

البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع.)
البيانات المالية المرحلية المكثفة
٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٧

مدققة	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	إيضاح	الأصول
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		
	٥١١,٥٩٤	٣٣٨,٠٨٤	٣٠٤,٩٤٠	٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
	١١٥,٣٣٠	١٦٢,٠٤٦	١٣٤,٠٢٨	٤	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
	٢,٦٧٠,٢٨١	٢,٧٣٦,٠٩٠	٢,٦٨٩,٣٠٧	٥	صافي القروض و السلف و الأنشطة التمويلية للعملاء
	١٢٨,٣٨٣	١٥٦,٠٩١	١٩٦,٠٧٤	٦	استثمارات مالية
	٤٦,٣٤٥	٤٠,٧٦٨	٦٢,٧٩٤	٧	الممتلكات والمعدات
	٦٠,٧٥٠	٦٥,٩٦٠	٥٨,٢٦٣	٨	الأصول الأخرى
	<u>٣,٥٣٢,٦٨٣</u>	<u>٣,٤٩٩,٠٣٩</u>	<u>٣,٤٤٥,٤٠٦</u>		إجمالي الأصول
					الالتزامات
	٢٢٥,٢٣٥	١٧٧,٦١٥	٤٧,٣٠٤		المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
	٢,٣٩٩,٣٦١	٢,٤٢١,٢٧٢	٢,٤٩٠,٨٩٥	٩	إيداعات العملاء و حسابات الاستثمارات غير المقيدة
	٢٣٣,١٠٥	٢٣٧,٥٩٩	٢٣٢,٣٨٤	١٠	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو
	٨٠,٠٦٢	٧٧,٩١٨	٧٧,٧٧٩	١١	الالتزامات الأخرى
	٧,٤٠٦	٥,٧٠٨	٥,٧٢٢	١٢	الضرائب
	<u>٢,٩٤٥,١٦٩</u>	<u>٢,٩٢٠,١١٢</u>	<u>٢,٨٥٤,٠٨٤</u>		
	٤٩,١٠٠	٤٩,١٠٠	٤٩,١٠٠	١٣	قروض ثانوية
	<u>٢,٩٩٤,٢٦٩</u>	<u>٢,٩٦٩,٢١٢</u>	<u>٢,٩٠٣,١٨٤</u>		مجموع الالتزامات
					حقوق المساهمين
	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	٣٦,٩٠٣	٤٤,١٢٠	١٤	الإحتياطيات الأخرى الغير قابلة للتوزيع
	٢٣,٤٧٨	-	-		التوزيعات النقدية المقترحة
	٧,٣٧٤	-	-		توزيعات أسهم مقترحة
	١١٤,٧٦٤	١٤٧,٧٤٤	١٤٤,١٢٦		الأرباح المحتجزة
	<u>٤٢٢,٩١٤</u>	<u>٤١٤,٣٢٧</u>	<u>٤٢٦,٧٢٢</u>		إجمالي حقوق المساهمين
	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١٥	المستوى ١ سندات دائمة
	٥٣٨,٤١٤	٥٢٩,٨٢٧	٥٤٢,٢٢٢		مجموع حقوق الملكية
	<u>٣,٥٣٢,٦٨٣</u>	<u>٣,٤٩٩,٠٣٩</u>	<u>٣,٤٤٥,٤٠٦</u>		إجمالي الالتزامات، والاموال الثانوية، وحقوق المساهمين
	<u>٧٨١,٧٢٩</u>	<u>٦٥٦,٨٠٠</u>	<u>٥١٩,٧٧٣</u>	١٦	الالتزامات الاحتمالية الطارئة

البيانات المالية المرحلية المكثفة اعتمدت للإصدار في ٢٩ أكتوبر ٢٠١٧ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

التسعة اشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في			
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر			
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		
٣٥,٣٦٠	٣٦,٥٠٢	١٠٠,٥٣٥	١٠٩,٠٠٤	١٧	إيرادات الفوائد
(١٠,١٢٣)	(١٣,١٦٨)	(٢٧,٠٦٠)	(٤٠,٢٧٢)	١٨	مصروفات الفوائد
٢٥,٢٣٧	٢٣,٣٣٤	٧٣,٤٧٥	٦٨,٧٣٢		صافي إيرادات الفوائد
١,٢٧٦	١,٤١٤	٣,٦٥٥	٤,٢٠٠		إيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
(٣٧٦)	(٩٢٤)	(١,٠٤١)	(٢,١٩٣)		ناقص: حصة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح
٩٠٠	٤٩٠	٢,٦١٤	٢,٠٠٧		صافي إيرادات التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
٢٦,١٣٧	٢٣,٨٢٤	٧٦,٠٨٩	٧٠,٧٣٩		صافي الدخل من الفوائد وصافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويل الإسلامي
٨,٣٢٣	٩,٠٤٢	٢٦,١٨١	٢٧,٧٨٥	١٩	إيرادات التشغيل الأخرى
٣٤,٤٦٠	٣٢,٨٦٦	١٠٢,٢٧٠	٩٨,٥٢٤		إيرادات التشغيل
(٨,٧٨٢)	(٨,٦٣٣)	(٢٥,٧٢٣)	(٢٦,٣٣١)		مصروفات التشغيل
(٦,٥٨٣)	(٥,٤٧٤)	(١٧,٢٥٩)	(١٦,٥٢٩)	٢٠	تكاليف الموظفين
(٦٧٠)	(٨٨٩)	(١,٩٨٦)	(٢,٦٢٤)	٧	مصروفات التشغيل الأخرى
(١٦,٠٣٥)	(١٤,٩٩٦)	(٤٤,٩٦٨)	(٤٥,٤٨٤)		الاستهلاك
١٨,٤٢٥	١٧,٨٧٠	٥٧,٣٠٢	٥٣,٠٤٠		مجموع مصروفات التشغيل
(٦,٦٣١)	(٨,٨٢٤)	(١٥,٨٥٥)	(١٨,٦٣٤)	٥	الربح من العمليات قبل المخصصات والإستردادات والضرائب
٢,٦٩٦	٢,٠٢٧	٦,٧٠٨	٦,٨٦٢		مصاريف خسائر الإئتمان - قروض العملاء
(١٧٦)	(٨١٥)	(١٥٧)	(٨٣٣)		المبالغ المستردة / المفرج عنها من مخصص خسائر الإئتمان الأخرى
(٤,١١١)	(٧,٦١٢)	(٩,٣٠٤)	(١٢,٦٠٥)		صافي مجموع مخصص الخسائر
١٤,٣١٤	١٠,٢٥٨	٤٧,٩٩٨	٤٠,٤٣٥		الأرباح قبل الضرائب
(١,٥٩٢)	(١,٧٨٨)	(٥,٨٨١)	(٥,٩٠٨)	١٢	الضريبة
١٢,٧٢٢	٨,٤٧٠	٤٢,١١٧	٣٤,٥٢٧		صافي ربح الفترة
١٠٥	٢٢٨	(٦٣٢)	(٢,٨٤٩)		إيرادات شاملة أخرى
(٤٦)	٦٢	(٦١)	١٥٦		صافي حركة قيود الإستثمارات المتوفرة للبيع
٥٩	٢٩٠	(٦٩٣)	(٢,٦٩٣)		التأثير الضريبي لصادف نتائج الإستثمارات المتوفرة للبيع
١٢,٧٨١	٨,٧٦٠	٤١,٤٢٤	٣١,٨٣٤		إيرادات شاملة أخرى للفترة
٠,٠٣٣	٠,٠٢٢	٠,٠٣٦	٠,٠٣٠		مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
					العائد السنوي للسهم
					العائد الأساسي والمخفض لأرباح المساهمين للسنة

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

تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
ألف ريال	ألف ريال	
٤٧,٩٩٨	٤٠,٤٣٥	
١,٩٨٦	٢,٦٢٤	٧
-	٨٠٧	
١٥,٨٥٥	١٨,٦٣٤	
١٥٧	٢٦	
(١٢)	(١)	
(١,٥٧٦)	(٢٣٥)	
(٣,٥٤٥)	(٤,٨٣٦)	
٦٠,٨٦٣	٥٧,٤٥٤	
(٥٣,٦٦٥)	(٨٩٧)	
١١,٨٦٣	(١٠١,٥٢١)	
(٢١٧,٨٤٦)	(٣٧,٦٦٠)	
(٣,٢٨٦)	٢,٤٩٧	
١٧١,٤٤٦	٩١,٥٣٤	
(٢,٠٣٤)	(٣,٠٠٤)	
٤١,٦٢٦	-	
٨,٩٦٧	٨,٤٠٣	
(٨,٦٠١)	(٧,٤٤٧)	
٣٦٦	٩٥٦	
(١١,٢٧٣)	(٩١,٢٠١)	
١٢,٥٤١	٢٠,٠٩١	
(٨,١٤٥)	(١٩,٠٧٣)	٧
٤٢	٣	
(١٣٧)	(٣)	
٢,٨٨١	٣,٥٢٣	
٦٦٤	١,٣١٣	١٩
(٣,٤٢٧)	(٨٥,٣٤٧)	
(٢٢,٧٩٢)	(٢٣,٤٧٨)	
(٣,٠٠٠)	-	
(٣,٤٦٢)	(٤,٥٤٨)	
(٢٩,٢٥٤)	(٢٨,٠٢٦)	
(٣٢,٣١٥)	(١١٢,٤١٧)	
٣٤١,٨٨١	٥٠٢,٤٩٣	
٣٠٩,٥٦٦	٣٩٠,٠٧٦	
٣٣٧,٥٨٤	٣٠٤,٤٤٠	٣
٨٠,٤٨٣	٩٠,٥٦١	
(١٠٨,٥٠١)	(٤,٩٢٥)	
٣٠٩,٥٦٦	٣٩٠,٠٧٦	

الأنشطة التشغيلية
الربح قبل الضريبة للفترة
التعديلات للبنود التالية :
الإستهلاك
مخصص انخفاض القيمة الاستثمارية
(صافي) مخصص خسائر الائتمان
(صافي) مخصص خسائر الائتمان - قروض البنك
أرباح بيع الأصول
أرباح بيع الاستثمارات
إيرادات الاستثمارات
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية

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

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

الأنشطة التمويلية
توزيعات الأرباح المدفوعة
المتحصل من القرض الثانوي
الفوائد المستحقة من المستوى ١ السندات الدائمة
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية

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

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

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

رأس المال	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع	توزيعات مقترحة	توزيعات أسهم منحتة	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
-	-	-	(٢,٦٩٣)	-	-	٣٤,٥٢٧	٣١,٨٣٤	-	٣١,٨٣٤	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	٦١٧	-	-	(٦١٧)	-	-	-	محول إلى إعادة هيكلة احتياطي الديون
-	-	-	-	-	-	(٤,٥٤٨)	(٤,٥٤٨)	-	(٤,٥٤٨)	دفع الطبقة ١ السندات الدائمة
-	-	-	-	-	(٧,٣٧٤)	-	-	-	-	إصدار أسهم
-	-	-	-	(٢٣,٤٧٨)	-	-	(٢٣,٤٧٨)	-	-	توزيعات محول إلى مدفوعات
١٥٤,٨٥٢	٣٤,٤٦٥	٤٩,١٥٩	٤٤,١٢٠	-	-	١٤٤,١٢٦	٤٢٦,٧٢٢	١١٥,٥٠٠	٥٤٢,٢٢٢	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر 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
-	-	-	(٦٩٣)	-	-	٤٢,١١٧	٤١,٤٢٤	-	٤١,٤٢٤	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة:
-	-	-	(٣,٠٠٠)	-	-	٣,٠٠٠	-	-	-	محول إلى أرباح محتجزة
-	-	-	-	-	-	(٣,٤٦٢)	(٣,٤٦٢)	-	(٣,٤٦٢)	دفع الطبقة ١ السندات الدائمة
-	-	-	-	-	(١٣,٤٠٧)	-	-	-	-	إصدار أسهم منحتة
-	-	-	-	(٢٢,٧٩٢)	-	-	(٢٢,٧٩٢)	-	(٢٢,٧٩٢)	توزيعات مدفوعة خلال الفترة
١٤٧,٤٧٨	٣٤,٤٦٥	٤٧,٧٣٧	٣٦,٩٠٣	-	-	١٤٧,٧٤٤	٤١٤,٣٢٧	١١٥,٥٠٠	٥٢٩,٨٢٧	الرصيد في ٣١ سبتمبر ٢٠١٦
١٤٧,٤٧٨	٣٤,٤٦٥	٤٧,٧٣٧	٣٦,٩٠٣	-	-	١٤٧,٧٤٤	٤١٤,٣٢٧	١١٥,٥٠٠	٥٢٩,٨٢٧	الرصيد في ١ أكتوبر ٢٠١٦
-	-	-	(٥٢٧)	-	-	١٣,٦٦٢	١٣,١٣٥	-	١٣,١٣٥	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة:
-	-	-	٩,٨٢٠	-	-	(٩,٨٢٠)	-	-	-	دفع الطبقة ١ السندات الدائمة
-	-	-	-	-	-	(١,٤٢٢)	-	-	-	محول إلى احتياطي ديون ثانوية
-	-	١,٤٢٢	-	-	-	(٣٠,٨٥٢)	-	-	-	محول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	٢٣,٤٧٨	٧,٣٧٤	-	-	-	-	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 سبتمبر ٢٠١٧

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. يستثمر 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 ١,٥٢٣ موظف كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ - ١,٥٤٤ 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 تسعة الأشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٧

٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٦,٥٨٧	٤٨,٠٢٨	٤٤,٨٤٤	النقدية
٢٥٣	٦٥٨	١٩٦	شهادات إيداع
٤٦٤,٢٥٤	٢٨٨,٨٩٨	٢٥٩,٤٠٠	سندات خزينة لدى البنوك المركزية
٥١١,٠٩٤	٣٣٧,٥٨٤	٣٠٤,٤٤٠	النقد وما في حكم النقد
٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٥١١,٥٩٤	٣٣٨,٠٨٤	٣٠٤,٩٤٠	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	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢٥,٢١٨	٢٩,٥٤٩	١٨,٨٦٥	القروض والسلفيات للبنوك
٥٦,٠٧٨	١٠٥,٠١٠	٨١,٣٨٩	إيداعات لدى البنوك
٣٤,١٠٢	٢٧,٥٧٧	٣٣,٨٦٨	أرصده تحت الطلب
١١٥,٣٩٨	١٦٢,١٣٦	١٣٤,١٢٢	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
(٦٨)	(٩٠)	(٩٤)	ناقصاً: مخصص خسائر القروض
١١٥,٣٣٠	١٦٢,٠٤٦	١٣٤,٠٢٨	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

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

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨٧,٤١٩	٨٦,٩٩١	٩٢,٩٤٣	حسابات السحب على المكشوف
١,٣٣٩,٢١٣	١,٣٣٩,٩٧٤	١,٣٦٣,٩٩٣	القروض الشخصية
١,٣٤١,٦٦٤	١,٤٠٦,٥٤٢	١,٣٤٣,٥٤٥	قروض أخرى
٢,٧٦٨,٢٩٦	٢,٨٣٣,٥٠٧	٢,٨٠٠,٤٨١	إجمالي القروض والسلفيات
(٩٨,٠١٥)	(٩٧,٤١٧)	(١١١,١٧٤)	ناقصاً: بدل خسائر الائتمان
٢,٦٧٠,٢٨١	٢,٧٣٦,٠٩٠	٢,٦٨٩,٣٠٧	صافي القروض والسلفيات

يتضمن إجمالي القروض والسلفيات مبلغ وقدره ١٢٧ مليون ريال مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ - ٨١.٤ مليون ريال / ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٩٩ مليون ريال).

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

مخصص خسائر القروض

١٢ الأشهر المنتهية ٢٠١٦/١٢/٣١	٩ أشهر المنتهية ٢٠١٦/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية ٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٧٦,٧٤٣	٧٦,٧٤٣	٨٥,٣٧٢	الرصيد في بداية السنة
١٩,٦٤٦	١٥,٨٥٥	١٨,٦٣٤	المخصص خلال السنة
(٢,٠٢٨)	(١,٥٥١)	(٦٧١)	انتفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٨,٨٣٤)	(٦,١٩٨)	(٦,٥٩٧)	المشطوب خلال السنة
(١٥٥)	(٣٩)	٢	المحول خلال السنة
٨٥,٣٧٢	٨٤,٨١٠	٩٦,٧٤٠	الرصيد في نهاية السنة
١٢ الأشهر المنتهية ٢٠١٦/١٢/٣١	٩ أشهر المنتهية ٢٠١٦/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية ٢٠١٧/٠٩/٣٠	الفوائد المجنبة
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١١,٤٦٣	١١,٤٦٣	١٢,٦٤٣	الرصيد في بداية السنة
٣,٩٠٥	٢,٨٨٧	٣,٨٣٢	المجنبة خلال السنة
(٥٤١)	(٤١٦)	(١,٦٥٣)	انتفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٢,١٣٥)	(١,٣١٧)	(٣٨٨)	المشطوب خلال السنة
(٤٩)	(١٠)	-	فروقات تحويل العملة الأجنبية
١٢,٦٤٣	١٢,٦٠٧	١٤,٤٣٤	الرصيد في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ القروض والسلف والتي فائدتها مستحقة أو فوائدها محجوزة بلغت بمبلغ ١٠٥ مليون ريال (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ - ٧٦ مليون و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٧٤ مليون).

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

٦ - الإستثمارات المتداولة

القيمة الدفترية العادلة	القيمة الدفترية العادلة	القيمة الدفترية العادلة	
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
			أ- محتفظ بها للمتاجرة
			الإستثمارات المدرجة - عمان
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	الصكوك الحكومية
-	-	٥٥٠	قطاع البنوك والإستثمار
٦١,٧٤٠	٦٢,١٥٦	٧٥,٦٢٢	سندات التنمية الحكومية
٢٩٩	١٢٩	١٩	الأسهم العاديه
٦٥,٠٣٩	٦٥,٢٨٥	٧٩,١٩١	
٦٠٩	٤٢٩	-	الإستثمارات المدرجة - أجنبية
٦٠٩	٤٢٩	-	الأسهم العاديه
٦٥,٦٤٨	٦٥,٧١٤	٧٩,١٩١	مجموع محتفظ بها للمتاجرة
			ب- الإستثمارات المتاحة للبيع
			الإستثمارات المدرجة - عمان
٨٧٠	٦٤٠	٨٥٠	قطاع البنوك والإستثمار
١٤١	١٥٤	٢,٤٥١	قطاع الصناعة
١٣,٨١٢	١٢,٦٨٥	٢١,١٥٤	قطاع الخدمات
١٤,٨٢٣	١٣,٤٧٩	٢٤,٤٥٥	
٣٣٢	٣٣٠	٢,٥٤٠	الإستثمارات المدرجة - أجنبية
٣,٦٠٢	٣,٦٨٨	-	قطاع البنوك والإستثمار
٣,٩٣٤	٤,٠١٨	٢,٥٤٠	قطاع الخدمات
٨,٣٥٥	٨,٤٢٠	٧,٥٢٦	الإستثمارات غير المدرجة
٣,٤٨٣	٣,٤٨٣	٣,٤٨٣	قطاع البنوك والإستثمار
٣٥١	٣٥٢	٣٤١	قطاع الصناعة
١٢,١٨٩	١٢,٢٥٥	١١,٣٥٠	قطاع الخدمات
٣٠,٩٤٦	٢٩,٧٥٢	٣٨,٣٤٥	مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع

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

٦ الاستثمارات المتداولة (بتبع)

ت. الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المدرجة - عمان

١٨,٨٧٤	٤٧,٦٨١	٦٤,٧٤٣	سندات التنمية الحكومية
٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	قطاع الصناعة
-	-	٩٦٣	الصكوك الحكومية
٢٤,٦٤٩	٥٣,٤٥٦	٧١,٤٨١	
٥,١٦٥	٥,١٩١	٥,٠٨٦	استثمارات مدرجة في الخارج
١,٩٧٥	١,٩٧٨	١,٩٧١	سندات التنمية الحكومية
٧,١٤٠	٧,١٦٩	٧,٠٥٧	قطاع البنوك
٣١,٧٨٩	٦٠,٦٢٥	٧٨,٥٣٨	مجموع الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٨,٣٨٣	١٥٦,٠٩١	١٩٦,٠٧٤	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 سبتمبر ٢٠١٧
١٤٠,٣٦٤	٧١.٦	سندات التنمية الحكومية
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
١٠٩,٨٣٧	٧٠.٤	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 سبتمبر 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:
٤٦,٣٤٥	٢٥,٩٥٣	٧,٩٠٠	١٢,٤٩٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٩,٠٧٣	١٨,١٨٧	٦٩٣	١٩٣	بعد خصم الاستهلاك المتراكم
(٢)	-	(٢)	-	إضافات
-	(٩٧٨)	٧٨٢	١٩٦	المحذوف
٢	-	-	٢	المحول
(٢,٦٢٤)	-	(١,٩٣٥)	(٦٨٩)	فروقات تحويل العملة الأجنبية الاستهلاك
٦٢,٧٩٤	٤٣,١٦٢	٧,٤٣٨	١٢,١٩٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بعد خصم الاستهلاك المتراكم
١٠٥,٧٨٠	٤٣,١٦٢	٣٥,٣١٦	٢٧,٣٠٢	بالتكلفة / التقييم
(٤٢,٩٨٦)	-	(٢٧,٨٧٨)	(١٥,١٠٨)	الاستهلاك المتراكم
٦٢,٧٩٤	٤٣,١٦٢	٧,٤٣٨	١٢,١٩٤	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٤٠,٧٦٨	٢٣,٣٩٠	٥,٧٧٢	١١,٦٠٦	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٨ الأصول الأخرى

٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال	٢٠١٦/٠٩/٣٠ ألف ريال	٢٠١٧/٠٩/٣٠ ألف ريال	
١٨,٤٤٧	١٧,٦١٥	٢٥,٧٧٠	فوائد مستحقة القبض وأخرى
٨,٣٩٧	١٢,٣٨١	٤,٥٠٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٦)
٣٣,٠٧٨	٣٥,٠٧٣	٢٧,١٥٠	صافي مستحق العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١١)
٨٢٨	٨٩١	٨٣٨	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٢)
٦٠,٧٥٠	٦٥,٩٦٠	٥٨,٢٦٣	

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

٩ ودائع العملاء

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨٥٠,٣٣٤	١,٠١١,٤٢٧	٨٩٠,٣٦١	الحسابات الجارية
٦٠٣,٨٥١	٥٩٦,٣٢٨	٥٩٣,٦٨١	حسابات التوفير
٩٤٥,١٧٦	٨١٣,٥١٧	١,٠٠٦,٨٥٣	الودائع لأجل
<u>٢,٣٩٩,٣٦١</u>	<u>٢,٤٢١,٢٧٢</u>	<u>٢,٤٩٠,٨٩٥</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 و ذلك مع مستثمرين اقليميين و دوليين. 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 ماثوتة بعد ادخال مبلغ تحوط القيمة العادلة (أنظر إيضاح ٢٦).

١١ الالتزامات الأخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤١,٣٥٠	٣٨,٥٠٤	٤٦,٦٨٢	فوائد مستحقة الدفع واخرى
٥,٦٣٤	٤,٣٤١	٣,٩٤٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الإيضاح ٢٦)
٣٣,٠٧٨	٣٥,٠٧٣	٢٧,١٥٠	الالتزامات أوراق القبول (الإيضاح ٨)
<u>٨٠,٠٦٢</u>	<u>٧٧,٩١٨</u>	<u>٧٧,٧٧٩</u>	

١٢ الضرائب

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٧,٧٧٩	٥,٨٨١	٥,٧٦٢	بيان الدخل
(١٤٣)	-	١٤٦	السنة الحالية
<u>٧,٦٣٦</u>	<u>٥,٨٨١</u>	<u>٥,٩٠٨</u>	تعديلات الضريبة المؤجلة

البنك ملزم بمصروفات ضريبة 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 سبتمبر

١٢ الضرائب (يتبع)

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦٣,٤١٥	٤٧,٩٩٨	٤٠,٤٣٥	الربح المحاسبي
٧,٦١٠	٥,٧٦٠	٦,٠٦٥	رق ال ب الضريبة حسب الن
٣٨٢	٢٧٤	٥٣٥	بلة للخصم مصروفات غير ق
(٨١٤)	(٨٠٨)	(١,٣٠٠)	إيرادات معفاة
٦٠١	٦٥٥	٤٦٢	أخرى
٧,٧٧٩	٥,٨٨١	٥,٧٦٢	

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	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٧,٧٧٩	٥,٨٨١	٥,٧٦٢	الالتزامات الضريبية
(٣٧٣)	(١٧٣)	(٤٠)	السنة / الفترة الحالية
٧,٤٠٦	٥,٧٠٨	٥,٧٢٢	ضريبة الدخل وضرائب أخرى
			السنة / الفترة السابقة
			ضريبة الدخل وضرائب أخرى

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨٧١	٩٢٨	٧٢٥	الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:
(٤٣)	(٣٧)	١١٣	مخصصات فروقات التوقيت
٨٢٨	٨٩١	٨٣٨	إستثمارات متوفرة للبيع

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

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

١٣ ثانوية إيداعات خاصة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٥٢,١٠٠	٥٢,١٠٠	٤٩,١٠٠	في يناير
(٣,٠٠٠)	-	-	إيداعات مستلمة خلال السنة
٤٩,١٠٠	٥٢,١٠٠	٤٩,١٠٠	

١٤ الإحتياطيات الأخرى الغير قابلة للتوزيع

المجموع	إعادة هيكلة إحتياطي الديون	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	
٤٦,١٩٦	-	٤٠,٧٠٠	٤,٣٨٥	١,١١١	في ١ يناير ٢٠١٧
(٢,٨٤٩)	-	-	-	(٢,٨٤٩)	صافي حركة قيود إستثمارات متوفرة للبيع
١٥٦	-	-	-	١٥٦	التأثير الضريبي في صافي نتائج الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٦١٧	٦١٧	-	-	-	محول إلى إعادة هيكلة إحتياطي الديون
٤٤,١٢٠	٦١٧	٤٠,٧٠٠	٤,٣٨٥	(١,٥٨٢)	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٣٦,٩٠٣	-	٣٠,٨٨٠	٤,٣٨٥	١,٦٣٨	في ٣٠ سبتمبر 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).
- (٣) يمثل إحتياطي الديون المعاد هيكلته مخصصات لإعادة الحساب المعاد هيكلته وغير متاح لرأس المال النظامي والتوزيع حتى تتم ترقية الحسابات ذات الصلة وفقا للتعليمات التنظيمية.

١٥ المستوى ١ سندات دائمة

أصدر البنك في ٢٠١٥ سندات دائمة ١ لتداول الاوراق (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 وانضمام البنك المركزي العماني (١١١٤ BM).

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

١٦ الالتزامات الاحتمالية الطارئة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٦٣,٥٦٤	٤٢٨,٦٦٨	٣٨٠,٥٩٣	ضمانات
٨٠,١٣٤	٩٣,٦٨٩	٩٥,٩٢١	اعتمادات مستندية
٢٣٨,٠٣١	١٣٤,٤٤٣	٤٣,٢٥٩	التزام غير مسحوب على تقديم
<u>٧٨١,٧٢٩</u>	<u>٦٥٦,٨٠٠</u>	<u>٥١٩,٧٧٣</u>	

تشمل الالتزامات الاحتمالية الطارئة مبلغ ٠.١١ مليون ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ - ٠.٤٧ مليون ريال عماني/ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٠.٤ مليون ريال عماني) تتعلق بقروض متعثره.

١٧ إيرادات الفوائد

إن الأصول التي تحسب لها فوائد قد اكتسبت فائدة بمعدل إجمالي بلغ ٥.٢٠% لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ - ٤.٨٢% - ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٤.٩٠%).

١٨ مصروفات الفوائد

بلغ متوسط إجمالي تكلفة التمويل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ١.٩١% (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ١.٣٥% - ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ١.٤٣%).

١٩ إيرادات التشغيل الأخرى

٩ أشهر المنتهية في	٩ أشهر المنتهية في	
٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	
٣,٧٣٨	٣,٥٦٦	صافي أرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية
١١,٥٩٧	١٤,٦٩٦	الرسوم والعمولات
١,٥٧٦	٢٣٥	صافي أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
٢,٨٨١	٣,٥٢٣	الإيرادات من سندات وأخرى
٦٦٤	١,٣١٣	إيرادات توزيعات الأرباح
٤,٧٦٣	٣,٤٩٩	رسوم الخدمات
٩٦٢	٩٥٣	إيرادات متنوعة
<u>٢٦,١٨١</u>	<u>٢٧,٧٨٥</u>	

٢٠ مصروفات التشغيل الأخرى

٩ أشهر المنتهية في	٩ أشهر المنتهية في	
٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	
٤,٥٤٧	٤,٦١٤	مصروفات التأسيس
١٢,٧١٢	١١,٩١٥	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية
<u>١٧,٢٥٩</u>	<u>١٦,٥٢٩</u>	

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

٢١ الفجوة بين الاصول والالتزامات

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
٢٤٣,٢٩٤	٨٦٥,٩٣٢	١,١٠٩,٢٢٦	٣ - ٠ شهور
(٤٩١,٢٨٥)	٧٩١,٦٦٨	٣٠٠,٣٨٣	٣ - ١٢ اشهر
(١٨٦,٢٥٥)	٨٢١,٧٢٠	٦٣٥,٤٦٥	١ - ٥ سنوات
٤٣٤,٢٤٦	١,٠١٩,٧١٩	١,٤٥٣,٩٦٥	اكثر من ٥ سنوات
-	٣,٤٩٩,٠٣٩	٣,٤٩٩,٠٣٩	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 سبتمبر 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			٢٠١٧/٠٩/٣٠			
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	
٩٩,٠٣٩	٩٩,٠٣٩	-	١٢٦,٨٥٩	١٢٦,٨٥٩	-	القروض والسلفيات
١١٧,٥٩٦	٣٥,٣٠٤	٨٢,٢٩٢	١٠٢,٦٤٠	٥٠,٤١٤	٥٢,٢٢٦	ودائع العملاء
١٣,٧٢٣	١٣,٦٦٨	٥٥	٤٣,٥٣٩	٩,٦٢٥	٣٣,٩١٤	المستحق من البنوك
٢٨,٩١٧	-	٢٨,٩١٧	٩٩	-	٩٩	المستحق للبنوك
١٨,٥٠٠	٤,٥٠٠	١٤,٥٠٠	١٨,٥٠٠	٤,٥٠٠	١٤,٥٠٠	إيداعات خاصة ثانوية
٥,٤٦٦	٥,٣٤٨	١١٨	١,٣٥٦	١,٢٤٨	١٠٨	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
٤٢٢	-	٤٢٢	٤٩	-	٤٩	ضمانات ضد المخاطر مستلمة
١,٩١٨	-	١,٩١٨	١,٩٨١	-	١,٩٨١	استثمارات

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

٢٠١٦/٠٩/٣٠			٢٠١٧/٠٩/٣٠			
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	
٢,١٠١	٢,١٠١	-	٤,٥٠٤	٤,٤٧١	٣٣	إيرادات الفوائد
١١١	٣٧	٧٤	١٢٩	٥٠	٧٩	إيرادات العمولة
٢,٨٨١	٢١١	٢,٦٧٠	٣,١٥٧	٨٥٣	٢,٣٠٤	مصروفات الفوائد
٨٧١	٨٧١	-	٢٣٨	٢٣٨	-	مصروفات أخرى

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

التسعة الأشهر المنتهية	التسعة الأشهر المنتهية	رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى
٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢,٢٤٢	٢,٤٤٤	- ثابتة
١,٣٢٩	١,٤٢١	- غير ثابتة
٣,٥٧١	٣,٨٦٥	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢٣ المساهمون

حتى تاريخ ٣٠ سبتمبر 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 :

نسبة التملك %	عدد الاسهم (ألف)	البنك التجاري القطري مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م. صندوق تقاعد الخدمه المدنيه
٣٤.٩٠%	٥٤٠,٤٣١	
١٤.٧٤%	٢٢٨,٣١٨	
١١.٣٨%	١٧٦,٢٥٨	

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

٢٤ التحليل القطاعي

لأغراض الإدارة ينظم البنك الى أربع أقسام تبعا لوحدة العمل على النحو التالي:
- يقوم قسم المصرفية الاستهلاكية بعروض انتمائية للأفراد للتلبية للاحتياجات المصرفية اليومية
- يقوم قسم الخدمات المصرفية للشركات بتوفير مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتجارة النالية والعملات الاجنبية .
- يقوم قسم الاستثمار بتقديم النتائج 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" التمويل "مسؤولة عن موازنة وإدارة سيولة الأموال داخل البنك .وهي بمثابة مستودع لأموال تقوم بتخصيص تسعيرات لمختلف وحدات الأعمال لأغراض إدارة الأداء .وتتولى الإدارة أيضا استثمارات البنك في الأوراق المالية وإدارة الأصول/الخصوم والصكوك النقدية.

تقوم الإدارة بحساب نتائج التشغيل للقطاعات التي تعمل بشكل منفصل من اجل اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الاداء. يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية التي في بعض النواحي تقاس بطريقة مختلفة عن الربح أو الخسارة التشغيلية في القوائم المالية. التكاليف التي تتكبدها المهام المركزية يتم إدارتها على أساس مجموعة ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

التحليل القطاعي حسب التالي :-

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	ايرادات التشغيل
١٣,٠٨٦	٢٥,٤١١	(٥,٩٤٠)	١,٩٧٠	٣٤,٥٢٧	صافي الارباح (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 ٢٠١٧

٢٤ التحليل القطاعي (يتبع)

الإشهر المنتهية ٢٠١٦/٠٩/٣٠	تجارة التجزئة المصرفية	الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٣٩,٦٩٦	٣٣,١٤٢	١٦,٦٢٤	١٢,٨٠٨	١٠٢,٢٧٠	إيرادات التشغيل
٩,٤٠١	٢٣,٧٦١	١,٦٠٦	٧,٣٤٩	٤٢,١١٧	صافي الأرباح (الخسارة)
١,٢٣٠,٧٦٦	١,١٢٩,٥٤٠	٥٧٣,٠٩٥	٥٦٥,٦٣٨	٣,٤٩٩,٠٣٩	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 سبتمبر ٢٠١٧

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
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
(٢,٢٠٠)	(١٠,٤٨٠)	٧٥	(١٢,٦٠٥)
٤١,٠٨٥	(٦,٧٤٨)	١٩٠	٣٤,٥٢٧
٣,٢٦١,٧٨٤	١٦٣,٦٩٣	١٩,٩٢٩	٣,٤٤٥,٤٠٦
١٨,٨٩١	١٨٣	-	١٩,٠٧٤

المعلومات الأخرى

أصول القطاع

مصروفات رأس مال القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة
(غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢٤ التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
إيرادات القطاع			
صافي إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل الاسلامي و حسابات الاستثمار	٧٠,٢١٠	٢٢٥	٧٦,٠٨٩
إيرادات التشغيل الأخرى	٢٤,٢٢٥	(٣٧)	٢٦,١٨١
المجموع الإيرادات	٩٤,٤٣٥	١٨٨	١٠٢,٢٧٠
مصروفات التشغيل أخرى	(٤١,٦٩٨)	(٢٧٨)	(٤٤,٩٦٨)
ربح من التشغيل	٥٢,٧٣٧	(٩٠)	٥٢,٦٤٧
صافي مجموع مخصص الخسائر	(٥,٩٦٧)	(١)	(٩,٣٠٤)
ربح القطاع للسنة	٤٦,٧٧٠	(٩١)	٤٦,٦٧٩
المعلومات الأخرى			
أصول القطاع	٣,١٨٧,٧١٤	٢٠,٨٤٦	٣,٤٩٩,٠٣٩
مصروفات رأس مال القطاع	٧,٩٩٨	-	٨,١٤٥

٢٥ 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 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 سبتمبر ٢٠١٧

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع) :-

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 سبتمبر ٢٠١٧
			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
			إستثمارات متاحة للبيع:
٢٦,٩٩٥	-	٢٦,٩٩٥	أسهم مدرجة
١١,٣٥٠	١١,٣٥٠	-	أسهم غير مدرجة أخرى
٣٨,٣٤٥	١١,٣٥٠	٢٦,٩٩٥	المجموع
١١٧,٥٣٦	١١,٣٥٠	١٠٦,١٨٦	مجموع الموجودات المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

المجموع ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المستوى ١ ألف ر ع	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
			الموجودات المالية
			إستثمارات متوفرة للبيع
٦٢,١٥٦	-	٦٢,١٥٦	سندات التنمية الحكومية
٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	الصكوك الحكومية
٥٥٨	-	٥٥٨	أسهم مدرجة
٦٥,٧١٤	-	٦٥,٧١٤	المجموع
			إستثمارات متاحة للبيع:
١٧,٤٩٧	-	١٧,٤٩٧	أسهم مدرجة
١٢,٢٥٥	١٢,٢٥٥	-	أسهم غير مدرجة أخرى
٢٩,٧٥٢	١٢,٢٥٥	١٧,٤٩٧	المجموع
٩٥,٤٦٦	١٢,٢٥٥	٨٣,٢١١	مجموع الموجودات المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
٦١,٧٤٠	-	٦١,٧٤٠	سندات التنمية الحكومية
٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	الصكوك الحكومية
٩٠٨	-	٩٠٨	أسهم مدرجة
٦٥,٦٤٨	-	٦٥,٦٤٨	المجموع
			إستثمارات متاحه للبيع:
١٨,٧٥٧	-	١٨,٧٥٧	أسهم مدرجة
١٢,١٨٩	١٢,١٨٩	-	أسهم غير مدرجة أخرى
٣٠,٩٤٦	١٢,١٨٩	١٨,٧٥٧	المجموع
٩٦,٥٩٤	١٢,١٨٩	٨٤,٤٠٥	مجموع الموجودات المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

٢٦ المشتقات المالية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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 ١٥) ألف ريال	(إيضاح ٨) ألف ريال	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	المشتقات المالية
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	تحوط القيمة العادلة
٨١,٧٩٥	١٢,٨٣٥	٢,٦٥٨	٩٧,٢٨٨	(٢,١٥٤)	عقود مقايضات أسعار الفائدة
٣٠١	٢٦,٠٣٥	١٤٧,٢٣٢	١٧٣,٥٦٨	(٥٢٥)	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
٣٠١	٢٦,٠٣٥	١٤٧,٢٣٢	١٧٣,٥٦٨	(١,٢٤٠)	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
-	٩,٤٢٠	٩,١٤٣	١٨,٥٦٣	(٢٨)	خيارات العملة
<u>٢٧٤,٨٩٧</u>	<u>٧٤,٣٢٥</u>	<u>٣٠٦,٢٦٥</u>	<u>٦٥٥,٤٨٧</u>	<u>(٣,٩٤٧)</u>	<u>المجموع</u>
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٩١,٧٩٩	١٢,٤٨٥	٤,٢٤٣	١٠٨,٥٢٧	(٤,٠٨٤)	المشتقات المالية
-	٧٣,٣٨٧	١٩٠,٨٣٨	٢٦٤,٢٢٥	(٩٩)	تحوط القيمة العادلة
-	٧١,٨٥٤	١٩٢,٣٧١	٢٦٤,٢٢٥	(١٥٨)	عقود مقايضات أسعار الفائدة
-	٥٥١	١,٩٥١	٢,٥٠٢	-	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
<u>٢٨٤,٢٩٩</u>	<u>١٥٨,٢٧٧</u>	<u>٣٨٩,٤٠٣</u>	<u>٨٣١,٩٧٩</u>	<u>(٤,٣٤١)</u>	<u>عقود بيع عملات أجنبية آجلة</u>
					<u>خيارات العملة</u>
					<u>المجموع</u>

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢٧ نسبة تغطية السيولة

سبتمبر ٢٠١٦		سبتمبر 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	-	٤٩٨,٥٥٨	-	الموجودات السائلة عالية الجودة مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) التدفقات النقدية الخارجة
٣٠,٩٣٦	٦١٨,٧٢٣	٣٠,٣٧٣	٦٠٧,٤٥٦	ودائع مستقرة
١٣,٣٩٩	١٣٣,٩٩٣	١١,٦١٣	١١٦,١٢٩	الودائع الأقل استقرارا
٤٤,٣٣٥	٧٥٢,٧١٦	٤١,٩٨٦	٧٢٣,٥٨٥	
٤٠٣,٢٦٦	٩٨٥,٨٩٩	٣٣٦,٨٢٦	٩٣٠,٤٨٨	الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية التمويل المضمون للشركات متطلبات إضافية، منها:
١,٤٦٢	١٤,٦١٩	٣,٣٢٢	٣٣,٢١٧	الائتمان والسيولة
٥٢,٦٢٨	٥٨٧,٦٥٢	٦,٨٥١	٨٥,٢٥٣	التزامات التمويل الطارئة الأخرى
٥٠١,٦٩٢	-	٣٨٨,٩٨٤	-	اجمالي التدفقات النقدية التدفقات النقدية
٢٦٢,٩٧٤	٤٣٩,٣٤٩	٢٣٥,٦٣٤	٣١٧,٠٤١	التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل
٣٥,٠٣٩	٣٥,٠٣٩	١٤,٥٦٥	١٤,٥٦٥	تدفقات نقدية أخرى
٢٩٨,٠١٣	٤٧٤,٣٨٨	٢٥٠,١٩٩	٣٣١,٦٠٦	التدفقات النقدية الإجمالية
٤٤٤,٠٥٥		٤٩٨,٥٥٨		المجموع HQLA
٢٠٣,٦٧٩		١٣٨,٧٨٦		مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة
٢١٨.٠٢		٣٥٩.٢٣		نسبة تغطية السيولة (%)