

البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع.)  
البيانات المالية المرحلية المكثفة  
٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦

مدققة	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	إيضاح	الأصول
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		
	٣٠٤,٤٨٨	٣٩٨,١٧٩	٤٠٠,٤٦٥	٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
	١٧٠,٩٨٥	١٤٤,٠٤٠	١٠٢,٧٤٧	٤	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
	٢,٥٣٤,٠٩٩	٢,٤٣٤,٠٧٦	٢,٧٩٢,٧٤٩	٥	صافي القروض و السلف و الانشطة التمويلية للعملاء
	١٥٦,٦٥٨	١٦٤,٩٦٩	١٥٥,٩٤٦	٦	استثمارات مالية
	٣٤,٦٧١	٢٩,٦٧٦	٣٨,١٠٨	٧	الممتلكات والمعدات
	٦٢,٥٣٤	٨٤,١٣٢	٦٦,٢٦٧	٨	الأصول الأخرى
	<u>٣,٢٦٣,٤٣٥</u>	<u>٣,٢٥٥,٠٧٢</u>	<u>٣,٥٥٦,٢٨٢</u>		<b>إجمالي الأصول</b>
					<b>الالتزامات</b>
	١٦٢,٥٢٥	٦٢,١٠٩	٢٧٠,٦٦٠		المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
	٢,٢٤٩,٨٢٦	٢,٤٥٨,٦٨٩	٢,٤٣٩,٧٦٠	٩	إيداعات العملاء و حسابات الاستثمارات غير المقيدة
	١٩٥,٩٧٣	١٩٥,٩٠٨	١٩٩,٨١٣	١٠	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو
	٧٩,٩٥٢	١٠٢,١٠٧	٧٥,٧٦١	١١	الالتزامات الأخرى
	٨,٤٠٢	٣,٢٧٩	٤,١٤٢	١٢	الضرائب
	<u>٢,٦٩٦,٦٧٨</u>	<u>٢,٨٢٢,٠٩٢</u>	<u>٢,٩٩٠,١٣٦</u>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
	<u>٥٢,١٠٠</u>	<u>٦٢,١٠٠</u>	<u>٤٩,١٠٠</u>	١٣	<b>قروض ثانوية</b>
					<b>حقوق المساهمين</b>
	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	٤١,٨٣٠	٣٦,٨٤٤	١٤	الإحتياطيات الأخرى الغير قابلة للتوزيع
	٢٢,٧٩٢	-	-		التوزيعات النقدية المقترحة
	١٣,٤٠٧	-	-		توزيعات أسهم مقترحه
	١٠٦,٠٨٩	١١٢,٧١٥	١٣٥,٠٢٢		الأرباح المحتجزة
	<u>٣٩٩,١٥٧</u>	<u>٣٧٠,٨٨٠</u>	<u>٤٠١,٥٤٦</u>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
	<u>١١٥,٥٠٠</u>	-	<u>١١٥,٥٠٠</u>	١٥	المستوى ١ سندات دائمة
	<u>٥١٤,٦٥٧</u>	<u>٣٧٠,٨٨٠</u>	<u>٥١٧,٠٤٦</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
	<u>٣,٢٦٣,٤٣٥</u>	<u>٣,٢٥٥,٠٧٢</u>	<u>٣,٥٥٦,٢٨٢</u>		<b>إجمالي الالتزامات، والاموال الثانوية، وحقوق المساهمين</b>
					<b>الالتزامات الاحتمالية الطارئة</b>
	<u>٦٩٧,٧٨٢</u>	<u>٦٣٦,٧٠٤</u>	<u>٦٤٦,٤٠١</u>	١٦	

البيانات المالية المرحلية المكثفة اعتمدت للإصدار في ٢١ يوليو ٢٠١٦ بناء على قرار 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 ٢٠١٦

إيضاح	الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
١٧	٦٥,١٧٥	٥٩,٣٤٧	٣٣,٥٠٩	٣٠,٠٧٠
١٨	(١٦,٩٣٧)	(١٥,٥٥٥)	(٩,٠٦٣)	(٧,٩١٨)
<b>صافي إيرادات الفوائد</b>	<b>٤٨,٢٣٨</b>	<b>٤٣,٧٩٢</b>	<b>٢٤,٤٤٦</b>	<b>٢٢,١٥٢</b>
إيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية	٢,٣٧٩	١,٨٤٢	١,١٨٦	٩٨٤
ناقص: حصة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح	(٦٦٥)	(٢٦٥)	(٣٦٤)	(١٥٣)
<b>صافي إيرادات التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار</b>	<b>١,٧١٤</b>	<b>١,٥٧٧</b>	<b>٨٢٢</b>	<b>٨٣١</b>
صافي الدخل من الفوائد وصافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويل الإسلامي	٤٩,٩٥٢	٤٥,٣٦٩	٢٥,٢٦٨	٢٢,٩٨٣
١٩	١٧,٨٥٨	١٩,٠٠٩	٩,٤٥٩	٩,٩٣٧
٢٠	٦٧,٨١٠	٦٤,٣٧٨	٣٤,٧٢٧	٣٢,٩٢٠
<b>إيرادات التشغيل الأخرى</b>	<b>١٦,٩٤١</b>	<b>(١٦,٩٩٣)</b>	<b>(٨,٦٦١)</b>	<b>(٨,٤٥٣)</b>
٧	(١,٣١٦)	(١,٥٤٨)	(٦٥٦)	(٨١٣)
<b>مصاريف الموظفين</b>	<b>(١٠,٦٧٦)</b>	<b>(٩,٩٧٤)</b>	<b>(٥,٢٨٨)</b>	<b>(٤,٩٣٠)</b>
<b>مصاريف التشغيل الأخرى</b>	<b>(١,٣١٦)</b>	<b>(١,٥٤٨)</b>	<b>(٦٥٦)</b>	<b>(٨١٣)</b>
<b>مجموع مصروفات التشغيل</b>	<b>(٢٨,٩٣٣)</b>	<b>(٢٨,٥١٥)</b>	<b>(١٤,٦٠٥)</b>	<b>(١٤,١٩٦)</b>
<b>الربح من العمليات قبل المخصصات والإستردادات والضرائب</b>	<b>٣٨,٨٧٧</b>	<b>٣٥,٨٦٣</b>	<b>٢٠,١٢٢</b>	<b>١٨,٧٢٤</b>
٥	(٩,٢٢٤)	(٨,١٠٢)	(٤,٢٣٨)	(٣,٠٤٣)
١٩	٤,٠١٢	٤,٥٨٦	٢,٠٨٧	٢,١١٤
١٩	١٩	(٦٩)	٣٥	(٥٢)
<b>صافي مجموع مخصص الخسائر</b>	<b>(٥,١٩٣)</b>	<b>(٣,٥٨٥)</b>	<b>(٢,١١٦)</b>	<b>(٩٨١)</b>
<b>الأرباح قبل الضرائب</b>	<b>٣٣,٦٨٤</b>	<b>٣٢,٢٧٨</b>	<b>١٨,٠٠٦</b>	<b>١٧,٧٤٣</b>
١٢	(٤,٢٨٩)	(٤,٢١٥)	(٢,٥٤٨)	(٢,٣١٨)
<b>صافي ربح الفترة</b>	<b>٢٩,٣٩٥</b>	<b>٢٨,٠٦٣</b>	<b>١٥,٤٥٨</b>	<b>١٥,٤٢٥</b>
<b>إيرادات شاملة أخرى</b>	<b>(٧٣٧)</b>	<b>١,٩٧٤</b>	<b>(٦٥٩)</b>	<b>١,٩٨٩</b>
صافي حركة قيود الإستثمارات المتوفرة للبيع	(١٥)	٣٤	١٢	(٩)
التأثير الضريبي لصافي نتائج الإستثمارات المتوفرة للبيع	(٧٥٢)	٢,٠٠٨	(٦٤٧)	١,٩٨٠
<b>مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى</b>	<b>٢٨,٦٤٣</b>	<b>٣٠,٠٧١</b>	<b>١٤,٨١١</b>	<b>١٧,٤٠٥</b>
<b>العائد السنوي للسهم</b>	<b>٠,٠٤٠</b>	<b>٠,٠٣٨</b>	<b>٠,٠٤٢</b>	<b>٠,٠٤٢</b>
<b>العائد الأساسي والمخفض لارباح المساهمين للسنة</b>	<b>٠,٠٤٠</b>	<b>٠,٠٣٨</b>	<b>٠,٠٤٢</b>	<b>٠,٠٤٢</b>

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

سنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
ألف ريال	ألف ريال		
٣٢,٢٧٨	٣٣,٦٨٤		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
١,٥٤٨	١,٣١٦	٧	الربح قبل الضريبة للفترة
٨,١٠٢	٩,٢٢٤		التعديلات للبيانات التالية:
٦٩	(١٩)		الإستهلاك
(٤)	(١٢)		(صافي) مخصص خسائر الإئتمان
٦٧	(١,٤٥١)		(المرتجع)/مخصص الأخرى
(٢,٣٧٩)	(٢,٣٦١)		(أرباح) بيع الأصول
٣٩,٦٨١	٤٠,٣٨١		(أرباح) /خسائر بيع الاستثمارات
			إيرادات الاستثمارات
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية
(٢٤,٨٧٠)	(٢٩,٠٦٩)		المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
(٥,٢٤٢)	٨,٦١٤		المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
(١٢٥,٣٦٥)	(٢٦٧,٨٧٤)		القروض والسلفيات إلى العملاء
(٢٩,٣١٠)	(٣,٥٣٢)		الأصول الأخرى
٢٨٠,٩٤٧	١٨٩,٩٣٤		ودائع العملاء
٣٣,٠٣١	(٣٥١)		الإلتزامات الأخرى
١٦٨,٨٧٢	(٦١,٨٩٧)		<b>النقدية (المستخدمة في) من العمليات</b>
(٦,٩٧١)	(٨,٦٤١)		الضرائب المدفوعة
١٦١,٩٠١	(٧٠,٥٣٨)		صافي النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(١٦,٦٤٩)	(١٠,٧٦٢)		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
١,١٩١	١٢,١٦٣	٧	شراء استثمارات
(٨,٠٥٣)	(٤,٧٩٧)		المتحصل من بيع استثمارات
٢٣	٢٥		شراء الممتلكات والمعدات
(١٥)	(١٢٩)		المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
١,٣٩٠	١,٨١٥		فروقات تحويل العملة الأجنبية للمباني والمعدات والضريبة
٩٨٩	٥٤٦	١٩	الفوائد المستلمة من سندات التنمية الحكومية والاستثمارات الأخرى
(٢١,١٢٤)	(١,١٣٩)		إيرادات توزيعات الأرباح
			<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية</b>
(٢٠,٧٢٠)	(٢٢,٧٩٢)		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(١,٥٠٠)	(٣,٠٠٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة
-	(٣,٤٦٢)		المتحصل من القرض الثانوي
(٢٢,٢٢٠)	(٢٩,٢٥٤)		الفوائد المستحقة من المستوى ١ السندات الدائمة
			<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
١١٨,٥٥٧	(١٠٠,٩٣١)		(النقصان)/ الزيادة من النقد وما في حكم النقد
٣١٢,١٣٥	٣٤١,٨٨١		النقد وما في حكم النقد في بداية الفترة
٤٣١,٦٩٢	٢٤٠,٩٥٠		النقد وما في حكم النقد في نهاية الفترة
٣٩٧,٦٧٩	٣٩٩,٩٦٥	٣	الممثلة في:
٣٤,٠١٣	(١٥٩,٠١٥)		النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٣١,٦٩٢	٢٤٠,٩٥٠		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 ٣٠ يونيو 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
٣٠,٠٧١	-	٣٠,٠٧١	٢٨,٠٦٣	-	-	٢,٠٠٨	-	-	-	-	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
٣٧٠,٨٨٠	-	٣٧٠,٨٨٠	١١٢,٧١٥	-	-	٤١,٨٣٠	٤,٤١٩	٤٣,٣٨٠	٣٤,٤٦٥	١٣٤,٠٧١	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
٣٧٠,٨٨٠	-	٣٧٠,٨٨٠	١١٢,٧١٥	-	-	٤١,٨٣٠	٤,٤١٩	٤٣,٣٨٠	٣٤,٤٦٥	١٣٤,٠٧١	الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٥
٣٠,٥١٤	-	٣٠,٥١٤	٣٢,٠٤٣	-	-	(١,٥٢٩)	-	-	-	-	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
٢٨,٦٤٣	-	٢٨,٦٤٣	٢٩,٣٩٥	-	-	(٧٥٢)	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	٣,٠٠٠	-	-	(٣,٠٠٠)	-	-	-	-	محول الى الأرباح المحتجزة
(٣,٤٦٢)	-	(٣,٤٦٢)	(٣,٤٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	دفع الطبقة ١ السندات الدائمة
-	-	-	-	(١٣,٤٠٧)	-	-	-	-	-	١٣,٤٠٧	إصدار أسهم
(٢٢,٧٩٢)	-	(٢٢,٧٩٢)	-	-	(٢٢,٧٩٢)	-	-	-	-	-	توزيعات مدفوعة خلال الفترة
٥١٧,٠٤٦	١١٥,٥٠٠	٤٠١,٥٤٦	١٣٥,٠٢٢	-	-	٣٦,٨٤٤	-	٤٧,٧٣٧	٣٤,٤٦٥	١٤٧,٤٧٨	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

\* تتم التحويلات إلى الاحتياطي القانوني و الاحتياطي 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 ٢٠١٦

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. ييؤنو 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 ١,٥٤٨ موظف كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣٠ يونيو ٢٠١٥ - ١,٤٢٦ 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 لسنة الأشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٤,٦٧٨	٤٨,٤٢١	٦٨,١٧٢	النقدية
٨,١٤٦	٤٧,١٢٣	٢,٦٥٨	سندات خزينة لدى البنوك المركزية
-	١١٣,٩٠٠	-	شهادات إيداع لدى البنوك المركزية
٢٥١,١٦٤	١٨٨,٢٣٥	٣٢٩,١٣٥	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية
٣٠٣,٩٨٨	٣٩٧,٦٧٩	٣٩٩,٩٦٥	<b>النقد وما في حكم النقد</b>
٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٣٠٤,٤٨٨	٣٩٨,١٧٩	٤٠٠,٤٦٥	<b>النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية</b>

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	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢٦,٠٨٤	٣٨,٣١٩	٢٩,٥٤٩	القروض والسلفيات للبنوك
٩٦,٠٨٠	٧٢,٥١٩	٤٤,٠٧١	إيداعات لدى البنوك
٤٨,٩٥١	٣٣,٣٩٤	٢٩,٢١٧	أرصده تحت الطلب
١٧١,١١٥	١٤٤,٢٣٢	١٠٢,٨٣٧	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
(١٣٠)	(١٩٢)	(٩٠)	ناقصاً: مخصص خسائر القروض
١٧٠,٩٨٥	١٤٤,٠٤٠	١٠٢,٧٤٧	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٦٩,٩٨٧	٧٠,٥٩٤	٨٦,٢٦٢	حسابات السحب على المكشوف
١,١٩٠,١٩٥	١,١٠٩,٢٤٣	١,٣٢٥,٣٧٥	القروض الشخصية
١,٣٦٢,١٢٣	١,٣٣٧,٦٤٢	١,٤٧٥,١٥٠	قروض أخرى
٢,٦٢٢,٣٠٥	٢,٥١٧,٤٧٩	٢,٨٨٦,٧٨٧	إجمالي القروض والسلفيات
(٨٨,٢٠٦)	(٨٣,٤٠٣)	(٩٤,٠٣٨)	ناقصاً: بدل خسائر الائتمان
٢,٥٣٤,٠٩٩	٢,٤٣٤,٠٧٦	٢,٧٩٢,٧٤٩	صافي القروض والسلفيات

يتضمن إجمالي القروض والسلفيات مبلغ وقدره ٦٨.٥ مليون ريال مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣٠ يونيو ٢٠١٥ - ٣٢.٤ 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 أدناة :

مخصص خسائر القروض

١٢ المنتهية	٦ أشهر المنتهية	٦ أشهر المنتهية	
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٦٩,١٩٧	٦٩,١٩٧	٧٦,٧٤٣	الرصيد في بداية السنة
١٥,٤٧٢	٨,١٠٢	٩,٢٢٤	المخصص خلال السنة
(١,١٥٥)	(٤٤٩)	(٣٠١)	انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٦,٦٣٩)	(٤,٠٧٩)	(٣,٧٤٣)	المشطوب خلال السنة
(١٣٢)	(١١٨)	(٣٩)	المحول خلال السنة
٧٦,٧٤٣	٧٢,٦٥٣	٨١,٨٨٤	الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المجنبة

١٢ المنتهية	٦ أشهر المنتهية	٦ أشهر المنتهية	
٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٩,٧٥١	٩,٧٥١	١١,٤٦٣	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٦٩	١,٤٢٩	١,٩٨٤	المجنبة خلال السنة
(٦٦٤)	(٢٠٩)	(٣٠٩)	انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٣٨٦)	(٢١٦)	(٩٧٤)	المشطوب خلال السنة
(٧)	(٥)	(١٠)	فروقات تحويل العملة الأجنبية
١١,٤٦٣	١٠,٧٥٠	١٢,١٥٤	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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦ على القروض والسلف التي لا مصلحة أو فيه مصلحة المتراكمة خصصت مبلغ ٦٩ مليون ريال عماني (٣٠ يونيو ٢٠١٥ - ٦٠ مليون ريال عماني و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٦٢ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٦ - الإستثمارات المتداولة

القيمة الدفترية العادلة ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف ر.ع	القيمة الدفترية العادلة ٢٠١٥/٠٦/٣٠ ألف ر.ع	القيمة الدفترية العادلة ٢٠١٦/٠٦/٣٠ ألف ر.ع	
			أ- محتفظ بها للمتاجرة
			الإستثمارات المدرجة - عمان
-	-	٣,٠٠٠	الصكوك الحكومية
٦٥,٤٦٨	٤٢,٣٤٩	٦٢,٢٥٩	سندات التنمية الحكومية
-	٣٤	٩٢	الأسهم العادية
٦٥,٤٦٨	٤٢,٣٨٣	٦٥,٣٥١	
			الإستثمارات المدرجة - أجنبية
-	-	١٣٧	الأسهم العادية
-	-	١٣٧	
٦٥,٤٦٨	٤٢,٣٨٣	٦٥,٤٨٨	مجموع محتفظ بها للمتاجرة
			ب- الإستثمارات المتاحة للبيع
			الإستثمارات المدرجة - عمان
٥٠٠	٥٩٥	٥٩٠	قطاع البنوك والإستثمار
١٥٩	٣٨٥	١٦٣	قطاع الصناعة
٢٣,٨٨٥	٢٦,٥٠٤	١٢,٧٣١	قطاع الخدمات
٤٣,٢٦٦	٦٨,٥٢٨	-	سندات التنمية الحكومية
٦٧,٨١٠	٩٦,٠١٢	١٣,٤٨٤	
			الإستثمارات المدرجة - أجنبية
٣٠٧	٢,١١٧	٣١٤	قطاع البنوك والإستثمار
٣,٧٠٠	٣,٧٥٠	٣,٦٥٤	قطاع الخدمات
٤,٠٠٧	٥,٨٦٧	٣,٩٦٨	
			الإستثمارات غير المدرجة
٨,٥٦٦	٩,٧٤١	٨,٣٨٨	قطاع البنوك والإستثمار
٣,٤٨٣	٣,٤٨٣	٣,٤٨٣	قطاع الصناعة
٧٠	١٧٥	٣٥٠	قطاع الخدمات
١٢,١١٩	١٣,٣٩٩	١٢,٢٢١	
٨٣,٩٣٦	١١٥,٢٧٨	٢٩,٦٧٣	مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٦ الاستثمارات المتداولة (يتبع)

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المدرجة - عمان

			٤٧,٧٨٦	سندات التنمية الحكومية
			٥,٧٧٥	قطاع الصناعة
			٥٣,٥٦١	
٥,٢٧٠	٥,٣٢٣		٥,٢٤٤	استثمارات مدرجة في الخارج
١,٩٨٤	١,٩٨٥		١,٩٨٠	سندات التنمية الحكومية
٧,٢٥٤	٧,٣٠٨		٧,٢٢٤	قطاع البنوك
٧,٢٥٤	٧,٣٠٨		٦٠,٧٨٥	مجموع الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٥٦,٦٥٨	١٦٤,٩٦٩		١٥٥,٩٤٦	مجموع الاستثمارات

\*سندات التنمية الحكومية المصنفة كمتاحة 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	
ألف ريال عماني	%	٣٠ يونيو ٢٠١٦
١١٠,٠٤٥	٧٠.٦	سندات التنمية الحكومية
		٣٠ يونيو ٢٠١٥
١١٠,٨٧٧	٦٧.٢	سندات التنمية الحكومية
		٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٠٨,٧٣٤	٦٩.٤	سندات التنمية الحكومية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المتركم
٤,٧٩٧	٤,٢١٩	٥٠٤	٧٤	إضافات
(١٣)	(٨)	(٥)	-	المحذوف
-	(٨٦٧)	٧٠٥	١٦٢	المحول
(٣١)	-	(١)	(٣٠)	فروقات تحويل العملة الأجنبية
(١,٣١٦)	-	(١,٠٢٥)	(٢٩١)	الاستهلاك
				الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بعد خصم
٣٨,١٠٨	٢٠,٩٢٤	٥,٥٤٦	١١,٦٣٨	الاستهلاك المتركم
				بالتكلفة / التقييم
٧٨,١٢١	٢٠,٩٢٤	٣٠,٨٧٣	٢٦,٣٢٤	الاستهلاك المتركم
(٤٠,٠١٣)	-	(٢٥,٣٢٧)	(١٤,٦٨٦)	
٣٨,١٠٨	٢٠,٩٢٤	٥,٥٤٦	١١,٦٣٨	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
٢٩,٦٧٦	١٢,٠٤٦	٥,٦٥٦	١١,٩٧٤	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٨ الأصول الأخرى

٢٠١٥/١٢/٣١ ألف ريال	٢٠١٥/٠٦/٣٠ ألف ريال	٢٠١٦/٠٦/٣٠ ألف ريال	
١٥,٥٠٢	٢٠,١١٧	٢١,١٦٦	فوائد مستحقة القبض وأخرى
٨,٢٥٠	٨,٧٨٩	١٤,١٤٤	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٦)
٣٨,٠٣٠	٥٤,٦٢٦	٣٠,٠١٩	صافي مستحق العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١١)
٧٥٢	٦٠٠	٩٣٨	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٢)
٦٢,٥٣٤	٨٤,١٣٢	٦٦,٢٦٧	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٩ ودائع العملاء

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨٠٠,٧٢٦	٨٧٥,٧٠٧	١,٠٥٠,٠٧٣	الحسابات الجارية
٥٩٩,٣٦٧	٦٠٣,١١٢	٦١١,٥٨٦	حسابات التوفير
٨٤٩,٧٣٣	٩٧٩,٨٧٠	٧٧٨,١٠١	الودائع لأجل
<u>٢,٢٤٩,٨٢٦</u>	<u>٢,٤٥٨,٦٨٩</u>	<u>٢,٤٣٩,٧٦٠</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 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	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٣٦,٣٨٤	٤٢,٤٨١	٤٠,٠٤٢	فوائد مستحقة الدفع واخرى
٥,٥٣٨	٥,٠٠٠	٥,٧٠٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الإيضاح ٢٦)
٣٨,٠٣٠	٥٤,٦٢٦	٣٠,٠١٩	الالتزامات أوراق القبول (الإيضاح ٨)
<u>٧٩,٩٥٢</u>	<u>١٠٢,١٠٧</u>	<u>٧٥,٧٦١</u>	

١٢ الضرائب

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٩,٢٦٥	٤,٢١٥	٤,٢٨٩	بيان الدخل السنة الحالية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٢ الضرائب (يتبع)

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

٢٠١٥/١٢/٣١ ألف ريال عماني	٢٠١٥/٠٦/٣٠ ألف ريال عماني	٢٠١٦/٠٦/٣٠ ألف ريال عماني	
٦٩,٣٧١	٣٢,٢٧٨	٣٣,٦٨٤	الربح المحاسبي
٨,٣٢٥	٣,٨٧٣	٤,٠٤٢	الضريبة حسب النسبة المقررة
٢٦١	٤٧	٣٤	مصروفات غير قابلة للخصم
(٥٩٥)	(٣٣٧)	(٧٨٧)	إيرادات معفاة
١,٢٧٤	٦٣٢	١,٠٠٠	أخرى
٩,٢٦٥	٤,٢١٥	٤,٢٨٩	

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 ألف ريال	٢٠١٥/٠٦/٣٠ ألف ريال	٢٠١٦/٠٦/٣٠ ألف ريال	الالتزامات الضريبية السنة / الفترة الحالية
٩,٢٦٥	٤,٢١٥	٤,٢٨٩	ضريبة الدخل وضرائب أخرى
(٨٦٣)	(٩٣٦)	(١٤٧)	السنة / الفترة السابقة
٨,٤٠٢	٣,٢٧٩	٤,١٤٢	ضريبة الدخل وضرائب أخرى

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها

٢٠١٥/١٢/٣١ ألف ريال	٢٠١٥/٠٦/٣٠ ألف ريال	٢٠١٦/٠٦/٣٠ ألف ريال	الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي: مخصصات فروقات التوقيت إستثمارات متوفرة للبيع
٧٢٨	٦١٠	٩٢٩	
٢٤	(١٠)	٩	
٧٥٢	٦٠٠	٩٣٨	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

### ١٣ إيداعات خاصة ثانوية

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
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
(٧٣٧)	-	-	(٧٣٧)	صافي حركة قيود إستثمارات متوفرة للبيع
(١٥)	-	-	(١٥)	التأثير الضريبي في صافي نتائج الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	-	-	محول إلى الأرباح المحتجزة
<u>٣٦,٨٤٤</u>	<u>٣٠,٨٨٠</u>	<u>٤,٣٨٥</u>	<u>١,٥٧٩</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
<u>٤١,٨٣٠</u>	<u>٣٣,٤٦٠</u>	<u>٣,٧٦٦</u>	<u>٤,٦٠٤</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

### ١٥ المستوى ١ سندات دائمة

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 وفقاً 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 عد ذلك لموافقة مسبقة من السلطة التنظيمية.

السندات من المستوى ١ تحمل الفائدة على القيمة الاسمية لها من تاريخ التسجيل الأول 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 وفقاً 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 يونيو ٢٠١٦

#### ١٦ الالتزامات الاحتمالية الطارئة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٥٧,٥٧٠	٤١٤,٩٥٨	٤٢٠,٣٣٨	ضمانات
١٠٠,٢٢١	٨٦,٥٤١	٩٥,٩٧٩	اعتمادات مستندية
١٣٩,٩٩١	١٣٥,٢٠٥	١٣٠,٠٨٤	التزام غير مسحوب على تقديم
<u>٦٩٧,٧٨٢</u>	<u>٦٣٦,٧٠٤</u>	<u>٦٤٦,٤٠١</u>	

تشمل الالتزامات الاحتمالية الطارئة مبلغ ٠.٢ مليون ريال عماني (٣٠ يونيو ٢٠١٥ - ٠.١ 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 ٤.٧٦ % لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣٠ يونيو ٢٠١٥ - ٤.٥١ % - ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٤.٦٨ %).

#### ١٨ مصروفات الفوائد

بلغ متوسط إجمالي تكلفة التمويل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ٣.٣٠ % (٣٠ يونيو ٢٠١٥ ١.٢٠ % - ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ١.١٦ %).

#### ١٩ إيرادات التشغيل الأخرى

٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٥/٠٦/٣٠	٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	
٢,٧٠٥	٢,٣٦٩	صافي أرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية
٨,٨٣٦	٨,٠٣١	الرسوم والعمولات
(٦٧)	١,٤٥١	(خسائر)/ صافي أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
١,٣٩٠	١,٨١٥	الإيرادات من سندات وأخرى
٩٨٩	٥٤٦	إيرادات توزيعات الأرباح
٤,٣٣١	٣,٠٨٧	رسوم الخدمات
٨٢٥	٥٥٩	إيرادات متنوعة
<u>١٩,٠٠٩</u>	<u>١٧,٨٥٨</u>	

#### ٢٠ مصروفات التشغيل الأخرى

٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٥/٠٦/٣٠	٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	
٣,٠٥٤	٣,١٢٩	مصروفات التأسيس
٦,٩٢٠	٧,٥٤٧	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية
<u>٩,٩٧٤</u>	<u>١٠,٦٧٦</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢١ الفجوة بين الاصول والالتزامات

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
٩٣,٥٠٩	٩٦٧,٧٩٨	١,٠٦١,٣٠٧	٠ - ٣ 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

٣٠ يونيو ٢٠١٥

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
٣٠٩,٤٦٤	٧٦٥,١٥٤	١,٠٧٤,٦١٨	٠ - ٣ شهور
(٦٠٤,٧٢٨)	٩٠٤,٢٢٥	٢٩٩,٤٩٧	٣ - ١٢ اشهر
(١٢٧,٥٥٣)	٧٣٣,٢٨٣	٦٠٥,٧٣٠	١ - ٥ سنوات
٤٢٢,٨١٧	٨٥٢,٤١٠	١,٢٧٥,٢٢٧	اكثر من ٥ سنوات
-	٣,٢٥٥,٠٧٢	٣,٢٥٥,٠٧٢	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول 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 ٣٠ يونيو 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:

٢٠١٥/١٢/٣١			٢٠١٦/٠٦/٣٠			
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	
٤٣,٦٦٩	٤٣,٦٦٩	-	٦٨,٥٣٢	٦٨,٥٣٢	-	القروض والسلفيات
١١٢,٢١٤	٢٠,٨٦٩	٩١,٣٤٥	١١١,٥٤٨	٢٠,١١٠	٩١,٤٣٨	ودائع العملاء
١٥,٢٥٠	١٥,٠١٥	٢٣٥	١٣,٨٢٤	١٣,٦٦٨	١٥٦	المستحق من البنوك
٣٨,٦٤٧	-	٣٨,٦٤٧	١٧٦	-	١٧٦	المستحق للبنوك
١٨,٥٠٠	٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠	١٨,٥٠٠	٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠	إيداعات خاصة ثانوية
						خطابات مستندية، ضمانات وأوراق
٢,٢٤٠	٢,١٢٢	١١٨	٨٢٣	٧٢٥	٩٨	قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
٤٨٤	-	٤٨٤	٤٧٠	-	٤٧٠	ضمانات ضد المخاطر مستلمة
١,٨٠١	-	١,٨٠١	١,٧٥٧	-	١,٧٥٧	استثمارات

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

٢٠١٥/٠٦/٣٠			٢٠١٦/٠٦/٣٠			
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	
٤٥٠	٤٣٣	١٧	١,٢٦٦	١,٢٦٦	-	إيرادات الفوائد
٢٦	٢٦	-	٩٦	٢٢	٧٤	إيرادات العمولة
٢,٠٠٥	١٧١	١,٨٣٤	١,٩١١	١٢٩	١,٧٨٢	مصرفات الفوائد
٢٠٨	٢٠٨	-	٢١٦	٢١٦	-	مصرفات أخرى

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

الستة الأشهر المنتهية	الستة الأشهر المنتهية	رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى
٢٠١٥/٠٦/٣٠	٢٠١٦/٠٦/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١,٢٣٤	١,٤٣٩	- ثابتة
١,٦٩٩	١,٢١١	- غير ثابتة
<u>٢,٩٣٣</u>	<u>٢,٦٥٠</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢٣ المساهمون

حتى تاريخ ٣٠ يونيو 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 :

عدد الأسهم (الف)	نسبة التملك %	
٥١٤,٦٩٦	٣٤.٩٠%	البنك التجاري القطري
٢١٧,٤٤٦	١٤.٧٤%	مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م.
١٦٦,٣١٣	١١.٢٨%	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 انتمائية للأفراد للتلبية للاحتياجات المصرفية اليومية  
 - يقوم قسم الخدمات المصرفية للشركات بتوفير مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتجارة النالية والعملات الاجنبية .  
 - يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات الاستثمارية مثل ادارة الاصول والاستشارات وخدمات الزسطة للعملاء من الافراد وكذلك من أصحاب الثروات و عملاء المؤسسات  
 - يقوم قسم الخزائنة بتقديم مجموعة كاملة من منتجات وخدمات الخزينة بما فيها اسواق المال والعملات الاجنبية للعملائها بالاضافة الى ادارة السيولة ومخاطر السوق .  
 - يقوم قسم الخدمات المصرفية الدولية بخدمات مثل اصدار ضمان المخاطر و المشاركة والقروض الخ .....

٢٤ التحليل القطاعي (يتبع)

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

التحليل القطاعي حسب التالي :-

الإشهر المنتهية ٢٠١٦/٠٦/٣٠	تجارة التجزئة المصرفية	الخدمات المصرفية للشركات	الاستثمار	المركز الرئيسي	المجموع	النافذ الاسلاميه	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٢٥,٨٤١	٢٠,٧٩٥	٨,٨٣٥	١٠,٤٩٧	٦٥,٩٦٨	١,٨٤٢	٦٧,٨١٠	ايرادات التشغيل
١٣,١٢٢	١٦,٧٠١	٣,٨٧٦	(٤,٩٤٠)	٢٨,٧٥٩	٦٣٦	٢٩,٣٩٥	صافي الارباح (الخسارة)
١,٢١٣,٠٩٨	١,١٦٩,٤٣٢	٤٦٦,٠٣٧	٥٦١,٨١٧	٣,٤١٠,٣٨٤	١٤٥,٨٩٨	٣,٥٥٦,٢٨٢	مجموع الاصول
الإشهر المنتهية ٢٠١٥/٠٦/٣٠	تجارة التجزئة المصرفية	الخدمات المصرفية للشركات	الاستثمار	المركز الرئيسي	المجموع	النافذ الاسلاميه	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٢٣,٩٥٣	٢٣,٧٦٩	٧,٢٥٨	٧,٧٦٧	٦٢,٧٤٧	١,٦٣١	٦٤,٣٧٨	ايرادات التشغيل
١٣,١٨١	٢٠,٧٤٥	٣,٥٢٥	(٩,٨٦١)	٢٧,٥٩٠	٤٧٣	٢٨,٠٦٣	صافي الارباح (الخسارة)
١,٠٣٣,٨٣٠	١,١٩٤,٥٤٢	٣٢٦,٥٠٥	٥٩٦,٥١٣	٣,١٥١,٣٩٠	١٠٣,٦٨٢	٣,٢٥٥,٠٧٢	مجموع الاصول

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 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	
				<b>إيرادات القطاع</b>
				إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل الاسلامي و حسابات الاستثمار
٦٧,٥٥٤	١٧٦	٤,٨١٦	٦٢,٥٦٢	
١٧,٨٥٨	(٣٦)	١,٢٧٣	١٦,٦٢١	إيرادات التشغيل الأخرى
<u>٨٥,٤١٢</u>	<u>١٤٠</u>	<u>٦,٠٨٩</u>	<u>٧٩,١٨٣</u>	المجموع
				<b>مصروفات القطاع</b>
				تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
				من الربح
١٧,٦٠٢	٣٤	١,٢١٣	١٦,٣٥٥	
٢٧,٦١٧	٢٠٩	١,٩١٤	٢٥,٤٩٤	مصروفات التشغيل أخرى
١,٣١٦	-	٤٢	١,٢٧٤	الإستهلاك
٩,٢٢٤	١	١,٢٧٥	٧,٩٤٨	مصروف خسائر الائتمان- قرض عميل
(٤,٠١٢)	-	(٢٥٠)	(٣,٧٦٢)	المبالغ المستردة
(١٩)	-	-	(١٩)	أخرى
٤,٢٨٩	١١	٣٧٧	٣,٩٠١	ضريبة
<u>٥٦,٠١٧</u>	<u>٢٥٥</u>	<u>٤,٥٧١</u>	<u>٥١,١٩١</u>	المجموع
<u>٢٩,٣٩٥</u>	<u>(١١٥)</u>	<u>١,٥١٨</u>	<u>٢٧,٩٩٢</u>	ربح القطاع للسنة
				<b>المعلومات الأخرى</b>
				أصول القطاع
٣,٥٥٦,٢٨٢	٢٠,٩٦٢	٣٠٥,٣٧٣	٣,٢٢٩,٩٤٧	
٤,٧٩٧	-	٥١	٤,٧٤٦	مصروفات رأس مال القطاع
<u>٣,٥٥٦,٢٨٢</u>	<u>٢٠,٩٦٢</u>	<u>٣٠٥,٣٧٣</u>	<u>٣,٢٢٩,٩٤٧</u>	
<u>٤,٧٩٧</u>	<u>-</u>	<u>٥١</u>	<u>٤,٧٤٦</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢٤ التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
<b>إيرادات القطاع</b>			
٥٨,٢٤٨	٢,٨٨١	٦٠	٦١,١٨٩
١٧,٣٩٢	١,١٣٦	٤٨١	١٩,٠٠٩
٧٥,٦٤٠	٤,٠١٧	٥٤١	٨٠,١٩٨
<b>مصرفات القطاع</b>			
١٥,٢٣٨	٥٤٨	٣٤	١٥,٨٢٠
٢٥,٢١٥	١,٦٠٠	١٥٢	٢٦,٩٦٧
١,٥٠١	٤٧	-	١,٥٤٨
٧,٦٤٣	٤٥٨	١	٨,١٠٢
(٤,١١١)	(٣٦٣)	(١١٢)	(٤,٥٨٦)
٦٩	-	-	٦٩
٣,٨٦٨	٣٤٤	٣	٤,٢١٥
٤٩,٤٢٣	٢,٦٣٤	٧٨	٥٢,١٣٥
٢٦,٢١٧	١,٣٨٣	٤٦٣	٢٨,٠٦٣
<b>المعلومات الأخرى</b>			
٣,٠٣٣,٧٢٤	٢٠٠,٢٠٥	٢١,١٤٣	٣,٢٥٥,٠٧٢
٨,٠١٤	٣٩	-	٨,٠٥٣

إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل الاسلامي و حسابات الاستثمار إيرادات التشغيل الاخرى

تكاليف الفائدة و حصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الربح مصرفات التشغيل أخرى الإستهلاك خسائر الائتمان- قروض عملاء مبالغ مستردة أخرى ضريبة

ربح القطاع للسنة أصول القطاع مصرفات القطاع الرأسمالية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية:-

ينوي البنك الاحتفاظ بالقرض والسلفيات الممنوحة إلى العملاء حتى تاريخ استحقاقها. ونتيجة لذلك، يتم الوصول إلى القيمة العادلة للقرض 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 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:

المجموع ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المستوى ١ ألف ر ع	٣٠ يونيو ٢٠١٦
			<b>الموجودات المالية</b>
			<b>إستثمارات متوفرة للبيع</b>
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>
			<b>إستثمارات متاحة للبيع:</b>
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>

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 يونيو ٢٠١٥
			<b>الموجودات المالية</b>
			<b>إستثمارات متوفرة للبيع</b>
٤٢,٣٤٥	-	٤٢,٣٤٥	سندات التنمية الحكومية
٣٤	-	٣٤	أسهم مدرجة
<b>٤٢,٣٨٣</b>	<b>-</b>	<b>٤٢,٣٨٣</b>	<b>المجموع</b>
			<b>إستثمارات متاحة للبيع:</b>
٦٨,٥٢٨	-	٦٨,٥٢٨	سندات التنمية الحكومية
٣٣,٣٥١	-	٣٣,٣٥١	أسهم مدرجة
١٣,٣٩٩	١٣,٣٩٩	-	أسهم غير مدرجة أخرى
<b>١١٥,٢٧٨</b>	<b>١٣,٣٩٩</b>	<b>١٠١,٨٧٩</b>	<b>المجموع</b>
<b>١٥٧,٦٦١</b>	<b>١٣,٣٩٩</b>	<b>١٤٤,٢٦٢</b>	<b>مجموع الموجودات المالية ٣٠ يونيو ٢٠١٥</b>

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٦٥,٤٦٨	-	٦٥,٤٦٨	سندات التنمية الحكومية
٦٥,٤٦٨	-	٦٥,٤٦٨	المجموع
			إستثمارات متاحة للبيع:
			سندات التنمية الحكومية
٤٣,٢٦٦	-	٤٣,٢٦٦	أسهم مدرجة
٢٨,٥٥١	-	٢٨,٥٥١	أسهم غير مدرجة أخرى
١٢,١١٩	١٢,١١٩	-	المجموع
٨٣,٩٣٦	١٢,١١٩	٧١,٨١٧	مجموع الموجودات المالية
١٤٩,٤٠٤	١٢,١١٩	١٣٧,٢٨٥	



إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢٦ المشتقات المالية  
٣٠ يونيو ٢٠١٦

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

٣٠ يونيو 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
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	عقود مقايضات أسعار الفائدة
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	٣,٤٠٨	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
١١٠,٢٢٣	١١,٦٩١	٢,١٢٥	١٢٤,٠٣٩	(٤,٨١٩)	٤,٨١٩	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
-	٦٥,٩٤٨	٥٦,١٢٦	١٢٢,٠٧٤	(٤٤)	٣٤٨	خيارات العملة
٣٦٠	٦٥,٨٨٠	٥٥,٨٣٢	١٢٢,٠٧٢	(١٤٣)	٢٢٠	
-	١٧	١٥,٦٥٨	١٥,٦٧٥	٦	(٦)	
٣٠٣,٠٨٣	١٤٣,٥٣٦	١٢٩,٧٤١	٥٧٦,٣٦٠	(٥,٠٠٠)	٨,٧٨٩	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢٦ المشتقات المالية (بيع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القيمة الاعترافية وفقا لشروط الاستحقاق		خلال ٣ أشهر	إجمالي القيمة الاعترافية	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١١) ألف ريال	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨) ألف ريال	المشتقات المالية
أكثر من سنة	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر					
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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢٧ نسبة تغطية السيولة

يونيو ٢٠١٥		يونيو 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		
				<b>الموجودات السائلة عالية الجودة</b>	
٥٣٤,٥٦٤		٤٤٤,٠٥٥		مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)	١
				<b>التدفقات النقدية الخارجة</b>	
٤١,٠٠٣	٧١١,٤٠٠	٤٤,٣٣٥	٧٥٢,٧١٦	الودائع ودايع التجزئة من عملاء من الشركات الصغيرة، ومنها	٢
٣٠,١٣٧	٦٠٢,٧٤٣	٣٠,٩٣٦	٦١٨,٧٢٣	ودائع مستقرة	٣
١٠,٨٦٦	١٠٨,٦٥٧	١٣,٣٩٩	١٣٣,٩٩٣	الودائع الأقل استقرارا	٤
٣٤٩,٢١٦	٨٨٧,١٤٠	٤٠٣,٢٦٦	٩٨٥,٨٩٩	التمويل غير المضمونة للشركات منها:	٥
٣٤٩,٢١٦	٨٨٧,١٤٠	٤٠٣,٢٦٦	٩٨٥,٨٩٩	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
٣,٠١٤	٣٠,١٣٩	١,٤٦٢	١٤,٦١٩	متطلبات إضافية، منها :	١٠
-	-	-	-	التدفقات الخارجة المتعلقة التعرض المشتقة ومتطلبات الضمانات الأخرى	١١
-	-	-	-	التدفقات الخارجة المتعلقة فقدان التمويل على منتجات التمويل	١٢
٣,٠١٤	٣٠,١٣٩	١,٤٦٢	١٤,٦١٩	الانتماء والسيولة	١٣
-	-	-	-	التزامات التمويل التعاقدية الأخرى	١٤
٣١,٦٢٠	٥٦٢,٦٨٤	٥٢,٦٢٨	٥٨٧,٦٥٢	التزامات التمويل الطارئة الأخرى	١٥
٤٢٤,٨٥٣		٥٠١,٦٩٢		اجمالي التدفقات النقدية	١٦
				<b>التدفقات النقدية</b>	
-	-	-	-	الإفراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)	١٧
١٩١,٧١٠	٣٠٥,٩٨٩	٢٦٢,٩٧٤	٤٣٩,٣٤٩	التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل	١٨
١٢,٩٣٦	١٢,٩٣٦	٣٥,٠٣٩	٣٥,٠٣٩	تدفقات نقدية أخرى	١٩
٢٠٤,٦٤٦	٣١٨,٩٢٥	٢٩٨,٠١٣	٤٧٤,٣٨٨	التدفقات النقدية الإجمالية	٢٠
مجموع القيمة المعدلة		مجموع القيمة المعدلة			
٥٣٤,٥٦٤		٤٤٤,٠٥٥		<b>المجموع HQLA</b>	٢١
٢٢٠,٢٠٧		٢٠٣,٦٧٩		مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة	٢٢
٢٤٣		٢١٨,٠٢		نسبة تغطية السيولة (%)	٢٣