

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

مدققة	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	إيضاح	الأصول
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		
	٣٠٤,٤٨٨	٣٢٥,٢٢٠	٣٣٨,٠٨٤	٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
	١٧٠,٩٨٥	١٣٧,٢٤٢	١٦٢,٠٤٦	٤	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
	٢,٥٣٤,٠٩٩	٢,٥٣٥,٨٣٢	٢,٧٣٦,٠٩٠	٥	صافي القروض و السلف و الانشطة التمويلية للعملاء
	١٥٦,٦٥٨	١٦٥,٣٤٠	١٥٦,٠٩١	٦	استثمارات مالية
	٣٤,٦٧١	٣٢,٣٤٧	٤٠,٧٦٨	٧	الممتلكات والمعدات
	٦٢,٥٣٤	٦٥,٠٣٢	٦٥,٩٦٠	٨	الأصول الأخرى
	<u>٣,٢٦٣,٤٣٥</u>	<u>٣,٢٦١,٠١٣</u>	<u>٣,٤٩٩,٠٣٩</u>		إجمالي الأصول
					الالتزامات
	١٦٢,٥٢٥	١٣١,٤٤٤	١٧٧,٦١٥		المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
	٢,٢٤٩,٨٢٦	٢,٣٩٦,٦٣٢	٢,٤٢١,٢٧٢	٩	إيداعات العملاء و حسابات الاستثمارات غير المقيدة
	١٩٥,٩٧٣	١٩٩,٦١١	٢٣٧,٥٩٩	١٠	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو
	٧٩,٩٥٢	٨٠,٩٣٧	٧٧,٩١٨	١١	الالتزامات الأخرى
	٨,٤٠٢	٥,٤١٩	٥,٧٠٨	١٢	الضرائب
	<u>٢,٦٩٦,٦٧٨</u>	<u>٢,٨١٤,٠٤٣</u>	<u>٢,٩٢٠,١١٢</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	٤٠,٨٤٩	٣٦,٩٠٣	١٤	الإحتياطات الأخرى الغير قابلة للتوزيع
	٢٢,٧٩٢	-	-		التوزيعات النقدية المقترحة
	١٣,٤٠٧	-	-		توزيعات أسهم مقترحة
	١٠٦,٠٨٩	١٢٧,٦٨٦	١٤٧,٧٤٤		الأرباح المحتجزة
	<u>٣٩٩,١٥٧</u>	<u>٣٨٤,٨٧٠</u>	<u>٤١٤,٣٢٧</u>		إجمالي حقوق المساهمين
	<u>١١٥,٥٠٠</u>	-	<u>١١٥,٥٠٠</u>	١٥	المستوى ١ سندات دائمة
	<u>٥١٤,٦٥٧</u>	<u>٣٨٤,٨٧٠</u>	<u>٥٢٩,٨٢٧</u>		مجموع حقوق الملكية
	<u>٣,٢٦٣,٤٣٥</u>	<u>٣,٢٦١,٠١٣</u>	<u>٣,٤٩٩,٠٣٩</u>		إجمالي الالتزامات، والاموال الثانوية، وحقوق المساهمين
	<u>٦٩٧,٧٨٢</u>	<u>٧٠٣,٥٤١</u>	<u>٦٥٦,٨٠٠</u>	١٦	الالتزامات الاحتمالية الطارئة

البيانات المالية المرحلية المكثفة اعتمدت للإصدار في ٣٠ أكتوبر 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 سبتمبر ٢٠١٦

الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		إيضاح
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٣٠,٩٢٤	٣٥,٣٦٠	٩٠,٢٧١	١٠٠,٥٣٥	٩٠,٢٧١	١٠٠,٥٣٥	٩٠,٢٧١	١٠٠,٥٣٥	١٧ إيرادات الفوائد
(٧,٧٧١)	(١٠,١٢٣)	(٢٣,٣٢٦)	(٢٧,٠٦٠)	(٢٣,٣٢٦)	(٢٧,٠٦٠)	(٢٣,٣٢٦)	(٢٧,٠٦٠)	١٨ مصروفات الفوائد
٢٣,١٥٣	٢٥,٢٣٧	٦٦,٩٤٥	٧٣,٤٧٥	٦٦,٩٤٥	٧٣,٤٧٥	٦٦,٩٤٥	٧٣,٤٧٥	صافي إيرادات الفوائد
٨٧٢	١,٢٧٦	٢,٧١٤	٣,٦٥٥	٢,٧١٤	٣,٦٥٥	٢,٧١٤	٣,٦٥٥	إيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
(١٥١)	(٣٧٦)	(٤١٦)	(١,٠٤١)	(٤١٦)	(١,٠٤١)	(٤١٦)	(١,٠٤١)	١٩ ناقص: حصة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح
٧٢١	٩٠٠	٢,٢٩٨	٢,٦١٤	٢,٢٩٨	٢,٦١٤	٢,٢٩٨	٢,٦١٤	صافي إيرادات التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
٢٣,٨٧٤	٢٦,١٣٧	٦٩,٢٤٣	٧٦,٠٨٩	٦٩,٢٤٣	٧٦,٠٨٩	٦٩,٢٤٣	٧٦,٠٨٩	صافي الدخل من الفوائد وصافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويل الإسلامي
٩,٣٠٨	٨,٣٢٣	٢٨,٣١٧	٢٦,١٨١	٢٨,٣١٧	٢٦,١٨١	٢٨,٣١٧	٢٦,١٨١	١٩ إيرادات التشغيل الأخرى
٣٣,١٨٢	٣٤,٤٦٠	٩٧,٥٦٠	١٠٢,٢٧٠	٩٧,٥٦٠	١٠٢,٢٧٠	٩٧,٥٦٠	١٠٢,٢٧٠	إيرادات التشغيل
(٩,٠٨٠)	(٨,٧٨٢)	(٢٦,٠٧٣)	(٢٥,٧٢٣)	(٢٦,٠٧٣)	(٢٥,٧٢٣)	(٢٦,٠٧٣)	(٢٥,٧٢٣)	٢٠ مصروفات التشغيل
(٥,٠٤١)	(٦,٥٨٣)	(١٥,٠١٥)	(١٧,٢٥٩)	(١٥,٠١٥)	(١٧,٢٥٩)	(١٥,٠١٥)	(١٧,٢٥٩)	تكاليف الموظفين
(٧٤٤)	(٦٧٠)	(٢,٢٩٢)	(١,٩٨٦)	(٢,٢٩٢)	(١,٩٨٦)	(٢,٢٩٢)	(١,٩٨٦)	٧ مصروفات التشغيل الأخرى
(١٤,٨٦٥)	(١٦,٠٣٥)	(٤٣,٣٨٠)	(٤٤,٩٦٨)	(٤٣,٣٨٠)	(٤٤,٩٦٨)	(٤٣,٣٨٠)	(٤٤,٩٦٨)	الاستهلاك
١٨,٣١٧	١٨,٤٢٥	٥٤,١٨٠	٥٧,٣٠٢	٥٤,١٨٠	٥٧,٣٠٢	٥٤,١٨٠	٥٧,٣٠٢	مجموع مصروفات التشغيل
(٣,٨٧٣)	(٦,٦٣١)	(١١,٩٧٥)	(١٥,٨٥٥)	(١١,٩٧٥)	(١٥,٨٥٥)	(١١,٩٧٥)	(١٥,٨٥٥)	٥ الربح من العمليات قبل المخصصات والإستردادات والضرائب
٢,٦٨٣	٢,٦٩٦	٧,٢٦٩	٦,٧٠٨	٧,٢٦٩	٦,٧٠٨	٧,٢٦٩	٦,٧٠٨	مصاريف خسائر الإئتمان - قروض العملاء
٢	(١٧٦)	(٦٧)	(١٥٧)	(٦٧)	(١٥٧)	(٦٧)	(١٥٧)	المبالغ المستردة / المفرج عنها من مخصص خسائر الإئتمان الأخرى
(١,١٨٨)	(٤,١١١)	(٤,٧٧٣)	(٩,٣٠٤)	(٤,٧٧٣)	(٩,٣٠٤)	(٤,٧٧٣)	(٩,٣٠٤)	صافي مجموع مخصص الخسائر
١٧,١٢٩	١٤,٣١٤	٤٩,٤٠٧	٤٧,٩٩٨	٤٩,٤٠٧	٤٧,٩٩٨	٤٩,٤٠٧	٤٧,٩٩٨	الأرباح قبل الضرائب
(٢,١٥٨)	(١,٥٩٢)	(٦,٣٧٣)	(٥,٨٨١)	(٦,٣٧٣)	(٥,٨٨١)	(٦,٣٧٣)	(٥,٨٨١)	١٢ الضريبة
١٤,٩٧١	١٢,٧٢٢	٤٣,٠٣٤	٤٢,١١٧	٤٣,٠٣٤	٤٢,١١٧	٤٣,٠٣٤	٤٢,١١٧	صافي ربح الفترة
(١,٠٠٢)	١٠٥	٩٧٢	(٦٣٢)	٩٧٢	(٦٣٢)	٩٧٢	(٦٣٢)	إيرادات شاملة أخرى
٢١	(٤٦)	٥٥	(٦١)	٥٥	(٦١)	٥٥	(٦١)	صافي حركة قيود الإستثمارات المتوفرة للبيع
(٩٨١)	٥٩	١,٠٢٧	(٦٩٣)	١,٠٢٧	(٦٩٣)	١,٠٢٧	(٦٩٣)	التأثير الضريبي لصادف نتائج الإستثمارات المتوفرة للبيع
١٣,٩٩٠	١٢,٧٨١	٤٤,٠٦١	٤١,٤٢٤	٤٤,٠٦١	٤١,٤٢٤	٤٤,٠٦١	٤١,٤٢٤	إيرادات شاملة أخرى للفترة
٠,٠٤٠	٠,٠٣٤	٠,٠٣٩	٠,٠٣٨	٠,٠٣٩	٠,٠٣٨	٠,٠٣٩	٠,٠٣٨	مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
٠,٠٤٠	٠,٠٣٤	٠,٠٣٩	٠,٠٣٨	٠,٠٣٩	٠,٠٣٨	٠,٠٣٩	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.

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

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ألف ريال	ألف ريال	
٤٩,٤٠٧	٤٧,٩٩٨	
٢,٢٩٢	١,٩٨٦	٧
١٠,٦٥٩	١٥,٨٥٥	
٦٧	١٥٧	
(٤)	(١٢)	
(١٨٩)	(١,٥٧٦)	
(٣,٢٤٨)	(٣,٥٤٥)	
٥٨,٩٨٤	٦٠,٨٦٣	
(٢٨,١٧٧)	(٥٣,٦٦٥)	
٣٨,٩٧٧	١١,٨٦٣	
(٢٢٩,٦٧٨)	(٢١٧,٨٤٦)	
(١٠,٠٦٠)	(٣,٢٨٦)	
٢١٨,٨٩٠	١٧١,٤٤٦	
٤,٣٨٨	٤١,٦٢٦	
١١,١٧٦	(٢,٠٣٤)	
٦٤,٥٠٠	٨,٩٦٧	
(٧,١٣٤)	(٨,٦٠١)	
٥٧,٣٦٦	٣٦٦	
(٤٤,٠٧٦)	(١١,٢٧٣)	
٢٧,٤٠٣	١٢,٥٤٠	
(١١,٥٠٦)	(٨,١٤٥)	٧
٥٤	٤٢	
٢١	(١٣٧)	
٢,٠٨٤	٢,٨٨١	
١,١٦٤	٦٦٤	١٩
(٢٤,٨٥٦)	(٣,٤٢٨)	
(٢٠,٧٢٠)	(٢٢,٧٩٢)	
(١,٥٠٠)	(٣,٠٠٠)	
-	(٣,٤٦١)	
(٢٢,٢٢٠)	(٢٩,٢٥٣)	
١٠,٢٩٠	(٣٢,٣١٥)	
٣١٣,١٣٥	٣٤١,٨٨١	
٣٢٣,٤٢٥	٣٠٩,٥٦٦	
٣٢٤,٧٢٠	٣٣٧,٥٨٤	٣
(١,٢٩٥)	(٢٨,٠١٨)	
٣٢٣,٤٢٥	٣٠٩,٥٦٦	

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المكثف
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير المدقق)

المجموع	المستوى ١ سندات دائمة	المجموع	أرباح محتجزة	توزيعات أسهم منحة مقترحة	توزيعات مقترحة	احتياطيات 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
٤٤,٠٦١	-	٤٤,٠٦١	٤٣,٠٣٤	-	-	١,٠٢٧	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	١,٥٠٠	-	-	(١,٥٠٠)	-	-	-	-	محول إلى الأرباح المحتجزة
(٢٠,٧٢٠)	-	(٢٠,٧٢٠)	-	-	(٢٠,٧٢٠)	-	-	-	-	-	توزيعات مدفوعة خلال الفترة
-	-	-	-	(١٢,١٨٨)	-	-	-	-	-	١٢,١٨٨	إصدار أسهم
٣٨٤,٨٧٠	-	٣٨٤,٨٧٠	١٢٧,٦٨٦	-	-	٤٠,٨٤٩	٤,٤١٩	٤٣,٣٨٠	٣٤,٤٦٥	١٣٤,٠٧١	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٣٨٤,٨٧٠	-	٣٨٤,٨٧٠	١٢٧,٦٨٦	-	-	٤٠,٨٤٩	٤,٤١٩	٤٣,٣٨٠	٣٤,٤٦٥	١٣٤,٠٧١	الرصيد في ١ أكتوبر ٢٠١٥
١٦,٥٢٤	-	١٦,٥٢٤	١٧,٠٧٢	-	-	(٥٤٨)	-	-	-	-	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 الطيقة ١ السندات الدائمة
-	-	-	١٤,٥٤٤	-	-	(١٠,١٢٥)	(٤,٤١٩)	-	-	-	محول إلى الأرباح المحتجزة
-	-	-	(١٠,٤٢٠)	-	-	١٠,٤٢٠	-	-	-	-	محول إلى احتياطي ديون ثانوية
-	-	-	(٤,٣٥٧)	-	-	-	-	٤,٣٥٧	-	-	محول إلى 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
٤١,٤٢٤	-	٤١,٤٢٤	٤٢,١١٧	-	-	(٦٩٣)	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	٣,٠٠٠	-	-	(٣,٠٠٠)	-	-	-	-	محول إلى الأرباح المحتجزة
(٣,٤٦٢)	-	(٣,٤٦٢)	(٣,٤٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	دفع الطيقة ١ السندات الدائمة
(٢٢,٧٩٢)	-	(٢٢,٧٩٢)	-	-	(٢٢,٧٩٢)	-	-	-	-	-	إصدار أسهم
-	-	-	-	(١٣,٤٠٧)	-	-	-	-	-	١٣,٤٠٧	توزيعات مدفوعة خلال الفترة
٥٢٩,٨٢٧	١١٥,٥٠٠	٤١٤,٣٢٧	١٤٧,٧٤٤	-	-	٣٦,٩٠٣	-	٤٧,٧٣٧	٣٤,٤٦٥	١٤٧,٤٧٨	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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. يبيّن البنك أعماله بترخيص من البنك المركزي العماني، وهو عضو في نظام تأمين الودائع المصرفية لدى البنك المركزي العماني. عنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٧٥١، روي، رمز بريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عمان.

يعمل لدى البنك ١,٥٤٤ موظف كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ - ١,٤٦٣ موظف و٣١ 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 تسعة الأشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٦

٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٤,٦٧٨	٦٠,٨٩٤	٤٨,٠٢٨	النقدية
٨,١٤٦	٣٠,٦٦٦	٦٥٨	شهادات إيداع
٢٥١,١٦٤	٢٣٣,١٦٠	٢٨٨,٨٩٨	سندات خزينة لدى البنوك المركزية
٣٠٣,٩٨٨	٣٢٤,٧٢٠	٣٣٧,٥٨٤	النقد وما في حكم النقد
٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٣٠٤,٤٨٨	٣٢٥,٢٢٠	٣٣٨,٠٨٤	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	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢٦,٠٨٤	٣٤,٥٠١	٢٩,٥٤٩	القروض والسلفيات للبنوك
٩٦,٠٨٠	٧١,٥١٤	١٠٥,٠١٠	إيداعات لدى البنوك
٤٨,٩٥١	٣١,٤٠٠	٢٧,٥٧٧	أرصده تحت الطلب
١٧١,١١٥	١٣٧,٤١٥	١٦٢,١٣٦	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
(١٣٠)	(١٧٣)	(٩٠)	ناقصا: مخصص خسائر القروض
١٧٠,٩٨٥	١٣٧,٢٤٢	١٦٢,٠٤٦	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

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

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٦٩,٩٨٧	٧٧,٢١٢	٨٦,٩٩١	حسابات السحب على المكشوف
١,١٩٠,١٩٥	١,١٣٩,٢٨٤	١,٣٣٩,٩٧٤	القروض الشخصية
١,٣٦٢,١٢٣	١,٤٠٥,٤٢٥	١,٤٠٦,٥٤٢	قروض أخرى
<u>٢,٦٢٢,٣٠٥</u>	<u>٢,٦٢١,٩٢١</u>	<u>٢,٨٣٣,٥٠٧</u>	إجمالي القروض والسلفيات
(٨٨,٢٠٦)	(٨٦,٠٨٩)	(٩٧,٤١٧)	ناقصاً: بدل خسائر الائتمان
<u>٢,٥٣٤,٠٩٩</u>	<u>٢,٥٣٥,٨٣٢</u>	<u>٢,٧٣٦,٠٩٠</u>	صافي القروض والسلفيات

يتضمن إجمالي القروض والسلفيات مبلغ وقدره ٨١.٤ مليون ريال مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ - ٣٣.٧ 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 الاشهر المنتهية ٢٠١٥/١٢/٣١	٩ أشهر المنتهية ٢٠١٥/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية ٢٠١٦/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٦٩,١٩٧	٦٩,١٩٧	٧٦,٧٤٣	الرصيد في بداية السنة
١٥,٤٧٢	١١,٩٧٥	١٥,٨٥٥	المخصص خلال السنة
(١,١٥٥)	(١,٠٣٤)	(١,٥٥١)	انقفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٦,٦٣٩)	(٥,٢٦٧)	(٦,١٩٨)	المشطوب خلال السنة
(١٣٢)	(١٣٠)	(٣٩)	المحول خلال السنة
<u>٧٦,٧٤٣</u>	<u>٧٤,٧٤١</u>	<u>٨٤,٨١٠</u>	الرصيد في نهاية السنة
<u>١٢ الاشهر المنتهية ٢٠١٥/١٢/٣١</u>	<u>٩ أشهر المنتهية ٢٠١٥/٠٩/٣٠</u>	<u>٩ أشهر المنتهية ٢٠١٦/٠٩/٣٠</u>	<u>الفوائد المجنبة</u>
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٩,٧٥١	٩,٧٥١	١١,٤٦٣	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٦٩	٢,١٧١	٢,٨٨٧	المجنبة خلال السنة
(٦٦٤)	(٢٨٢)	(٤١٦)	انقفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٣٨٦)	(٢٨٤)	(١,٣١٧)	المشطوب خلال السنة
(٧)	(٨)	(١٠)	فروقات تحويل العملة الأجنبية
<u>١١,٤٦٣</u>	<u>١١,٣٤٨</u>	<u>١٢,٦٠٧</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ القروض والسلف والتي فائدتها مستحقة أو فوائدها محجوزة بلغت بمبلغ ٧٦ مليون ريال (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ - ٦٠ مليون و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٦٢ مليون).

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

٦ - الإستثمارات المتداولة

القيمة الدفترية العادلة ٢٠١٥/١٢/٣١ ألف ر.ع	القيمة الدفترية العادلة ٢٠١٥/٠٩/٣٠ ألف ر.ع	القيمة الدفترية العادلة ٢٠١٦/٠٩/٣٠ ألف ر.ع
-	-	٣,٠٠٠
٦٥,٤٦٨	٦٢,٥٧١	٦٢,١٥٦
-	-	١٢٩
٦٥,٤٦٨	٦٢,٥٧١	٦٥,٢٨٥
-	-	٤٢٩
-	-	٤٢٩
٦٥,٤٦٨	٦٢,٥٧١	٦٥,٧١٤
٥٠٠	٥٤٠	٦٤٠
١٥٩	١٦٩	١٥٤
٢٣,٨٨٥	٣٣,١٨٤	١٢,٦٨٥
٤٣,٢٦٦	٤٣,٣٧٩	-
٦٧,٨١٠	٧٧,٢٧٢	١٣,٤٧٩
٣٠٧	١,٩٩٨	٣٣٠
٣,٧٠٠	٣,٧٥٨	٣,٦٨٨
٤,٠٠٧	٥,٧٥٦	٤,٠١٨
٨,٥٦٦	٨,٨٦٨	٨,٤٢٠
٣,٤٨٣	٣,٤٨٣	٣,٤٨٣
٧٠	١٠٩	٣٥٢
١٢,١١٩	١٢,٤٦٠	١٢,٢٥٥
٨٣,٩٣٦	٩٥,٤٨٨	٢٩,٧٥٢

أ- محتفظ بها للمتاجرة

الاستثمارات المدرجة - عمان

الصكوك الحكومية

سندات التنمية الحكومية

الأسهم العادية

الاستثمارات المدرجة - أجنبية

الأسهم العادية

مجموع محتفظ بها للمتاجرة

ب- الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المدرجة - عمان

قطاع البنوك والاستثمار

قطاع الصناعة

قطاع الخدمات

سندات التنمية الحكومية

الاستثمارات المدرجة - أجنبية

قطاع البنوك والاستثمار

قطاع الخدمات

الاستثمارات غير المدرجة

قطاع البنوك والاستثمار

قطاع الصناعة

قطاع الخدمات

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

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

٦ الاستثمارات المتداولة (يتبع)

ت. الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المدرجة - عمان

			٤٧,٦٨١	سندات التنمية الحكومية
			٥,٧٧٥	قطاع الصناعة
			٥٣,٤٥٦	
				استثمارات مدرجة في الخارج
			٥,١٩١	سندات التنمية الحكومية
			١,٩٧٨	قطاع البنوك
			٧,١٦٩	
			٦٠,٦٢٥	مجموع الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			١٥٦,٠٩١	مجموع الاستثمارات
٥,٢٧٠	٥,٢٩٦			
١,٩٨٤	١,٩٨٥			
٧,٢٥٤	٧,٢٨١			
٧,٢٥٤	٧,٢٨١			
١٥٦,٦٥٨	١٦٥,٣٤٠			

*سندات التنمية الحكومية المصنفة كمستحقة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بقيمة ٤٢.٩ 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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	الامتلاك %	التكلفة ألف ريال عماني
سندات التنمية الحكومية	٧٠.٤	١٠٩,٨٣٧
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		
سندات التنمية الحكومية	٦٤.١	١٠٥,٩٥٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
سندات التنمية الحكومية	٦٩.٤	١٠٨,٧٣٤

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
٨,١٤٥	٧,٠٦٥	٩٠١	١٧٩	إضافات
(٣١)	(٨)	(٢٢)	(١)	المحذوف
-	(١,٢٤٧)	١,٠٨٥	١٦٢	المحول
(٣١)	-	(١)	(٣٠)	فروقات تحويل العملة الأجنبية
(١,٩٨٦)	-	(١,٥٥٩)	(٤٢٧)	الاستهلاك
				الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بعد خصم
٤٠,٧٦٨	٢٣,٣٩٠	٥,٧٧٢	١١,٦٠٦	الاستهلاك المتراكم
				بالتكلفة / التقييم
٨١,٣٥٦	٢٣,٣٩٠	٣١,٥٦١	٢٦,٤٠٥	الاستهلاك المتراكم
(٤٠,٥٨٨)	-	(٢٥,٧٨٩)	(١٤,٧٩٩)	
٤٠,٧٦٨	٢٣,٣٩٠	٥,٧٧٢	١١,٦٠٦	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٣٢,٣٤٧	١٥,١٩٢	٥,٣٣٤	١١,٨٢١	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٨ الأصول الأخرى

٢٠١٥/١٢/٣١ ألف ريال	٢٠١٥/٠٩/٣٠ ألف ريال	٢٠١٦/٠٩/٣٠ ألف ريال	
١٥,٥٠٢	١٥,٥٧٣	١٧,٦١٥	فوائد مستحقة القبض وأخرى
٨,٢٥٠	١٢,٨٥٦	١٢,٣٨١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٦)
٣٨,٠٣٠	٣٥,٩٨٣	٣٥,٠٧٣	صافي مستحق العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١١)
٧٥٢	٦٢٠	٨٩١	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٢)
٦٢,٥٣٤	٦٥,٠٣٢	٦٥,٩٦٠	

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

٩ ودائع العملاء

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨٠٠,٧٢٦	٧٧٢,٣٩٠	١,٠١١,٤٢٧	الحسابات الجارية
٥٩٩,٣٦٧	٦٠٢,٩٢٢	٥٩٦,٣٢٨	حسابات التوفير
٨٤٩,٧٣٣	١,٠٢١,٣٢٠	٨١٣,٥١٧	الودائع لأجل
<u>٢,٢٤٩,٨٢٦</u>	<u>٢,٣٩٦,٦٣٢</u>	<u>٢,٤٢١,٢٧٢</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 ميثوتة بعد ادخال مبلغ تحوط القيمة العادلة (أنظر إيضاح ٢٦)

خلال يوليو ٢٠١٦ تم البنك إصدار اخر ب ١٠٠ مليون دولار تحت إطار نفس برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل.

١١ الالتزامات الأخرى

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٣٦,٣٨٤	٣٩,٣١٠	٣٨,٥٠٤	فوائد مستحقة الدفع واخرى
٥,٥٣٨	٥,٦٤٤	٤,٣٤١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الإيضاح ٢٦)
٣٨,٠٣٠	٣٥,٩٨٣	٣٥,٠٧٣	الالتزامات أوراق القبول (الإيضاح ٨)
<u>٧٩,٩٥٢</u>	<u>٨٠,٩٣٧</u>	<u>٧٧,٩١٨</u>	

١٢ الضرائب

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٩,٢٦٥	٦,٣٧٣	٥,٨٨١	بيان الدخل السنة الحالية

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

١٢ الضرائب (يتبع)

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

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦٩,٣٧١	٤٩,٤٠٧	٤٧,٩٩٨	الربح المحاسبي
٨,٣٢٥	٥,٩٢٩	٥,٧٦٠	الضريبة حسب النسبة المقررة
٢٦١	٦١	٥٣	مصروفات غير قابلة للخصم
(٥٩٥)	(٣٨٩)	(٨٠٨)	إيرادات معفاة
١,٢٧٤	٧٧٢	٨٧٦	أخرى
٩,٢٦٥	٦,٣٧٣	٥,٨٨١	

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	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٩,٢٦٥	٦,٣٧٣	٥,٨٨١	الالتزامات الضريبية
(٨٦٣)	(٩٥٤)	(١٧٣)	السنة / الفترة الحالية
٨,٤٠٢	٥,٤١٩	٥,٧٠٨	ضريبة الدخل وضرائب أخرى
			السنة / الفترة السابقة
			ضريبة الدخل وضرائب أخرى

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٧٢٨	٦٠٩	٩٢٨	الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:
٢٤	١١	(٣٧)	مخصصات فروقات التوقيت
٧٥٢	٦٢٠	٨٩١	إستثمارات متوفرة للبيع

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

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

١٣ إيداعات خاصة ثانوية

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
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 الإحتياطيات 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
(٦٣٢)	-	-	(٦٣٢)	صافي حركة قيود إستثمارات متوفرة للبيع
(٦١)	-	-	(٦١)	التأثير الضريبي في صافي نتائج الاستثمارات المالية المتاحة
(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	-	-	للبيع
<u>٣٦,٩٠٣</u>	<u>٣٠,٨٨٠</u>	<u>٤,٣٨٥</u>	<u>١,٦٣٨</u>	محول الى الأرباح المحتجزة
٤٠,٨٤٩	٣٣,٤٦٠	٣,٧٦٦	٣,٦٢٣	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
<u>٤٠,٨٤٩</u>	<u>٣٣,٤٦٠</u>	<u>٣,٧٦٦</u>	<u>٣,٦٢٣</u>	في ٣٠ سبتمبر 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 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٪. 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 (١١١٤ BM).

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

١٦ الالتزامات الاحتمالية الطارئة

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٥٧,٥٧٠	٤٣٦,٦٩١	٤٢٨,٦٦٨	ضمانات
١٠٠,٢٢١	١٠٤,٥٦٣	٩٣,٦٨٩	اعتمادات مستندية
١٣٩,٩٩١	١٦٢,٢٨٧	١٣٤,٤٤٣	التزام غير مسحوب على تقديم
<u>٦٩٧,٧٨٢</u>	<u>٧٠٣,٥٤١</u>	<u>٦٥٦,٨٠٠</u>	

تشمل الالتزامات الاحتمالية الطارئة مبلغ ٠.٤٧ مليون ريال عماني (٣٠ سبتمبر 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 ٤.٨٢% لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ - ٤.٥٨% - ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٤.٦٨%).

١٨ مصروفات الفوائد

بلغ متوسط إجمالي تكلفة التمويل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ١.٣٥% (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ١.١٨% - ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ١.١٦%).

١٩ إيرادات التشغيل الأخرى

٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٥/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	
٣,٩٢٠	٣,٧٣٨	صافي أرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية
١٣,٠١١	١١,٥٩٧	الرسوم والعمولات
١٨٩	١,٥٧٦	صافي أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
٢,٠٨٤	٢,٨٨١	الإيرادات من سندات وأخرى
١,١٦٤	٦٦٤	إيرادات توزيعات الأرباح
٦,٤٩٧	٤,٧٦٣	رسوم الخدمات
١,٤٥٢	٩٦٢	إيرادات متنوعة
<u>٢٨,٣١٧</u>	<u>٢٦,١٨١</u>	

٢٠ مصروفات التشغيل الأخرى

٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٥/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	
٤,٤٦٧	٤,٥٤٧	مصروفات التأسيس
١٠,٥٤٨	١٢,٧١٢	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية
<u>١٥,٠١٥</u>	<u>١٧,٢٥٩</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢١ الفجوة بين الاصول والالتزامات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
٢٤٣,٢٩٤	٨٦٥,٩٣٢	١,١٠٩,٢٢٦	٠ - ٣ 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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
١٩١,٣٦٢	٨٢١,٤٦٥	١,٠١٢,٨٢٧	٠ - ٣ شهور
(٤٩٣,٢٢٢)	٧٨٦,٥٤١	٢٩٣,٣١٩	٣ - ١٢ اشهر
(١٩٠,٦٩٠)	٨٠٦,٨٢٩	٦١٦,١٣٩	١ - ٥ سنوات
٤٩٢,٥٥٠	٨٤٦,١٧٨	١,٣٣٨,٧٢٨	اكثر من ٥ سنوات
-	٣,٢٦١,٠١٣	٣,٢٦١,٠١٣	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 سبتمبر ٢٠١٦

٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

يقوم البنك بإجراء معاملات في ظل ظروف تجارية اعتيادية 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			٢٠١٦/٠٩/٣٠			
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	
٤٣,٦٦٩	٤٣,٦٦٩	-	٨١,٤٧٧	٨١,٤٧٧	-	القروض والسلفيات
١١٢,٢١٤	٢٠,٨٦٩	٩١,٣٤٥	١١٢,٥٩٠	٢١,٣٥٨	٩١,٢٣٢	ودائع العملاء
١٥,٢٥٠	١٥,٠١٥	٢٣٥	١٣,٧٦٠	١٣,٦٦٨	٩٢	المستحق من البنوك
٣٨,٦٤٧	-	٣٨,٦٤٧	٢٢٠	-	٢٢٠	المستحق للبنوك
١٨,٥٠٠	٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠	١٨,٥٠٠	٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠	إيداعات خاصة ثانوية
			٢,٧٦٠	٢,٦٦٢	٩٨	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٢,٢٤٠	٢,١٢٢	١١٨				
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
٤٨٤	-	٤٨٤	٤٠٠	-	٤٠٠	ضمانات ضد المخاطر مستلمة
١,٨٠١	-	١,٨٠١	١,٩١٧	-	١,٩١٧	استثمارات

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

٢٠١٥/٠٩/٣٠			٢٠١٦/٠٩/٣٠			
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	
٧٠٧	٦٨٦	٢١	٢,١٠١	٢,١٠١	-	إيرادات الفوائد
٤٤	٤٤	-	١١١	٣٧	٧٤	إيرادات العمولة
٢,٨٩٤	٢٦٢	٢,٦٣٢	٢,٨٨١	٢١١	٢,٦٧٠	مصروفات الفوائد
٣٨٠	٣٨٠	-	٨٧١	٨٧١	-	مصروفات أخرى

تفاصيل مزاي الإدارة العليا هي كالتالي:

التسعة الأشهر المنتهية	التسعة الأشهر المنتهية	رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى	
٢٠١٥/٠٩/٣٠	٢٠١٦/٠٩/٣٠	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
١,٨٨٧	٢,٢٤٢	-	ثابته
١,٨١١	١,٣٢٩	-	غير ثابتة
٣,٦٩٨	٣,٥٧١		

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢٣ المساهمون

حتى تاريخ ٣٠ سبتمبر 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)	البنك التجاري القطري مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م. صندوق تقاعد الخدمة المدنية
٣٤.٩٠%	٥١٤,٦٩٦	
١٤.٧٤%	٢١٧,٤٤٦	
١١.٣٠%	١٦٦,٦١٩	

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 المنتجات الاستثمارية مثل ادارة الاصول والاستشارات وخدمات الزسطة للعملاء من الافراد وكذلك من أصحاب الثروات و عملاء المؤسسات .
- يقوم قسم الخزانة بتقديم مجموعة كاملة من منتجات وخدمات الخزينة بما فيها اسواق المال والعملات الاجنبية للعملائها بالإضافة الى ادارة السيولة ومخاطر السوق .
- يقوم قسم الخدمات المصرفية الدولية بخدمات مثل اصدار ضمان المخاطر و المشاركة والقروض الخ

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 ٢٠١٦/٠٩/٣٠	تجارة التجزئة المصرفية	الخدمات المصرفية للشركات	الاستثمار	المركز الرئيسي	المركز الفرعي	النافذ الاسلاميه	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٣٩,٦٩٦	٣١,٢٥٠	١٣,٨١٢	١٤,٦٩٥	٩٩,٤٥٣	٢,٨١٧	١٠٢,٢٧٠	
١٨,٩٢٧	٢٦,٧٦٠	٤,٨٥٣	(٩,٣٤٠)	٤١,٢٠٠	٩١٧	٤٢,١١٧	
١,٢٣٠,٧٦٦	١,١٣٠,٦٦٨	٤٤٥,١١٠	٥٦٤,٥١٠	٣,٣٧١,٠٥٤	١٢٧,٩٨٥	٣,٤٩٩,٠٣٩	
الإشهر المنتهية ٢٠١٥/٠٩/٣٠	تجارة التجزئة المصرفية	الخدمات المصرفية للشركات	الاستثمار	المركز الرئيسي	المركز الفرعي	النافذ الاسلاميه	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٣٦,٥٧٤	٣٥,٧١٩	١١,٣١١	١١,٥١٢	٩٥,١١٦	٢,٤٤٤	٩٧,٥٦٠	
٢٠,٩٨٢	٣٠,٨٠٨	٥,٦٠٣	(١٤,٨٦٨)	٤٢,٥٢٥	٥٠٩	٤٣,٠٣٤	
١,٠٧١,٣٩٦	١,١٨٥,١٣٠	٤١٦,٥٧٦	٤٨٧,٣٢٧	٣,١٦٠,٤٢٩	١٠٠,٥٨٤	٣,٢٦١,٠١٣	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٦

المجموع	جمهورية مصر العربية	دولة الإمارات العربية المتحدة	سلطنة عمان	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
				إيرادات القطاع
				إيرادات الفوائد وإيرادات من التمويل الاسلامي و حسابات الاستثمار
١٠٤,١٩٠	٢٧٤	٧,٥٧٥	٩٦,٣٤١	
٢٦,١٨١	(٣٧)	١,٩٩٣	٢٤,٢٢٥	إيرادات التشغيل الأخرى
<u>١٣٠,٣٧١</u>	<u>٢٣٧</u>	<u>٩,٥٦٨</u>	<u>١٢٠,٥٦٦</u>	المجموع
				مصروفات القطاع
				تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
٢٨,١٠١	٤٩	١,٩٢١	٢٦,١٣١	من الربح
٤٢,٩٨٢	٢٧٨	٢,٩١٦	٣٩,٧٨٨	مصروفات التشغيل أخرى
١,٩٨٦	-	٧٦	١,٩١٠	الإستهلاك
١٥,٨٥٥	١	٣,٦٤٦	١٢,٢٠٨	مصروف خسائر الائتمان- قرض عميل
(٦,٧٠٨)	-	(٣١٠)	(٦,٣٩٨)	المبالغ المستردة
١٥٧	-	-	١٥٧	أخرى
٥,٨٨١	١٥	٢٦٢	٥,٦٠٤	ضريبة
<u>٨٨,٢٥٤</u>	<u>٣٤٣</u>	<u>٨,٥١١</u>	<u>٧٩,٤٠٠</u>	المجموع
<u>٤٢,١١٧</u>	<u>(١٠٦)</u>	<u>١,٠٥٧</u>	<u>٤١,١٦٦</u>	ربح القطاع للسنة
				المعلومات الأخرى
٣,٤٩٩,٠٣٩	٢٠,٨٤٦	٢٩٠,٤٧٩	٣,١٨٧,٧١٤	أصول القطاع
<u>٨,١٤٥</u>	<u>-</u>	<u>١٤٧</u>	<u>٧,٩٩٨</u>	مصروفات رأس مال القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢٤ التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
إيرادات القطاع			
٨٨,٠٩٥	٤,٧٦٦	١٢٤	٩٢,٩٨٥
٢٥,٩٣٨	١,٩٠٧	٤٧٢	٢٨,٣١٧
١١٤,٠٣٣	٦,٦٧٣	٥٩٦	١٢١,٣٠٢
مصرفات القطاع			
٢٢,٨٠٦	٨٨٤	٥٢	٢٣,٧٤٢
٣٨,٢٧٩	٢,٥٢٧	٢٨٢	٤١,٠٨٨
٢,٢٢٥	٦٧	-	٢,٢٩٢
١٠,٦١٣	١,٣٦١	١	١١,٩٧٥
(٦,٢٠٩)	(٤٥٧)	(٦٠٣)	(٧,٢٦٩)
٦٧	-	-	٦٧
٥,٩٠٧	٤٥٨	٨	٦,٣٧٣
٧٣,٦٨٨	٤,٨٤٠	(٢٦٠)	٧٨,٢٦٨
٤٠,٣٤٥	١,٨٣٣	٨٥٦	٤٣,٠٣٤
المعلومات الأخرى			
٢,٩٥٧,٨١٥	٢٨١,٩٣٤	٢١,٢٦٤	٣,٢٦١,٠١٣
١١,٤٦٦	٤١	-	١١,٥٠٧

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			
المجموع ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المستوى ١ ألف ر ع	
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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			
المجموع ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المستوى ١ ألف ر ع	
الموجودات المالية			
إستثمارات متوفرة للبيع			
٦٢,٥٧١	-	٦٢,٥٧١	سندات التنمية الحكومية
٦٢,٥٧١	-	٦٢,٥٧١	المجموع
إستثمارات متاحة للبيع:			
٤٣,٣٧٩	-	٤٣,٣٧٩	سندات التنمية الحكومية
٣٩,٦٤٩	-	٣٩,٦٤٩	أسهم مدرجة
١٢,٤٦٠	١٢,٤٦٠	-	أسهم غير مدرجة أخرى
٩٥,٤٨٨	١٢,٤٦٠	٨٣,٠٢٨	المجموع
١٥٨,٠٥٩	١٢,٤٦٠	١٤٥,٥٩٩	مجموع الموجودات المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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

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

٢٦ المشتقات المالية
٣٠ سبتمبر 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	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	المشتقات المالية
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	٦,٥٩٩
٩١,٧٩٩	١٢,٤٨٥	٤,٢٤٣	١٠٨,٥٢٧	(٤,٠٨٤)	٤,٠٨٤
-	٧٣,٣٨٧	١٩٠,٨٣٨	٢٦٤,٢٢٥	(٩٩)	٧٢٥
-	٧١,٨٥٤	١٩٢,٣٧١	٢٦٤,٢٢٥	(١٥٨)	٩٧٣
-	٥٥١	١,٩٥١	٢,٥٠٢	-	-
٢٨٤,٢٩٩	١٥٨,٢٧٧	٣٨٩,٤٠٣	٨٣١,٩٧٩	(٤,٣٤١)	١٢,٣٨١
					المجموع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	المشتقات المالية
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	٧,١١١
١٠٤,٨٤٤	١١,٦٩١	٢,١٢٥	١١٨,٦٦٠	(٥,٠٣٠)	٥,٠٣٠
-	٤١,٨١٧	١٠٠,٦٣٦	١٤٢,٤٥٣	(٢٠٠)	١٠٤
-	٤٣,٤٥٢	٩٩,٠٠٠	١٤٢,٤٥٢	(١٩٥)	٣٩٢
-	٢١٤	٣,٣٧٦	٣,٥٩٠	(٢١٩)	٢١٩
٢٩٧,٣٤٤	٩٧,١٧٤	٢٠٥,١٣٧	٥٩٩,٦٥٥	(٥,٦٤٤)	١٢,٨٥٦
					المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢٦ المشتقات المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القيمة الاعتبارية وفقا لشروط الاستحقاق		إجمالي القيمة الاعتبارية	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١١) ألف ريال	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨) ألف ريال	المشتقات المالية
من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من سنة				
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	المشتقات المالية
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	تحوط القيمة العادلة
١٠٣,٢٥١	١١,٦٩١	٢,١٢٥	١١٧,٠٦٧	(٤,٣٧٣)	عقود مقايضات أسعار الفائدة
-	٣٠,٠٤٧	١٠٥,٦٣٤	١٣٥,٦٨١	(٣٢٤)	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
-	٢٩,٨٧٤	١٠٥,٨٠٧	١٣٥,٦٨١	(٨٤٠)	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
٤٧١	-	٢٩٤	٧٦٥	(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 سبتمبر ٢٠١٦

٢٧ نسبة تغطية السيولة

سبتمبر ٢٠١٥		سبتمبر 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					
٤٦٩,٢٦٩		٤٤٢,٢٣٦		١	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)
التدفقات النقدية الخارجة					
٤١,١٦٣	٧١٤,٣٣١	٤٣,٠٨٨	٧٣٥,٤٥٦	٢	الودائع و دائع التجزئة من عملاء من الشركات الصغيرة، ومنها
٣٠,٢٧٠	٦٠٥,٤٠٨	٣٠,٤٥٧	٦٠٩,١٤٦	٣	ودائع مستقرة
١٠,٨٩٢	١٠٨,٩٢٣	١٢,٦٣١	١٢٦,٣١٠	٤	الودائع الأقل استقرارا
٣٣٢,٥٤٤	٨٦٧,٦٠٢	٣٩٧,٣٦٢	١,٠١٩,٣١٠	٥	التمويل غير المضمون للشركات منها:
٣٣٢,٥٤٤	٨٦٧,٦٠٢	٣٩٧,٣٦٢	١,٠١٩,٣١٠	٦	الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية
-	-	-	-	٧	الودائع الغير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
-	-	-	-	٨	الديون غير المضمونة
-	-	-	-	٩	التمويل المضمون للشركات
٣,١٤٨	٣١,٤٨٢	١,١٨٧	١١,٨٦٧	١٠	مطالبات إضافية، منها:
-	-	-	-	١١	التدفقات الخارجة المتعلقة التعرض المشتقة ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-	-	-	١٢	التدفقات الخارجة المتعلقة فقدان التمويل على منتجات التمويل
٣,١٤٨	٣١,٤٨٢	١,١٨٧	١١,٨٦٧	١٣	الائتمان والسيولة
-	-	-	-	١٤	التزامات التمويل التعاقدية الأخرى
٢٩,٨٥٠	٥٥٤,٤٦٠	٢٨,٧٤١	٥٥١,١٦٨	١٥	التزامات التمويل الطارئة الأخرى
٤٠٦,٧٠٥		٤٧٠,٣٧٨		١٦	اجمالي التدفقات النقدية
التدفقات النقدية					
-	-	-	-	١٧	الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)
٢٤٤,٦٣٢	٣٨٥,٥١٤	٢٧٨,٩٧٥	٤٢٠,٦٨٥	١٨	التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل
١٩,٤٨٨	١٩,٤٨٨	٢٠,٣٠٢	٢٠,٣٠٢	١٩	تدفقات نقدية أخرى
٢٦٤,١٢٠	٤٠٥,٠٠١	٢٩٩,٢٧٧	٤٤٠,٩٨٨	٢٠	التدفقات النقدية الإجمالية
٤٦٩,٢٦٩		٤٤٢,٢٣٦		٢١	المجموع HQLA
١٤٢,٥٨٦		١٧١,١٠١		٢٢	مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة
٣٢٩,١١		٢٥٨,٤٧		٢٣	نسبة تغطية السيولة (%)