنبية | | | |
| ١٢ المنتهية | ٣ أشهر المنتهية | ٣ أشهر المنتهية | |
| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٥/٠٣/٣١ | ٢٠١٦/٠٣/٣١ | |
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | |
| ٩,٧٥١ | ٩,٧٥١ | ١١,٤٦٣ | الرصيد في بداية السنة |
| ٢,٧٦٩ | ٧٣٥ | ٨٨٦ | المجنبية خلال السنة |
| (٦٦٤) | (١٩٣) | (١٩٠) | انقفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة |
| (٣٨٦) | (١١٨) | (٢٢٨) | المشطوب خلال السنة |
| (٧) | (٦) | (١٠) | فروقات تحويل العملة الأجنبية |
| ١١,٤٦٣ | ١٠,١٦٩ | ١١,٩٢١ | الرصيد في نهاية السنة |

جميع القروض والسلفيات تتطلب دفع الفوائد على أساس اتفق المده بعض بأسعار فائدة ثابتة وغيرها بأسعار إعادة الأسعار قبل موعد الاستحقاق.

اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠١٦ على القروض والسلف التي لا مصلحة أو فيه مصلحة المتراكمة خصصت مبلغ ٦٧ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٥ ٦٠ مليون ريال عماني و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٦٢ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
٦ - الإستثمارات المتداولة

| القيمة الدفترية العادلة ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف ر.ع | القيمة الدفترية العادلة ٢٠١٥/٠٣/٣١ ألف ر.ع | القيمة الدفترية العادلة ٢٠١٦/٠٣/٣١ ألف ر.ع | |
|--|--|--|---------------------------------|
| | | | أ- محتفظ بها للمتاجرة |
| | | | الإستثمارات المدرجة - عمان |
| ٦٥,٤٦٨ | ٤٢,٤٣٣ | ٦٥,٣٦٣ | سندات التنمية الحكومية |
| - | ٥٢ | ٧٥ | الأسهم العادية |
| ٦٥,٤٦٨ | ٤٢,٤٨٥ | ٦٥,٤٣٨ | |
| | | | الإستثمارات المدرجة - أجنبية |
| - | ٤٨ | ٤٨ | الأسهم العادية |
| - | ٤٨ | ٤٨ | |
| ٦٥,٤٦٨ | ٤٢,٥٣٣ | ٦٥,٤٨٦ | مجموع محتفظ بها للمتاجرة |
| | | | ب- الإستثمارات المتاحة للبيع |
| | | | الإستثمارات المدرجة - عمان |
| ٥٠٠ | ٤٩٠ | ٥١٠ | قطاع البنوك والإستثمار |
| ١٥٩ | ٣٥٥ | ١٣٦ | قطاع الصناعة |
| ٢٣,٨٨٥ | ٢٠,٥٢٣ | ١٨,٤٢٨ | قطاع الخدمات |
| ٤٣,٢٦٦ | ٦٨,٧٤٢ | - | سندات التنمية الحكومية |
| ٦٧,٨١٠ | ٩٠,١١٠ | ١٩,٠٧٤ | |
| | | | الإستثمارات المدرجة - أجنبية |
| ٣٠٧ | ٢,٠٠٨ | ٣١٩ | قطاع البنوك والإستثمار |
| ٣,٧٠٠ | ٣,٨٠٩ | ٣,٦٧٦ | قطاع الخدمات |
| ٤,٠٠٧ | ٥,٨١٧ | ٣,٩٩٥ | |
| | | | الإستثمارات غير المدرجة |
| ٨,٥٦٦ | ٩,٤٥٣ | ٨,٢٥٠ | قطاع البنوك والإستثمار |
| ٣,٤٨٣ | ٣,٤٨٣ | ٣,٤٨٣ | قطاع الصناعة |
| ٧٠ | ١٧٥ | ٢٢٨ | قطاع الخدمات |
| ١٢,١١٩ | ١٣,١١١ | ١١,٩٦١ | مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع |
| ٨٣,٩٣٦ | ١٠٩,٠٣٨ | ٣٥,٠٣٠ | |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة
(غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٦ الاستثمارات المتداولة (يتبع)

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الاستثمارات المدرجة - عمان
سندات التنمية الحكومية

| | | |
|---------|---------|---------|
| - | - | ٤٧,٨٩٠ |
| ٥,٢٧٠ | ٥,٣٤٩ | ٥,٢٤٤ |
| ١,٩٨٤ | ١,٩٨٧ | ١,٩٨٢ |
| ٧,٢٥٤ | ٧,٣٣٦ | ٧,٢٢٦ |
| ١٥٦,٦٥٨ | ١٥٨,٩٠٧ | ١٥٥,٦٣٢ |

استثمارات مدرجة في الخارج
سندات التنمية الحكومية
قطاع البنوك
مجموع الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
مجموع الاستثمارات

*سندات التنمية الحكومية المصنفة كمستحقة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بقيمة ٤٣.٣ مليون ريال تم تصنيفها كمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق اعتباراً من ٣١ يناير ٢٠١٦.

تفاصيل الاستثمارات الجوهرية

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

| التكلفة | الامتلاك | ٣١ مارس ٢٠١٦ |
|----------------|----------|------------------------|
| ألف ريال عماني | % | |
| ١١٣,٢٥٣ | ٧٢.٨ | سندات التنمية الحكومية |
| ١١١,١٧٥ | ٧٠.٠ | سندات التنمية الحكومية |
| ١٠٨,٧٣٤ | ٦٩.٤ | سندات التنمية الحكومية |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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 ٢٠١٦ |
| ٣٤,٦٧١ | ١٧,٥٨٠ | ٥,٣٦٨ | ١١,٧٢٣ | بعد خصم الاستهلاك المتراكم |
| ٢,١٤٧ | ١,٩٦٨ | ١٥٨ | ٢١ | إضافات |
| (١٢) | (٨) | (٤) | - | المحذوف |
| - | (١٣) | - | ١٣ | المحول |
| (٣١) | - | (١) | (٣٠) | فروقات تحويل العملة الأجنبية |
| (٦٦٠) | - | (٥١٥) | (١٤٥) | الاستهلاك |
| <u>٣٦,١١٥</u> | <u>١٩,٥٢٧</u> | <u>٥,٠٠٦</u> | <u>١١,٥٨٢</u> | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ بعد خصم الاستهلاك المتراكم |
| ٧٥,٥٣١ | ١٩,٥٢٧ | ٢٩,٨٨١ | ٢٦,١٢٣ | بالتكلفة / التقييم |
| (٣٩,٤١٦) | - | (٢٤,٨٧٥) | (١٤,٥٤١) | الاستهلاك المتراكم |
| <u>٣٦,١١٥</u> | <u>١٩,٥٢٧</u> | <u>٥,٠٠٦</u> | <u>١١,٥٨٢</u> | صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٦ |
| <u>٢٧,٩٣٨</u> | <u>١٠,٥٢٥</u> | <u>٥,٤٦٣</u> | <u>١١,٩٥٠</u> | صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ |

٨ الأصول الأخرى

| ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف ريال | ٢٠١٥/٠٣/٣١ ألف ريال | ٢٠١٦/٠٣/٣١ ألف ريال | |
|------------------------|------------------------|------------------------|--|
| ١٥,٥٠٢ | ١٧,٢١٣ | ١٦,٢٧٣ | فوائد مستحقة القبض |
| ٨,٢٥٠ | ١١,٢١٦ | ١٤,١٤٢ | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٦) |
| ٣٨,٠٣٠ | ٣٣,٣٢٧ | ٥١,٠٤٩ | صافي مستحق العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١١) |
| ٧٥٢ | ٤٧٩ | ٧٢١ | ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٢) |
| <u>٦٢,٥٣٤</u> | <u>٦٢,٢٣٥</u> | <u>٨٢,١٨٥</u> | |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٩ ودائع العملاء

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٥/٠٣/٣١ | ٢٠١٦/٠٣/٣١ | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|
| ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | |
| ٨٠٠,٧٢٦ | ٨٩٣,١٥١ | ٩٧٥,٩٣٤ | الحسابات الجارية |
| ٥٩٩,٣٦٧ | ٥٩١,٥٨٨ | ٦٠٣,٣٣٩ | حسابات التوفير |
| ٨٤٩,٧٣٣ | ٩٥٤,٨٨٥ | ٨١٤,٨٥٨ | الودائع لأجل |
| <u>٢,٢٤٩,٨٢٦</u> | <u>٢,٤٣٩,٦٢٤</u> | <u>٢,٣٩٤,١٣١</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 و دوليين. و هي سندات مدرجة في بورصة أيرلندا و ينظمها القانون الإنجليزي . القيمة الدفترية للسندات مثبتة بعد ادخال مبلغ تحوط القيمة العادلة (أنظر إيضاح ٢٦)

١١ الالتزامات الأخرى

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٥/٠٣/٣١ | ٢٠١٦/٠٣/٣١ | |
|---------------|---------------|---------------|--|
| ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | |
| ٣٦,٣٨٤ | ٤٣,٠٥٢ | ٣٥,٦١٦ | فوائد مستحقة الدفع واخرى |
| ٥,٥٣٨ | ٥,٥٦٥ | ٥,٤٤٢ | القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الإيضاح ٢٦) |
| ٣٨,٠٣٠ | ٣٣,٣٢٧ | ٥١,٠٤٩ | الالتزامات أوراق القبول (الإيضاح ٨) |
| <u>٧٩,٩٥٢</u> | <u>٨١,٩٤٤</u> | <u>٩٢,١٠٧</u> | |

١٢ الضرائب

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٥/٠٣/٣١ | ٢٠١٦/٠٣/٣١ | |
|------------|------------|------------|-----------------------------|
| ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | |
| ٩,٢٦٥ | ١,٨٩٧ | ١,٧٤١ | بيان الدخل السنة الحالية |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٢ الضرائب (يتبع)

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

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٥/٠٣/٣١ | ٢٠١٦/٠٣/٣١ | |
|----------------|----------------|----------------|----------------------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | |
| ٦٩,٣٧١ | ١٤,٥٣٥ | ١٥,٦٧٨ | الربح المحاسبي |
| ٨,٣٢٥ | ١,٧٤٤ | ١,٨٨١ | الضريبة حسب النسبة المقررة |
| ٢٦١ | ٢٨ | ٣٢ | مصروفات غير قابلة للخصم |
| (٥٩٥) | (١٧٨) | (٩٥) | إيرادات معفاة |
| ١,٢٧٤ | ٣٠٣ | (٧٧) | أخرى |
| ٩,٢٦٥ | ١,٨٩٧ | ١,٧٤١ | |

تم تقييم الالتزامات الضريبية للبنك بسلطنة عمان كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

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.

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٥/٠٣/٣١ | ٢٠١٦/٠٣/٣١ | |
|------------|------------|------------|-------------------------|
| ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | |
| | | | الالتزامات الضريبية |
| | | | السنة / الفترة الحالية |
| | | | ضريبة الدخل وضرائب أخرى |
| ٩,٢٦٥ | ١,٨٩٧ | ١,٧٤١ | السنة / الفترة السابقة |
| (٨٦٣) | (٧٩٤) | (١٣٤) | ضريبة الدخل وضرائب أخرى |
| ٨,٤٠٢ | ١,١٠٣ | ١,٦٠٧ | |

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٥/٠٣/٣١ | ٢٠١٦/٠٣/٣١ | |
|------------|------------|------------|--|
| ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | |
| ٧٢٨ | ٤٨٠ | ٧٢٨ | الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي: |
| ٢٤ | (١) | (٧) | مخصصات فروقات التوقيت |
| ٧٥٢ | ٤٧٩ | ٧٢١ | إستثمارات متوفرة للبيع |

الضريبة المؤجلة يتم احتسابها بواقع ١٢% (٢٠١٥-٢٠١٢%).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٣ إيداعات خاصة ثانوية

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٥/٠٣/٣١ | ٢٠١٦/٠٣/٣١ | |
|---------------|---------------|---------------|---------------------------|
| ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | |
| ٦٣,٦٠٠ | ٦٣,٦٠٠ | ٥٢,١٠٠ | في يناير |
| (١١,٥٠٠) | (١,٥٠٠) | (٣,٠٠٠) | إيداعات مستلمة خلال السنة |
| <u>٥٢,١٠٠</u> | <u>٦٢,١٠٠</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 | |
| ٤٠,٥٩٦ | ٣٣,٨٨٠ | ٤,٣٨٥ | ٢,٣٣١ | في ١ يناير ٢٠١٦ |
| (٧٨) | - | - | (٧٨) | صافي حركة قيود إستثمارات متوفرة للبيع |
| (٢٧) | - | - | (٢٧) | التأثير الضريبي في صافي نتائج الإستثمارات المالية المتاحة للبيع |
| (٣,٠٠٠) | (٣,٠٠٠) | - | - | محول إلى الأرباح المحتجزة |
| <u>٣٧,٤٩١</u> | <u>٣٠,٨٨٠</u> | <u>٤,٣٨٥</u> | <u>٢,٢٢٦</u> | في ٣١ مارس ٢٠١٦ |
| <u>٣٩,٨٥٠</u> | <u>٣٣,٤٦٠</u> | <u>٣,٧٦٦</u> | <u>٢,٦٢٤</u> | في ٣١ مارس ٢٠١٥ |

- (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 ٢٠١٥، 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 ويخضع عد 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٪. بعد ذلك سيتم إعادة تعيين سعر الفائدة على فترات لمدة 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 (١١٤ BM).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٦ الالتزامات الاحتمالية الطارئة

| ٢٠١٥/١٢/٣١ | ٢٠١٥/٠٣/٣١ | ٢٠١٦/٠٣/٣١ | |
|----------------|----------------|----------------|----------------------------|
| ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | |
| ٤٥٧,٥٧٠ | ٤٤٧,٢٩٤ | ٤٤٨,٤٢٠ | ضمانات |
| ١٠٠,٢٢١ | ٩٦,٨٢٧ | ٩٥,٢٣١ | اعتمادات مستندية |
| ١٣٩,٩٩١ | ١١٣,٤٣٣ | ١٣٠,٥٤٤ | التزام غير مسحوب على تقديم |
| <u>٦٩٧,٧٨٢</u> | <u>٦٥٧,٥٥٤</u> | <u>٦٧٤,١٩٥</u> | |

تشمل الالتزامات الاحتمالية الطارئة مبلغ ٠.٢ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٥ - ٠.٣ مليون ريال عماني/ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٠.١ مليون ريال عماني) تتعلق بقروض متعثرة.

١٧ إيرادات الفوائد

إن الأصول التي تحسب لها فوائد قد اكتسبت فائدة بمعدل إجمالي بلغ ٤.٦١ % لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (٣١ مارس ٢٠١٥ - ٤.٧٢ % - ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٤.٦٨ %).

١٨ مصروفات الفوائد

بلغ متوسط إجمالي تكلفة التمويل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ - ١.٢٣ % (٣١ مارس ٢٠١٥ - ١.٢١ % - ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ١.١٦ %).

١٩ إيرادات التشغيل الأخرى

| ٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٥/٠٣/٣١ | ٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٣/٣١ | |
|----------------------------------|----------------------------------|--|
| ألف ريال | ألف ريال | |
| ١,٣٣٠ | ١,٢٣٧ | صافي أرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية |
| ٤,٣١٠ | ٣,٥٢٩ | الرسوم والعمولات |
| (٣٢) | ٦٦٢ | صافي أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع |
| ٦٧٥ | ٨٩١ | الإيرادات من سندات وأخرى |
| ٦٥٠ | ١٩٣ | إيرادات توزيعات الأرباح |
| ١,٩٦٨ | ١,٦٨٥ | رسوم الخدمات |
| ١٧١ | ٢٠٢ | إيرادات متنوعة |
| <u>٩,٠٧٢</u> | <u>٨,٣٩٩</u> | |

٢٠ مصروفات التشغيل الأخرى

| ٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٥/٠٣/٣١ | ٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٣/٣١ | |
|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| ألف ريال | ألف ريال | |
| ١,٥٧٥ | ١,٥١٨ | مصروفات التأسيس |
| ٣,٤٦٩ | ٣,٨٧٠ | مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية |
| <u>٥,٠٤٤</u> | <u>٥,٣٨٨</u> | |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢١ الفجوة بين الأصول والالتزامات

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

٣١ مارس ٢٠١٦

| عدم التطابق الف ريال | الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال | الأصول الف ريال | الاستحقاق |
|-------------------------|---|--------------------|-----------------|
| ١٣٨,١٤٠ | ٨٦٥,٩٦٢ | ١,٠٠٤,١٠٢ | ٠ - ٣ شهور |
| (٤٢٩,١٩٣) | ٧٣٣,٧٦٥ | ٣٠٤,٥٧٢ | ٣ - ١٢ اشهر |
| (١٤٤,٩٠٣) | ٨٢٨,٨٨٧ | ٦٨٣,٩٨٤ | ١ - ٥ سنوات |
| ٤٣٥,٩٥٦ | ٩٨٥,٨٢٧ | ١,٤٢١,٧٨٣ | اكثر من ٥ سنوات |
| - | ٣,٤١٤,٤٤١ | ٣,٤١٤,٤٤١ | المجموع |

٣١ مارس ٢٠١٥

| عدم التطابق الف ريال | الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال | الأصول الف ريال | الاستحقاق |
|-------------------------|---|--------------------|-----------------|
| ٣٥٠,٤٢١ | ٧٧٨,٣٦٦ | ١,١٢٨,٧٨٧ | ٠ - ٣ شهور |
| (٥٣٤,٤٥٤) | ٨٣٦,٧٢٢ | ٣٠٢,٢٦٨ | ٣ - ١٢ اشهر |
| (١٥٠,٧٧٩) | ٧٥٥,٦٦٤ | ٦٠٤,٨٨٥ | ١ - ٥ سنوات |
| ٣٣٤,٨١٢ | ٨٣٣,٣٦٥ | ١,١٦٨,١٧٧ | اكثر من ٥ سنوات |
| - | ٣,٢٠٤,١١٧ | ٣,٢٠٤,١١٧ | المجموع |

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| عدم التطابق الف ريال | الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال | الأصول الف ريال | الاستحقاق |
|-------------------------|---|--------------------|-----------------|
| ١٢٣,٢٣٦ | ٨٦٠,٣٠٨ | ٩٨٣,٥٤٤ | ٠ - ٣ شهور |
| (٣٧٨,٣٩٧) | ٦٦٥,٠٢١ | ٢٨٦,٦٢٤ | ٣ - ١٢ اشهر |
| (١٦١,١٩٥) | ٧٨٤,٨١٩ | ٦٢٣,٦٢٤ | ١ - ٥ سنوات |
| ٤١٦,٣٥٦ | ٩٥٣,٢٨٧ | ١,٣٦٩,٦٤٣ | اكثر من ٥ سنوات |
| - | ٣,٢٦٣,٤٣٥ | ٣,٢٦٣,٤٣٥ | المجموع |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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:

| ٢٠١٥/٠٣/٣١ | | | ٢٠١٦/٠٣/٣١ | | | |
|--------------------|-----------------|------------------------|--------------------|-----------------|------------------------|------------------------------------|
| المجموع ألف ر.ع | أخرى ألف ر.ع | مساهم رئيسي ألف ر.ع | المجموع ألف ر.ع | أخرى ألف ر.ع | مساهم رئيسي ألف ر.ع | |
| ٢٠,٧٩١ | ٢٠,٧٩١ | - | ٤٧,٧٥٠ | ٤٧,٧٥٠ | - | القروض والسلفيات |
| ١٣٧,٦٤٦ | ٢٤,٤٩٧ | ١١٣,١٤٩ | ١٢١,٩٤١ | ٢٣,٧٤٨ | ٩٨,١٩٣ | ودائع العملاء |
| ٣٢,٢٠٩ | ١٢,٨٩٨ | ١٩,٣١١ | ١٥,٤١٦ | ١٥,٠١٥ | ٤٠١ | المستحق من البنوك |
| ٢٥,٢١٦ | ١٥,٤٠٠ | ٩,٨١٦ | ٧٦ | - | ٧٦ | المستحق للبنوك |
| ١٨,٥٠٠ | ٤,٠٠٠ | ١٤,٥٠٠ | ١٨,٥٠٠ | ٤,٠٠٠ | ١٤,٥٠٠ | إيداعات خاصة ثانوية |
| ١,٩٠٨ | ١,٤٣٩ | ٤٦٩ | ٢,٥٤٨ | ١,٥٥٠ | ٩٩٨ | خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول |
| ٧٧,٠٠٠ | - | ٧٧,٠٠٠ | ٧٧,٠٠٠ | - | ٧٧,٠٠٠ | تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب |
| ٤٨٨ | - | ٤٨٨ | ٤٨٣ | - | ٤٨٣ | ضمانات ضد المخاطر مستلمة |
| ٢,٠٣٤ | - | ٢,٠٣٤ | ١,٨٣٩ | - | ١,٨٣٩ | استثمارات |

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

| ٢٠١٥/٠٣/٣١ | | | ٢٠١٦/٠٣/٣١ | | | |
|--------------------|-----------------|------------------------|--------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| المجموع ألف ر.ع | أخرى ألف ر.ع | مساهم رئيسي ألف ر.ع | المجموع ألف ر.ع | أخرى ألف ر.ع | مساهم رئيسي ألف ر.ع | |
| ١٨٦ | ١٨٦ | - | ٥٥٨ | ٥٥٨ | - | إيرادات الفوائد |
| ٧ | ٧ | - | ٥٥ | ٥٤ | ١ | إيرادات العمولة |
| ١,٠٢٩ | ٨٢ | ٩٤٧ | ٩١٢ | ٥٢ | ٨٦٠ | مصروفات الفوائد |
| ١٢٩ | ١٢٩ | - | ١١٨ | ١١٨ | - | مصروفات أخرى |

تفاصيل مزايبا الإدارة العليا هي كالتالي:

| ٢٠١٥/٠٣/٣١ | ٢٠١٦/٠٣/٣١ | رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى |
|----------------|----------------|----------------------------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | |
| ٥٩٨ | ٧٠٦ | - ثابتة |
| ١,٦١٦ | ١,١١٤ | - غير ثابتة |
| <u>٢,٢١٤</u> | <u>١,٨٢٠</u> | |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٣ المساهمون

حتى تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٦ قائمة بمساهمي البنك الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من أسهم البنك، سواء بأسمائهم، أو عن طريق حسابات من ينوب عنهم، وعدد الأسهم التي يملكونها كما يلي :

| نسبة التملك % | عدد الاسهم (ألف) | |
|---------------|------------------|----------------------------------|
| ٣٤.٩٠% | ٥١٤,٦٩٦ | البنك التجاري القطري |
| ١٤.٧٤% | ٢١٧,٤٤٦ | مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م. |
| ١١.٢٧% | ١٦٦,١٤٨ | 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 تبعاً لوحدة 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 والعملات الأجنبية .
 - يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات الاستثمارية مثل ادارة الاصول والاستشارات وخدمات الوساطة للعملاء من الافراد وكذلك من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات .
 - يقوم قسم الخزينة بتقديم مجموعة كاملة من منتجات وخدمات الخزينة بما فيها اسواق المال والعملات الأجنبية للعملائها بالإضافة الى ادارة السيولة ومخاطر السوق .
 -يقوم قسم الخدمات المصرفية الدولية بخدمات مثل اصدار ضمان المخاطر والمشاركة والقروض الخ

٢٤ التحليل القطاعي (يتبع)

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 ٢٠١٦/٠٣/٣١ | قسم تجارة التجزئة المصرفية | قسم الخدمات المصرفية للشركات | قسم الاستثمار | قسم الخزينة والخدمات المصرفية الدولية | المركز الرئيسي | النافذه الاسلاميه | المجموع |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------|---|----------------|-------------------|---------------------------|
| الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال |
| ١٢,٣٠٥ | ١٠,١٣٥ | ٤,١٥٢ | ٥,٥٢٨ | ٣٢,١٢٠ | ٩٦٣ | ٣٣,٠٨٣ | إيرادات التشغيل |
| ٥,١٦٧ | ٨,٥٥٨ | ١,١٦٧ | (١,٤٩٧) | ١٣,٣٩٥ | ٥٤٢ | ١٣,٩٣٧ | صافي الأرباح (الخسارة) |
| ١,١٥٢,٥٦٢ | ١,١١٥,٩٧٢ | ٤٤٤,٥٤٧ | ٥٧٧,٧٧٣ | ٣,٢٩٠,٨٥٤ | ١٢٣,٥٨٧ | ٣,٤١٤,٤٤١ | مجموع الاصول |
| الإشهر المنتهية ٢٠١٥/٠٣/٣١ | قسم تجارة التجزئة المصرفية | قسم الخدمات المصرفية للشركات | قسم الاستثمار | قسم الخزينة والخدمات المصرفية الدولية | المركز الرئيسي | النافذه الاسلاميه | المجموع |
| الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال | الف ريال |
| ١١,٧٩٥ | ١١,٨٧٧ | ٢,٨٧١ | ٤,١٤٥ | ٣٠,٦٨٨ | ٧٧٠ | ٣١,٤٥٨ | إيرادات التشغيل |
| ٧,٠٣٦ | ١٠,٨١٩ | ١,٦٨٢ | (٧,١٦١) | ١٢,٣٧٦ | ٢٦٢ | ١٢,٦٣٨ | صافي الأرباح (الخسارة) |
| ١,٠١٥,٢٦٣ | ١,١٨١,٥١١ | ٢٨٠,٧٧٠ | ٦٤٣,٩٤٥ | ٣,١٢١,٤٩٠ | ٨٢,٦٢٧ | ٣,٢٠٤,١١٧ | مجموع الاصول |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٤ 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 ٣١ مارس 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 |
| ٣٢,٨٥٩ | ٨٥ | ٢,٢٧٤ | ٣٠,٥٠٠ | إيرادات الفوائد – بين المركز الرئيسي وفروع البنك |
| ٨,٣٩٩ | (٣٨) | ٥٨٦ | ٧,٨٥١ | إيرادات التشغيل – بين المركز الرئيسي وفروع البنك |
| <u>٤١,٢٥٨</u> | <u>٤٧</u> | <u>٢,٨٦٠</u> | <u>٣٨,٣٥١</u> | المجموع |
| | | | | مصروفات القطاع |
| ٨,١٧٥ | ١٧ | ٥٨٣ | ٧,٥٧٥ | مصروفات الفوائد – بين المركز الرئيسي وفروع البنك |
| ١٣,٦٦٨ | ١٤٠ | ٩٢٨ | ١٢,٦٠٠ | مصروفات التشغيل أخرى – بين المركز الرئيسي والفروع |
| ٦٦٠ | - | ٢٠ | ٦٤٠ | الإستهلاك |
| ٤,٩٨٦ | - | ٧٠٨ | ٤,٢٧٨ | مصروفات خسائر الائتمان- قرض عميل |
| (١,٩٢٥) | - | (١٨٦) | (١,٧٣٩) | المبالغ المستردة |
| ١٦ | - | - | ١٦ | مصروفات خسائر الائتمان- قرض البنك |
| ١,٧٤١ | ٧ | ١٦٠ | ١,٥٧٤ | ضريبة |
| <u>٢٧,٣٢١</u> | <u>١٦٤</u> | <u>٢,٢١٣</u> | <u>٢٤,٩٤٤</u> | المجموع |
| <u>١٣,٩٣٧</u> | <u>(١١٧)</u> | <u>٦٤٧</u> | <u>١٣,٤٠٧</u> | ربح القطاع للسنة |
| | | | | المعلومات الأخرى |
| ٣,٤١٤,٤٤١ | ٢٠,٨١٤ | ٢٩٩,٤٨٨ | ٣,٠٩٤,١٣٩ | أصول القطاع |
| ٢,١٤٧ | - | ١٨ | ٢,١٢٩ | مصروفات رأس مال القطاع |
| <u>٣,٤١٤,٤٤١</u> | <u>٢٠,٨١٤</u> | <u>٢٩٩,٤٨٨</u> | <u>٣,٠٩٤,١٣٩</u> | |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٤ التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

| المجموع | جمهورية مصر العربية | دولة الإمارات العربية المتحدة | سلطنة عمان | |
|------------------|---------------------|-------------------------------|------------------|---------------------------------------|
| ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | ألف ر.ع | |
| | | | | إيرادات القطاع |
| ٣٠,١٣٥ | ٢٦ | ١,٣٣٥ | ٢٨,٧٧٤ | إيرادات الفوائد – (أطراف خترجية) |
| ٩,٠٧٢ | ٨ | ٤١٧ | ٨,٦٤٧ | إيرادات التشغيل – (أطراف خارجية) |
| <u>٣٩,٢٠٧</u> | <u>٣٤</u> | <u>١,٧٥٢</u> | <u>٣٧,٤٢١</u> | المجموع |
| | | | | مصروفات القطاع |
| ٧,٧٤٩ | ١٧ | ٢٦٣ | ٧,٤٦٩ | مصروفات الفوائد – (أطراف خارجية) |
| ١٣,٥٨٤ | ٦٥ | ٧١٦ | ١٢,٨٠٣ | مصروفات أخرى للتشغيل – (أطراف خارجية) |
| ٧٣٥ | - | ٢٥ | ٧١٠ | الإستهلاك |
| ٥,٠٥٩ | - | ١٤٠ | ٤,٩١٩ | خسائر الائتمان - قروض عملاء |
| (٢,٤٧٢) | (٤٤) | (١٥٩) | (٢,٢٦٩) | مبالغ مستردة |
| ١٧ | - | - | ١٧ | خسائر الائتمان - قروض بنكية |
| ١,٨٩٧ | - | ١٥٣ | ١,٧٤٤ | ضريبة |
| <u>٢٦,٥٦٩</u> | <u>٣٨</u> | <u>١,١٣٨</u> | <u>٢٥,٣٩٣</u> | المجموع |
| <u>١٢,٦٣٨</u> | <u>(٤)</u> | <u>٦١٤</u> | <u>١٢,٠٢٨</u> | ربح القطاع للسنة |
| <u>٣,٢٠٤,١١٧</u> | <u>٢٠,٢٥٣</u> | <u>١٦٨,٠٨٦</u> | <u>٣,٠١٥,٧٧٨</u> | المعلومات الأخرى |
| <u>٥,٤٨٦</u> | <u>-</u> | <u>١٢</u> | <u>٥,٤٧٤</u> | أصول القطاع |
| | | | | مصروفات القطاع الرأسمالية |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية :-

ينوي البنك الاحتفاظ بالقروض والسلفيات الممنوحة إلى العملاء حتى تاريخ استحقاقها. ونتيجة لذلك، يتم الوصول إلى القيمة العادلة للقروض المنتظمة باستخدام تحليل التدفقات النقدية المخصومة المبينة 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 ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 الأسعار المدرجة في المستوى ١ الذي يتم رصده 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.

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

| ٣١ مارس ٢٠١٦ | المستوى ١ ألف ر ع | المستوى ٢ ألف ر ع | المجموع ألف ر ع |
|---|----------------------|----------------------|--------------------|
| الموجودات المالية | | | |
| إستثمارات متوفرة للبيع | | | |
| أسهم مدرجة | ١٢٣ | - | ١٢٣ |
| المجموع | ١٢٣ | - | ١٢٣ |
| إستثمارات متاحة للبيع: | | | |
| أسهم مدرجة | ٢٣,٠٦٩ | - | ٢٣,٠٦٩ |
| أسهم غير مدرجة أخرى | - | ١١,٩٦١ | ١١,٩٦١ |
| المجموع | ٢٣,٠٦٩ | ١١,٩٦١ | ٣٥,٠٣٠ |
| مجموع الموجودات المالية ٣١ مارس ٢٠١٦ | ٢٣,١٩٢ | ١١,٩٦١ | ٣٥,١٥٣ |

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

| ٣١ مارس ٢٠١٥ | المستوى ١ ألف ر ع | المستوى ٢ ألف ر ع | المجموع ألف ر ع |
|---|----------------------|----------------------|--------------------|
| الموجودات المالية | | | |
| إستثمارات متوفرة للبيع | | | |
| سندات التنمية الحكومية | ٤٢,٤٣٣ | - | ٤٢,٤٣٣ |
| أسهم مدرجة | ١٠٠ | - | ١٠٠ |
| المجموع | ٤٢,٥٣٣ | - | ٤٢,٥٣٣ |
| إستثمارات متاحة للبيع: | | | |
| سندات التنمية الحكومية | ٦٨,٧٤٢ | - | ٦٨,٧٤٢ |
| أسهم مدرجة | ٢٧,١٨٥ | - | ٢٧,١٨٥ |
| أسهم غير مدرجة أخرى | - | ١٣,١١١ | ١٣,١١١ |
| المجموع | ٩٥,٩٢٧ | ١٣,١١١ | ١٠٩,٠٣٨ |
| مجموع الموجودات المالية ٣١ مارس ٢٠١٥ | ١٣٨,٣٦٠ | ١٣,١١١ | ١٥١,٥٧١ |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع) :-

| المجموع ألف ر ع | المستوى ٢ ألف ر ع | المستوى ١ ألف ر ع | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|--------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| | | | الموجودات المالية |
| | | | إستثمارات متوفرة للبيع |
| | | | سندات التنمية الحكومية |
| ٦٥,٤٦٨ | - | ٦٥,٤٦٨ | |
| ٦٥,٤٦٨ | - | ٦٥,٤٦٨ | المجموع |
| | | | إستثمارات متاحة للبيع: |
| | | | سندات التنمية الحكومية |
| | | | أسهم مدرجة |
| | | | أسهم غير مدرجة أخرى |
| | | | المجموع |
| ٤٣,٢٦٦ | - | ٤٣,٢٦٦ | |
| ٢٨,٥٥١ | - | ٢٨,٥٥١ | |
| ١٢,١١٩ | ١٢,١١٩ | - | |
| ٨٣,٩٣٦ | ١٢,١١٩ | ٧١,٨١٧ | |
| ١٤٩,٤٠٤ | ١٢,١١٩ | ١٣٧,٢٨٥ | مجموع الموجودات المالية |

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٦ المشتقات المالية
٣١ مارس 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 | | | | | خلال ٣ أشهر |
| ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | عقود مقايضات أسعار الفائدة |
| ١٩٢,٥٠٠ | - | - | ١٩٢,٥٠٠ | - | ٧,٥٠٩ | عقود شراء عملات أجنبية آجلة |
| ٩٧,٧٣٤ | ١١,٦٩١ | ٢,١٢٥ | ١١١,٥٥٠ | (٤,٧١٩) | ٤,٧١٩ | عقود بيع عملات أجنبية آجلة |
| - | ٥٥,٨٠٦ | ٨١,٩١٥ | ١٣٧,٧٢١ | (١) | ١,٧٠٧ | |
| ١,٦٢١ | ٥٤,٨٤٢ | ٨١,٢٥٨ | ١٣٧,٧٢١ | (٧٢٢) | ٢٠٧ | |
| <u>٢٩١,٨٥٥</u> | <u>١٢٢,٣٣٩</u> | <u>١٦٥,٢٩٨</u> | <u>٥٧٩,٤٩٢</u> | <u>(٥,٤٤٢)</u> | <u>١٤,١٤٢</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 | ألف ريال | عقود شراء عملات أجنبية آجلة |
| ١٩٢,٥٠٠ | - | - | ١٩٢,٥٠٠ | - | ٥,٧٦٦ | عقود بيع عملات أجنبية آجلة |
| ١١١,٨١٧ | ١١,٦٩١ | ٢,١٢٥ | ١٢٥,٦٣٣ | (٥,٢٤٢) | ٥,٢٤٢ | خيارات العملة |
| - | ١٠,٧١٣ | ٢١٢,٢٣٩ | ٢٢٢,٩٥٢ | (١٥٦) | ٤٥ | |
| - | ٢,٤٢٤ | ٢٢٠,٥٢٩ | ٢٢٢,٩٥٣ | (١٦٧) | ١٦٣ | |
| <u>٣٠٤,٣١٧</u> | <u>٢٤,٨٢٨</u> | <u>٤٣٤,٨٩٣</u> | <u>٧٦٤,٠٣٨</u> | <u>(٥,٥٦٥)</u> | <u>١١,٢١٦</u> | المجموع |

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٦ المشتقات المالية (يتبع)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| القيمة الاعترافية وفقاً لشروط الاستحقاق | | إجمالي القيمة الاعترافية | القيمة العادلة السالبة | القيمة العادلة الموجبة | المشتقات المالية | |
|---|----------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|------------------|-----------------------------|
| أكثر من سنة | من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر | خلال ٣ أشهر | (إيضاح ١١) ألف ريال | (إيضاح ٨) ألف ريال | | |
| ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | ألف ريال | | |
| ١٩٢,٥٠٠ | - | - | ١٩٢,٥٠٠ | - | ٣,٤٧٣ | تحوط القيمة العادلة |
| ١٠٣,٢٥١ | ١١,٦٩١ | ٢,١٢٥ | ١١٧,٠٦٧ | (٤,٣٧٣) | ٤,٣٧٣ | عقود مقايضات أسعار الفائدة |
| - | ٣٠,٠٤٧ | ١٠٥,٦٣٤ | ١٣٥,٦٨١ | (٣٢٤) | ٢٦٥ | عقود شراء عملات أجنبية آجلة |
| - | ٢٩,٨٧٤ | ١٠٥,٨٠٧ | ١٣٥,٦٨١ | (٨٤٠) | ١٣٨ | عقود بيع عملات أجنبية آجلة |
| ٤٧١ | - | ٢٩٤ | ٧٦٥ | (١) | ١ | خيارات العملة |
| <u>٢٩٦,٢٢٢</u> | <u>٧١,٦١٢</u> | <u>٢١٣,٨٦٠</u> | <u>٥٨١,٦٩٤</u> | <u>(٥,٥٣٨)</u> | <u>٨,٢٥٠</u> | |

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٧ نسبة تغطية السيولة

| مارس ٢٠١٥ | | مارس ٢٠١٦ | | | |
|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|--|----|
| المعدل الفصلي | | | | | |
| 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 | | |
| | | | | الموجودات السائلة عالية الجودة | |
| ٤٣٩,٤٨٦ | | ٤٢٤,٦٧٧ | | مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) | ١ |
| | | | | التدفقات النقدية الخارجة | |
| ٤٠,٣٠٠ | ٧٠٢,٣٨٨ | ٤٢,٧٨١ | ٧٢٧,٢٩٦ | الودائع ودايع التجزئة من عملاء من الشركات الصغيرة، ومنها | ٢ |
| ٢٩,٩٣٩ | ٥٩٨,٧٨٢ | ٢٩,٩٤٩ | ٥٩٨,٩٧١ | ودائع مستقرة | ٣ |
| ١٠,٣٦١ | ١٠٣,٦٠٦ | ١٢,٨٣٣ | ١٢٨,٣٢٥ | الودائع الأقل استقرارا | ٤ |
| ٣٣٣,٧٥٤ | ٨٠٥,٤٠٧ | ٣٥٦,٢٩٢ | ٩٣٥,٦٧٢ | التمويل غير المضمونة للشركات منها: | ٥ |
| ٣٣٣,٧٥٤ | ٨٠٥,٤٠٧ | ٣٥٦,٢٩٢ | ٩٣٥,٦٧٢ | الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية | ٦ |
| - | - | - | - | الودائع الغير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) | ٧ |
| - | - | - | - | الديون غير المضمونة | ٨ |
| - | | - | | التمويل المضمون للشركات | ٩ |
| ١,٥٥٠ | ١٥,٥٠٣ | ٢,٧٨٢ | ٢٧,٨٢٠ | متطلبات إضافية، منها : | ١٠ |
| - | - | - | - | التدفقات الخارجة المتعلقة التعرض المشتقة ومتطلبات الضمانات الأخرى | ١١ |
| - | - | - | - | التدفقات الخارجة المتعلقة فقدان التمويل على منتجات التمويل | ١٢ |
| ١,٥٥٠ | ١٥,٥٠٣ | ٢,٧٨٢ | ٢٧,٨٢٠ | الائتمان والسيولة | ١٣ |
| - | - | - | - | التزامات التمويل التعاقدية الأخرى | ١٤ |
| ٩٣,٢٧٢ | ٥٨٧,٨١٠ | ٣٤,٦٢٣ | ٦٠٣,٢٤٥ | التزامات التمويل الطارئة الأخرى | ١٥ |
| ٤٦٨,٨٧٦ | | ٤٣٦,٤٧٨ | | اجمالي التدفقات النقدية | ١٦ |
| | | | | التدفقات النقدية | |
| - | - | - | - | الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي) | ١٧ |
| ٢٥٦,٠٢٨ | ٣٧٢,١٨٦ | ٢٩٩,٧٠٠ | ٤٣٧,٤٨٩ | التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل | ١٨ |
| ١٢,٥٣٤ | ١٢,٥٣٤ | ١٧,٨٦٩ | ١٧,٨٦٩ | تدفقات نقدية أخرى | ١٩ |
| ٢٦٨,٥٦٢ | ٣٨٤,٧١٩ | ٣١٧,٥٦٨ | ٤٥٥,٣٥٨ | التدفقات النقدية الإجمالية | ٢٠ |
| مجموع القيمة المعدلة | | مجموع القيمة المعدلة | | | |
| ٤٣٩,٤٨٦ | | ٤٢٤,٦٧٧ | | المجموع HQLA | ٢١ |
| ٢٠٠,٣١٤ | | ١١٨,٩١٠ | | مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة | ٢٢ |
| ٢١٩.٤ | | ٣٥٧.١ | | نسبة تغطية السيولة (%) | ٢٣ |