

البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع)
البيانات المالية المرحلية المكثفة
٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)



المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
٢-١	١ تقرير رئيس مجلس الادارة
٣	٢ الميزانية العمومية المرحلية المكثفة
٤	٣ بيان الدخل المرحلي المكثف
٥	٤ بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة
٦	٥ بيان التغيرات في حقوق الملكية
٢٦-٧	٦ إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة

الميزانية العمومية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

مدققة	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	إيضاح	الأصول
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		
٥١١,٥٩٤	٣٥٦,٩٠٧	٤١١,٦٢٦	٤١١,٦٢٦	٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١١٥,٣٣٠	١٥٧,٧٩٠	١٢٩,٥٨٣	١٢٩,٥٨٣	٤	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٢,٦٧٠,٢٨١	٢,٦٢٥,٨١٢	٢,٧٩٩,٧٥٠	٢,٧٩٩,٧٥٠	٥	صافي القروض و السلف و الأنشطة التمويلية للعملاء
١٢٨,٣٨٣	١٥٥,٦٣٢	١٤٥,٧٤٩	١٤٥,٧٤٩	٦	استثمارات مالية
٤٦,٣٤٥	٣٦,١١٥	٥٠,٠٦٦	٥٠,٠٦٦	٧	الممتلكات والمعدات
٦٠,٧٥٠	٨٢,١٨٥	٦٧,٢٠٢	٦٧,٢٠٢	٨	الأصول الأخرى
٣,٥٣٢,٦٨٣	٣,٤١٤,٤٤١	٣,٦٠٣,٩٧٦	٣,٦٠٣,٩٧٦		إجمالي الأصول
					الالتزامات
٢٢٥,٢٣٥	١٧٤,٠٦٤	١٥٥,٣٨٩	١٥٥,٣٨٩		المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٢,٣٩٩,٣٦١	٢,٣٩٤,١٣١	٢,٥٣٠,٥٠٦	٢,٥٣٠,٥٠٦	٩	إيداعات العملاء و حسابات الاستثمارات غير المقيدة
٢٣٣,١٠٥	٢٠٠,٠٠٩	٢٣٣,٣٢٥	٢٣٣,٣٢٥	١٠	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو
٨٠,٠٦٢	٩٢,١٠٧	١٠٤,٠٧٦	١٠٤,٠٧٦	١١	الالتزامات الأخرى
٧,٤٠٦	١,٦٠٧	٣,٤١٦	٣,٤١٦	١٢	الضرائب
٢,٩٤٥,١٦٩	٢,٨٦١,٩١٨	٣,٠٢٦,٧١٢	٣,٠٢٦,٧١٢		مجموع الإلتزامات
٤٩,١٠٠	٤٩,١٠٠	٤٩,١٠٠	٤٩,١٠٠	١٣	قروض ثانوية
٢,٩٩٤,٢٦٩	٢,٩١١,٠١٨	٣,٠٧٥,٨١٢	٣,٠٧٥,٨١٢		مجموع الإلتزامات
					حقوق المساهمين
١٤٧,٤٧٨	١٤٧,٤٧٨	١٥٤,٨٥٢	١٥٤,٨٥٢		رأس المال
٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥		علاوة إصدار أسهم
٤٩,١٥٩	٤٧,٧٣٧	٤٩,١٥٩	٤٩,١٥٩		الإحتياطي القانوني
٤٦,١٩٦	٣٧,٤٩١	٤٥,٦٦١	٤٥,٦٦١	١٤	الإحتياطيات الأخرى الغير قابلة للتوزيع
٢٣,٤٧٨	-	-	-		التوزيعات النقدية المقترحة
٧,٣٧٤	-	-	-		توزيعات أسهم مقترحة
١١٤,٧٦٤	١٢٠,٧٥٢	١٢٨,٥٢٧	١٢٨,٥٢٧		الأرباح المحتجزة
٤٢٢,٩١٤	٣٨٧,٩٢٣	٤١٢,٦٦٤	٤١٢,٦٦٤		إجمالي حقوق المساهمين
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١٥	المستوى ١ سندات دائمة
٥٣٨,٤١٤	٥٠٣,٤٢٣	٥٢٨,١٦٤	٥٢٨,١٦٤		مجموع حقوق الملكية
٣,٥٣٢,٦٨٣	٣,٤١٤,٤٤١	٣,٦٠٣,٩٧٦	٣,٦٠٣,٩٧٦		إجمالي الإلتزامات، والاموال الثانوية، وحقوق المساهمين
٧٨١,٧٢٩	٦٧٤,١٩٥	٦٢٧,٩٣٨	٦٢٧,٩٣٨	١٦	الإلتزامات الاحتمالية الطارئة

البيانات المالية المرحلية المكثفة اعتمدت للإصدار في ٢٦ أبريل 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 ٣١ مارس ٢٠١٧

ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ألف ريال	ألف ريال		
٣١,٦٦٦	٣٦,١٠٧	١٧	إيرادات الفوائد
(٧,٨٧٤)	(١٢,٩٥٩)	١٨	مصروفات الفوائد
٢٣,٧٩٢	٢٣,١٤٨		صافي إيرادات الفوائد
١,١٩٣	١,٣٦٢		إيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
(٣٠١)	(٥٧٢)		ناقص: حصة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح
٨٩٢	٧٩٠		صافي إيرادات التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
٢٤,٦٨٤	٢٣,٩٣٨		صافي الدخل من الفوائد وصافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويل الإسلامي
٨,٣٩٩	١٠,٢٢١	١٩	إيرادات التشغيل الأخرى
٣٣,٠٨٣	٣٤,١٥٩		إيرادات التشغيل
(٨,٢٨٠)	(٨,٧٥١)		مصروفات التشغيل
(٥,٣٨٨)	(٥,٦٦٠)	٢٠	تكاليف الموظفين
(٦٦٠)	(٨٥٦)	٧	مصروفات التشغيل الأخرى
(١٤,٣٢٨)	(١٥,٢٦٧)		الاستهلاك
١٨,٧٥٥	١٨,٨٩٢		مجموع مصروفات التشغيل
(٤,٩٨٦)	(٤,٥٧٠)	٥	الربح من العمليات قبل المخصصات والإستردادات والضرائب
١,٩٢٥	١,٦٧٨		مصارييف خسائر الإئتمان - قروض العملاء
(١٦)	-		المبالغ المستردة / المفرج عنها من مخصص خسائر الإئتمان
(٣,٠٧٧)	(٢,٨٩٢)		المبالغ المستردة من القروض المعدومة
١٥,٦٧٨	١٦,٠٠٠		صافي مجموع مخصص الخسائر
(١,٧٤١)	(٢,٢٣٧)	١٢	الأرباح قبل الضرائب
١٣,٩٣٧	١٣,٧٦٣		الضريبة
(٧٨)	(٥٧٩)		صافي ربح الفترة
(٢٧)	٤٤		إيرادات شاملة أخرى
(١٠٥)	(٥٣٥)		صافي حركة قيود الإستثمارات المتوفرة للبيع
١٣,٨٣٢	١٣,٢٢٨		التأثير الضريبي لصافي نتائج الإستثمارات المتوفرة للبيع
٠.٠٣٧	٠.٠٣٦		إيرادات شاملة أخرى للفترة
			مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
			العائد السنوي للسهم
			العائد الأساسي والمخفض لأرباح المساهمين للسنة

ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
ألف ريال	ألف ريال		
١٥,٦٧٨	١٦,٠٠٠		الأنشطة التشغيلية
٦٦٠	٨٥٦	٧	الربح قبل الضريبة للفترة
٤,٩٨٦	٤,٥٧٠		التعديلات للبنود التالية:
-	-		الإستهلاك
١٦	-		(صافي) مخصص خسائر الائتمان
(٦٦٢)	(٦)		مخصص الأخرى
(١,٠٨٤)	(٢,٠٦٠)		(أرباح) بيع الأصول
١٩,٥٩٤	١٩,٣٦٠		(أرباح) / خسائر بيع الاستثمارات
			إيرادات الاستثمارات
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات التشغيلية
(٢٠,٤٤٣)	١٦,٠٥٢		المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٢,٣٦٧	(٧٠,٩٤٧)		المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
(٩٦,٦٩٩)	(١٣٤,٠٣٩)		القروض والسلفيات إلى العملاء
(١٩,٦٥١)	(٦,٤٠٨)		الأصول الأخرى
١٤٤,٣٠٥	١٣١,١٤٥		ودائع العملاء
١٦,١٩١	٢٤,٢٣٤		الالتزامات الأخرى
٤٥,٦٦٤	(٢٠,٦٠٣)		النقدية من العمليات
(٨,٤١١)	(٦,٢٧٣)		الضرائب المدفوعة
٣٧,٢٥٣	(٢٦,٨٧٦)		صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٤,٥٨٥)	(١٨,٦٦٨)		شراء استثمارات
٦,١٨٤	٧٧٣		المتحصل من بيع استثمارات
(٢,١٤٧)	(٤,٥٧٧)	٧	شراء الممتلكات والمعدات
١١	١		المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
(١٢٥)	١		فروقات تحويل العملة الأجنبية للمباني والمعدات والضريبة
٨٩١	٩٤٢		الفوائد المستلمة من سندات التنمية الحكومية والاستثمارات الأخرى
١٩٣	١,١١٨	١٩	إيرادات توزيعات الأرباح
٤٢٢	٢٠,٤١٠		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٢٢,٧٩٢)	(٢٣,٤٧٨)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٣,٠٠٠)	-		المتحصل من القرض الثانوي
(٢,٢٧٤)	-		الفوائد المستحقة من المستوى ١ السندات الدائمة
(٢٨,٠٦٦)	(٢٣,٤٧٨)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٩,٦٠٩	(٧٠,٧٦٤)		(النقصان) / الزيادة من النقد و ما في حكم النقد
٣٤١,٨٨١	٥٠٢,٤٩٣		النقد و ما في حكم النقد في بداية الفترة
٣٥١,٤٩٠	٤٣١,٧٢٩		النقد و ما في حكم النقد في نهاية الفترة
			الممثلة في:
٣٥٦,٤٠٧	٤١١,١٢٦	٣	نقد و أرصدة لدى البنوك المركزية
١٠٩,٥٢٩	١٠٣,٠٣٩		مستحق من البنوك (مستحق خلال ٣ شهور)
(١١٤,٤٤٦)	(٨٢,٤٣٦)		مستحق إلى البنوك (مستحق خلال ٣ شهور)
٣٥١,٤٩٠	٤٣١,٧٢٩		

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

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي المكثف
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير المدقق)

رأس المال	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع	توزيعات مقترحة	توزيعات أسهم محتجزة	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
-	-	-	(٥٣٥)	-	-	١٣,٧٦٣	١٣,٢٢٨	-	١٣,٢٢٨	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
٧,٣٧٤	-	-	-	-	(٧,٣٧٤)	-	-	-	-	إصدار أسهم
-	-	-	-	(٢٣,٤٧٨)	-	-	(٢٣,٤٧٨)	-	-	توزيعات محول الى مدفوعات
١٥٤,٨٥٢	٣٤,٤٦٥	٤٩,١٥٩	٤٥,٦٦١	-	-	١٢٨,٥٢٧	٤١٢,٦٦٤	١١٥,٥٠٠	٥٢٨,١٦٤	الرصيد كما في ٣١ مارس 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
-	-	-	(١٠٥)	-	-	١٣,٩٣٧	١٣,٨٣٢	-	١٣,٨٣٢	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة:
-	-	-	(٣,٠٠٠)	-	-	٣,٠٠٠	-	-	-	أرباح السنة
-	-	-	-	-	-	(٢,٢٧٤)	(٢,٢٧٤)	-	(٢,٢٧٤)	محول الى ارباح محتجزة
١٣,٤٠٧	-	-	-	-	(١٣,٤٠٧)	-	-	-	-	دفع الطبقة ١ السندات الدائمة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار أسهم منحة
-	-	-	-	(٢٢,٧٩٢)	-	-	(٢٢,٧٩٢)	-	(٢٢,٧٩٢)	توزيعات مدفوعة خلال الفترة
١٤٧,٤٧٨	٣٤,٤٦٥	٤٧,٧٣٧	٣٧,٤٩١	-	-	١٢٠,٧٥٢	٣٨٧,٩٢٣	١١٥,٥٠٠	٥٠٣,٤٢٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦
١٤٧,٤٧٨	٣٤,٤٦٥	٤٧,٧٣٧	٣٧,٤٩١	-	-	١٢٠,٧٥٢	٣٨٧,٩٢٣	١١٥,٥٠٠	٥٠٣,٤٢٣	الرصيد في ١ ابريل ٢٠١٦
-	-	-	(١,١١٥)	-	-	٤١,٨٤٢	٤٠,٧٢٧	-	٤٠,٧٢٧	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة:
-	-	-	-	-	-	(٥,٧٣٦)	(٥,٧٣٦)	-	(٥,٧٣٦)	أرباح السنة
-	-	-	٩,٨٢٠	-	-	(٩,٨٢٠)	-	-	-	دفع الطبقة ١ السندات الدائمة
-	-	-	-	-	-	(١,٤٢٢)	-	-	-	محول الى احتياطي ديون ثانوية
-	-	١,٤٢٢	-	-	-	(١,٤٢٢)	-	-	-	محول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	(٣٠,٨٥٢)	-	-	-	توزيعات نقدية مقترحة
١٤٧,٤٧٨	٣٤,٤٦٥	٤٩,١٥٩	٤٦,١٩٦	٢٣,٤٧٨	٧,٣٧٤	١١٤,٧٦٤	٤٢٢,٩١٤	١١٥,٥٠٠	٥٣٨,٤١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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. 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 ١,٥٣٥ موظف كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ مارس ٢٠١٦ - ١,٥٢٤ موظف و ٣١ 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 ثلاثة الأشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٧

٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٦,٥٨٧	٤٤,٤٠٧	٤٣,٩٠٩	النقدية
٢٥٣	٢٧,٧٨٩	٥,٢٥٥	شهادات إيداع
٤٦٤,٢٥٤	٢٨٤,٢١١	٣٦١,٩٦٢	سندات خزينة لدى البنوك المركزية
٥١١,٠٩٤	٣٥٦,٤٠٧	٤١١,١٢٦	النقد وما في حكم النقد
٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٥١١,٥٩٤	٣٥٦,٩٠٧	٤١١,٦٢٦	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	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢٥,٢١٨	٣٣,٧٨٤	١٣,٦٦٨	القروض والسلفيات للبنوك
٥٦,٠٧٨	٧٨,٣٤٧	٨٣,٥٤٢	إيداعات لدى البنوك
٣٤,١٠٢	٤٥,٧٨٩	٣٢,٤٤١	أرصده تحت الطلب
١١٥,٣٩٨	١٥٧,٩٢٠	١٢٩,٦٥١	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
(٦٨)	(١٣٠)	(٦٨)	ناقصاً: مخصص خسائر القروض
١١٥,٣٣٠	١٥٧,٧٩٠	١٢٩,٥٨٣	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨٧,٤١٩	٧٧,٥٦٤	٨٨,٩٨٨	حسابات السحب على المكشوف
١,٣٣٩,٢١٣	١,٢٦١,٥٩٩	١,٣٤٤,٣٠٨	القروض الشخصية
١,٣٤١,٦٦٤	١,٣٧٨,٣٣٠	١,٤٦٧,٢١١	قروض أخرى
٢,٧٦٨,٢٩٦	٢,٧١٧,٤٩٣	٢,٩٠٠,٥٠٧	إجمالي القروض والسلفيات
(٩٨,٠١٥)	(٩١,٦٨١)	(١٠٠,٧٥٧)	ناقصاً: بدل خسائر الائتمان
٢,٦٧٠,٢٨١	٢,٦٢٥,٨١٢	٢,٧٩٩,٧٥٠	صافي القروض والسلفيات

يتضمن إجمالي القروض والسلفيات مبلغ وقدره ١٢٩ مليون ريال مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ مارس ٢٠١٦ - ٤٧.٨ 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	٣ أشهر المنتهية ٢٠١٦/٠٣/٣١	٣ أشهر المنتهية ٢٠١٧/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨٥,٣٧٢	٧٦,٧٤٣	٧٦,٧٤٣	الرصيد في بداية السنة
٤,٥٧٠	٤,٩٨٦	١٩,٦٤٦	المخصص خلال السنة
(١٢٩)	(٢١٥)	(٢,٠٢٨)	انقثت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٢,٣٩٨)	(١,٧١٣)	(٨,٨٣٤)	المشطوب خلال السنة
٢	(٤١)	(١٥٥)	المحول خلال السنة
٨٧,٤١٧	٧٩,٧٦٠	٨٥,٣٧٢	الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المجنبة

١٢ الأشهر المنتهية ٢٠١٦/١٢/٣١	٣ أشهر المنتهية ٢٠١٦/٠٣/٣١	٣ أشهر المنتهية ٢٠١٧/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٢,٦٤٣	١١,٤٦٣	١١,٤٦٣	الرصيد في بداية السنة
٩٤٥	٨٨٦	٣,٩٠٥	المجنبة خلال السنة
(١٠١)	(١٩٠)	(٥٤١)	انقثت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(١٤٧)	(٢٢٨)	(٢,١٣٥)	المشطوب خلال السنة
-	(١٠)	(٤٩)	فروقات تحويل العملة الأجنبية
١٣,٣٤٠	١١,٩٢١	١٢,٦٤٣	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 ٣١ مارس ٢٠١٧ القروض والسلف التي فائدتها مستحقة أو فوائدها محجوزة بلغت بمبلغ ٧٨ مليون ريال (٣١ مارس ٢٠١٦ ٦٧ مليون و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٧٤ مليون).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٦ - الإستثمارات المتداولة

القيمة الدفترية العادلة	القيمة الدفترية العادلة	القيمة الدفترية العادلة	
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
			أ- محتفظ بها للمتاجرة
			الإستثمارات المدرجة - عمان
٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	الصدوك الحكومية
٦١,٧٤٠	٦٥,٣٦٣	٦١,٦٣٧	سندات التنمية الحكومية
٢٩٩	٧٥	٧٥	الأسهم العادية
٦٥,٠٣٩	٦٥,٤٣٨	٦٤,٧١٢	
			الإستثمارات المدرجة - أجنبية
٦٠٩	٤٨	٣٥٦	الأسهم العادية
٦٠٩	٤٨	٣٥٦	
٦٥,٦٤٨	٦٥,٤٨٦	٦٥,٠٦٨	مجموع محتفظ بها للمتاجرة
			ب- الإستثمارات المتاحة للبيع
			الإستثمارات المدرجة - عمان
٨٧٠	٥١٠	٨٧٥	قطاع البنوك والإستثمار
١٤١	١٣٦	٢,٦١٧	قطاع الصناعة
١٣,٨١٢	١٨,٤٢٨	٢٢,٥٧٥	قطاع الخدمات
١٤,٨٢٣	١٩,٠٧٤	٢٦,٠٦٧	
			الإستثمارات المدرجة - أجنبية
٣٣٢	٣١٩	٢,٥٨٢	قطاع البنوك والإستثمار
٣,٦٠٢	٣,٦٧٦	٣,٥٦٨	قطاع الخدمات
٣,٩٣٤	٣,٩٩٥	٦,١٥٠	
			الإستثمارات غير المدرجة
٨,٣٥٥	٨,٢٥٠	٨,٣٧٠	قطاع البنوك والإستثمار
٣,٤٨٣	٣,٤٨٣	٣,٤٨٣	قطاع الصناعة
٣٥١	٢٢٨	٣٤١	قطاع الخدمات
١٢,١٨٩	١١,٩٦١	١٢,١٩٤	
٣٠,٩٤٦	٣٥,٠٣٠	٤٤,٤١١	مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة) للفترة المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٧

٦ الاستثمارات المتداولة (يتبع)

ت. الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المدرجة - عمان

١٨,٨٧٤	٤٧,٨٩٠	٢٣,٣٥٦	سندات التنمية الحكومية
٥,٧٧٥	-	٥,٧٧٥	قطاع الصناعة
٢٤,٦٤٩	٤٧,٨٩٠	٢٩,١٣١	
٥,١٦٥	٥,٢٤٤	٥,١٦٥	استثمارات مدرجة في الخارج
١,٩٧٥	١,٩٨٢	١,٩٧٤	سندات التنمية الحكومية
٧,١٤٠	٧,٢٦٦	٧,١٣٩	قطاع البنوك
٣١,٧٨٩	٥٥,١١٦	٣٦,٢٧٠	مجموع الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٨,٣٨٣	١٥٥,٦٣٢	١٤٥,٧٤٩	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 %	٣١ مارس ٢٠١٧
٨٤,٩٩٣	٥٨	سندات التنمية الحكومية
١١٣,٢٥٣	٧٢.٨	سندات التنمية الحكومية
٨٠,٦١٤	٦٢.٨	سندات التنمية الحكومية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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	
٤٦٣٤٥	٢٥,٩٥٣	٧,٩٠٠	١٢,٤٩٢	تسوية القيمة الدفترية:
٤٥٧٨	٤,٢٦٣	١٦٩	١٤٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(١)	-	(١)	-	بعد خصم الاستهلاك المتراكم
(٨٥٦)	-	(٦٣١)	(٢٢٥)	إضافات
				المحذوف
				الاستهلاك
٥٠,٠٦٦	٣٠,٢١٦	٧,٤٣٧	١٢,٤١٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧ بعد خصم
٩١,٦٥٥	٣٠,٢١٦	٣٤,٢٨٣	٢٧,١٥٦	الاستهلاك المتراكم
(٤١,٥٨٩)	-	(٢٦,٨٤٦)	(١٤,٧٤٣)	بالتكلفة / التقييم
٥٠,٠٦٦	٣٠,٢١٦	٧,٤٣٧	١٢,٤١٣	الاستهلاك المتراكم
٣٦,١١٥	١٩,٥٢٧	٥,٠٠٦	١١,٥٨٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٧
				صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٨ الأصول الأخرى

٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال	٢٠١٦/٠٣/٣١ ألف ريال	٢٠١٧/٠٣/٣١ ألف ريال	
١٨,٤٤٧	١٦,٢٧٣	٢٥,٨٧٩	قوائد مستحقة القبض وأخرى
٨,٣٩٧	١٤,١٤٢	٥,٢٠٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٦)
٣٣,٠٧٨	٥١,٠٤٩	٣٥,٢٤٨	صافي مستحق العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١١)
٨٢٨	٧٢١	٨٧٢	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٢)
٦٠,٧٥٠	٨٢,١٨٥	٦٧,٢٠٢	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٩ ودائع العملاء

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨٥٠,٣٣٤	٩٧٥,٩٣٤	٩٤٦,٥٢٨	الحسابات الجارية
٦٠٣,٨٥١	٦٠٣,٣٣٩	٦٠٦,٦٨٨	حسابات التوفير
٩٤٥,١٧٦	٨١٤,٨٥٨	٩٧٧,٢٩٠	الودائع لأجل
<u>٢,٣٩٩,٣٦١</u>	<u>٢,٣٩٤,١٣١</u>	<u>٢,٥٣٠,٥٠٦</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 مبنوثة 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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٣٩,٥٧٨	٣٥,٦١٦	٦٦,٩١٠	فوائد مستحقة الدفع واخرى
١,٧٧٢	-	-	حقوق الموظفين
٥,٦٣٤	٥,٤٤٢	١,٩١٨	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الإيضاح ٢٦)
٣٣,٠٧٨	٥١,٠٤٩	٣٥,٢٤٨	إلتزامات أوراق القبول (الإيضاح ٨)
<u>٨٠,٠٦٢</u>	<u>٩٢,١٠٧</u>	<u>١٠٤,٠٧٦</u>	

١٢ الضرائب

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٧,٦٣٦	١,٧٤١	٢,٢٣٧	بيان الدخل السنة الحالية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٢ الضرائب (يتبع)

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

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦٣,٤١٥	١٥,٦٧٨	١٦,٠٠٠	الربح المحاسبي
٧,٦١٠	١,٨٨١	٢,٤٠٠	الضريبة حسب النسبة المقررة
(١٦)	٣٢	(١٦)	مصروفات غير قابلة للخصم
(٨١٤)	(٩٥)	(٨١٤)	إيرادات معفاة
٩٩٩	(٧٧)	٦٦٧	أخرى
٧,٧٧٩	١,٧٤١	٢,٢٣٧	

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	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
			الالتزامات الضريبية
			السنة / الفترة الحالية
٧,٧٧٩	١,٧٤١	٢,٢٣٧	ضريبة الدخل وضرائب أخرى
(٣٧٣)	(١٣٤)	١,١٧٨	السنة / الفترة السابقة
٧,٤٠٦	١,٦٠٧	٣,٤١٦	ضريبة الدخل وضرائب أخرى

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨٧١	٧٢٨	٨٧١	الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:
(٤٣)	(٧)	١	مخصصات فروقات التوقيت
٨٢٨	٧٢١	٨٧٢	إستثمارات متوفرة للبيع

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٣ إيداعات خاصة ثانوية

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٥٢,١٠٠	٥٢,١٠٠	٤٩,١٠٠
(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	-
<u>٤٩,١٠٠</u>	<u>٤٩,١٠٠</u>	<u>٤٩,١٠٠</u>

في يناير
إيداعات مستلمة خلال السنة

١٤ الإحتياطات الأخرى الغير قابلة للتوزيع

المجموع	إحتياطي القرض الثانوي	إحتياطي إعادة التقييم	إحتياطي الاستثمارات المتوفرة للبيع
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
٤٦,١٩٦	٤٠,٧٠٠	٤,٣٨٥	١,١١١
(٥٧٩)	-	-	(٥٧٩)
<u>٤٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٤</u>
<u>٤٥,٦٦١</u>	<u>٤٠,٧٠٠</u>	<u>٤,٣٨٥</u>	<u>٥٧٦</u>
<u>٣٧,٤٩١</u>	<u>٣٠,٨٨٠</u>	<u>٤,٣٨٥</u>	<u>٢,٢٢٦</u>

في ١ يناير ٢٠١٧
صافي حركة قيود إستثمارات متوفرة للبيع
التأثير الضريبي في صافي نتائج الاستثمارات المالية
المتاحة للبيع

في ٣١ مارس ٢٠١٧

في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

١٥ المستوى ١ سندات دائمة

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٦ الالتزامات الاحتمالية الطارئة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٦٣,٥٦٤	٤٤٨,٤٢٠	٤٢٤,٩٦٤	ضمانات
٨٠,١٣٤	٩٥,٢٣١	٨٧,٢١٣	اعتمادات مستندية
٢٣٨,٠٣١	١٣٠,٥٤٤	١٥٥,٧٦١	التزام غير مسحوب على تقديم
<u>٧٨١,٧٢٩</u>	<u>٦٧٤,١٩٥</u>	<u>٦٢٧,٩٣٨</u>	

تشمل الالتزامات الاحتمالية الطارئة مبلغ ٠.١١ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٦ - ٠.٢ مليون ريال عماني/ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٠.٤ مليون ريال عماني) تتعلق بقروض متعثرة.

١٧ إيرادات الفوائد

إن الأصول التي تحسب لها فوائد قد اكتسبت فائدة بمعدل إجمالي بلغ ٥.١٨% لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ مارس ٢٠١٦ - ٤.٦١% - ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٤.٩٠%).

١٨ مصروفات الفوائد

بلغ متوسط إجمالي تكلفة التمويل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ١.٨٨% (٣١ مارس ٢٠١٦ ١.٢٣% - ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ١.٤٣%).

١٩ إيرادات التشغيل الأخرى

٣ أشهر المنتهية في	٣ أشهر المنتهية في	
٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	
١,٢٣٧	١,٣٧٤	صافي أرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية
٣,٥٢٩	٥,٢٥١	الرسوم والعمولات
٦٦٢	٦	صافي أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
٨٩١	٩٤٢	الإيرادات من سندات وأخرى
١٩٣	١,١١٨	إيرادات توزيعات الأرباح
١,٦٨٥	١,٢٥٠	رسوم الخدمات
٢٠٢	٢٨٠	إيرادات متنوعة
<u>٨,٣٩٩</u>	<u>١٠,٢٢١</u>	

٢٠ مصروفات التشغيل الأخرى

٣ أشهر المنتهية في	٣ أشهر المنتهية في	
٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	
ألف ريال	ألف ريال	
١,٥١٨	١,٥٦٦	مصروفات التأسيس
٣,٨٧٠	٤,٠٩٤	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية
<u>٥,٣٨٨</u>	<u>٥,٦٦٠</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢١ الفجوة بين الاصول والالتزامات

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

٣١ مارس ٢٠١٧

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
١٠٦,٥٧٦	٨٥٦,٤٥٤	٩٦٣,٠٣٠	٠ - ٣ شهور
(٤٨٨,٢٣٠)	٩٠١,٤٥٣	٤١٣,٢٢٣	٣ - ١٢ اشهر
(١٠٢,٤١٧)	٨٢٨,٤٧٩	٧٢٦,٠٦٢	١ - ٥ سنوات
٤٨٤,٠٧١	١,٠١٧,٥٩٠	١,٥٠١,٦٦١	اكثر من ٥ سنوات
-	٣,٦٠٣,٩٧٦	٣,٦٠٣,٩٧٦	المجموع

٣١ مارس ٢٠١٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
٢٨٧,٩٩٤	٨٠٤,٣٤٠	١,٠٩٢,٣٣٤	٠ - ٣ 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 ٣١ مارس 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			٢٠١٧/٠٣/٣١			
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	-	١٢٩,١٧٤	١٢٩,١٧٤	-	القروض والسلفيات
١١٧,٥٩٦	٣٥,٣٠٤	٨٢,٢٩٢	١١٠,١٦١	٥٨,٨٦٥	٥١,٢٩٦	ودائع العملاء
١٣,٧٢٣	١٣,٦٦٨	٥٥	(١,٧٠٥)	١٣,٦٦٨	(١٥,٣٧٣)	المستحق من البنوك
٢٨,٩١٧	-	٢٨,٩١٧	٢٩,٢٤٤	-	٢٩,٢٤٤	المستحق للبنوك
١٨,٥٠٠	٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠	١٨,٥٠٠	٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠	إيداعات خاصة ثانوية
٥,٤٦٦	٥,٣٤٨	١١٨	٣,٠٣٤	٢,٩٣٦	٩٨	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
٤٢٢	-	٤٢٢	٢٨٤	-	٢٨٤	ضمانات ضد المخاطر مستلمة
١,٩١٨	-	١,٩١٨	١,٩١٨	-	١,٩١٨	استثمارات

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

٢٠١٦/٠٣/٣١			٢٠١٧/٠٣/٣١			
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	
٥٥٨	٥٥٨	-	١,٢٦٠	١,٢٥٨	٢	إيرادات الفوائد
٥٥	٥٤	١	٩٠	١٧	٧٣	إيرادات العمولة
٩١٢	٥٢	٨٦٠	٨٦٥	٢١٥	٦٥٠	مصرفات الفوائد
١١٨	١١٨	-	١٢٦	١٢٦	-	مصرفات أخرى

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

الثلاثة الأشهر المنتهية	الثلاثة الأشهر المنتهية	رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى	
٢٠١٦/٠٣/٣١	٢٠١٧/٠٣/٣١	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٧٠٦	٨٢١	-	ثابته
١,١١٤	١,٢٤٣	-	غير ثابتته
١,٨٢٠	٢,٠٦٤		

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٣ المساهمون

حتى تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٧ قائمة بمساهمي البنك الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من أسهم البنك، سواء بأسمائهم، أو عن طريق حسابات من ينوب عنهم، وعدد الأسهم التي يملكونها كما يلي :

عدد الاسهم (ألف)	نسبة التملك %	
٥٤٠,٤٣١	٣٤.٩٠%	البنك التجاري القطري
٢٢٨,٣١٨	١٤.٧٤%	مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م.
١٧٦,٤٦٥	١١.٤٠%	صندوق تقاعد الخدمه المدنيه

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

٢٤ التحليل القطاعي

لأغراض الإدارة ينظم البنك الى أربع أقسام تبعا لوحدات العمل على النحو التالي:

- يقوم قسم المصرفية الاستهلاكية بعروض ائتمانية للأفراد للتلبية للاحتياجات المصرفية اليومية
- يقوم قسم الخدمات المصرفية للشركات بتوفير مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتجارة النالية والعملات الاجنبية .
- يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات 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 لتناسب احتياجات أعمالهم. وتشمل أيضا العمليات الدولية لدولة الإمارات العربية المتحدة ومصر والخدمات المصرفية الإسلامية التي تقدم منتجات وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية.

-مركز التمويل - مركز" التمويل "مسؤولة عن موازنة وإدارة سيولة الأموال داخل البنك. وهي بمثابة مستودع لأموال تقوم بتخصيص تسعيرات 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 أجل اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الاداء. يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية التي في بعض النواحي تقاس بطريقة مختلفة عن الربح أو الخسارة التشغيلية في القوائم المالية. التكاليف التي تتكبدها المهام المركزية يتم إدارتها على أساس مجموعة ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

التحليل القطاعي حسب التالي :-

الإشهر المنتهية ٢٠١٧/٠٣/٣١	تجارة التجزئة المصرفية	الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
١٣,٨٥٥	١١,٥٢٣	٥,٨٦٤	٢,٩١٧	٣٤,١٥٩	إيرادات التشغيل
٤,٠٧٥	٨,١٤١	٧٤٠	٨٠٧	١٣,٧٦٣	صافي الارباح (الخسارة)
١,٢٤١,٨٩١	١,٢٢٦,٣٣٦	٥٤٦,٦٤٥	٥٨٩,١٠٤	٣,٦٠٣,٩٧٦	مجموع الاصول
الإشهر المنتهية ٢٠١٦/٠٣/٣١	تجارة التجزئة المصرفية	الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
١٢,٣٠٤	١٠,٨٠٨	٥,١١٤	٤,٨٥٧	٣٣,٠٨٣	إيرادات التشغيل
٢,٠٦٤	٨,٢٠٢	٣٦٠	٣,٣١١	١٣,٩٣٧	صافي الارباح (الخسارة)
١,١٥٩,٥٥٧	١,١٣٨,١٢٧	٥٦٨,١٤١	٥٤٨,٦١٦	٣,٤١٤,٤٤١	مجموع الاصول

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٤ التحليل القطاعي (يتبع)

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

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

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

المعلومات القطاعية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
إيرادات القطاع			
إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل الاسلامي و			
٣٤,٧٠٥	٢,٦٦٥	٩٩	٣٧,٤٦٩
حسابات الاستثمار			
٩,٥٦٧	٦٤٤	١٠	١٠,٢٢١
إيرادات التشغيل الأخرى			
٤٤,٢٧٢	٣,٣٠٩	١٠٩	٤٧,٦٩٠
مصرفات القطاع			
تكاليف الفائدة وحصة حقوق أصحاب حسابات			
١٢,٨٣٦	٦٨١	١٤	١٣,٥٣١
الاستثمار المطلق من الربح			
١٣,٢٨٦	١,٠٦٥	٦٠	١٤,٤١١
مصرفات التشغيل أخرى			
٨٢٤	٣٢	-	٨٥٦
الإستهلاك			
٣,١٢٦	١,٤٤٤	-	٤,٥٧٠
مصرف خسائر الائتمان- قرض عميل			
(١,٦٣٧)	(٤١)	-	(١,٦٧٨)
المبالغ المستردة			
٢,٢٠٩	٢٦	٢	٢,٢٣٧
ضريبة			
٣٠,٦٤٤	٣,٢٠٧	٧٦	٣٣,٩٢٧
المجموع			
١٣,٦٢٨	١٠٢	٣٣	١٣,٧٦٣
ربح القطاع للسنة			
٣,٣٤٨,٩١٨	٢٣٥,٢٥٩	١٩,٧٩٩	٣,٦٠٣,٩٧٦
٤,٤٦٨	١١١	-	٤,٥٧٩
المعلومات الأخرى			
أصول القطاع			
مصرفات رأس مال القطاع			

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٤ التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية:-

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١٧	المستوى ١ ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
الموجودات المالية			
إستثمارات متوفرة للبيع	٦١,٦٣٧	-	٦١,٦٣٧
سندات التنمية الحكومية	٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠
الصكوك الحكومية	٤٣١	-	٤٣١
أسهم مدرجة	-	-	-
المجموع	٦٥,٠٦٨	-	٦٥,٠٦٨
إستثمارات متاحة للبيع:			
أسهم مدرجة	٣٢,٢١٧	-	٣٢,٢١٧
أسهم غير مدرجة أخرى	-	١٢,١٩٤	١٢,١٩٤
المجموع	٣٢,٢١٧	١٢,١٩٤	٤٤,٤١١
مجموع الموجودات المالية ٣١ مارس ٢٠١٧	٩٧,٢٨٥	١٢,١٩٤	١٠٩,٤٧٩

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع) :-

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
<u>٦٥,٦٤٨</u>	<u>-</u>	<u>٦٥,٦٤٨</u>	المجموع
			إستثمارات متاحة للبيع:
١٨,٧٥٧	-	١٨,٧٥٧	أسهم مدرجة
١٢,١٨٩	١٢,١٨٩	-	أسهم غير مدرجة أخرى
<u>٣٠,٩٤٦</u>	<u>١٢,١٨٩</u>	<u>١٨,٧٥٧</u>	المجموع
<u>٩٦,٥٩٤</u>	<u>١٢,١٨٩</u>	<u>٨٤,٤٠٥</u>	مجموع الموجودات المالية ٣١ مارس ٢٠١٧

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٦ المشتقات المالية
٣١ مارس ٢٠١٧

القيمة الاعترافية وفقا لشروط الاستحقاق		إجمالي القيمة الاعترافية	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١٥)	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨)	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	-	تحوط القيمة العادلة
٨٧,٢٠٢	١٤,٤٨٣	٣,٧٢٠	١٠٥,٤٠٥	(٢,٤٣٩)	عقود مقايضات أسعار الفائدة
٤,٩٤٤	٣٧,٠١٣	١٣٠,٦٠٨	١٧٢,٥٦٥	٣٢٢	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
٥,٠٣٣	٣٦,٥٨٠	١٣٠,٩٥٢	١٧٢,٥٦٥	٢١٠	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
-	٢٠٤	١,٧٤٦	١,٩٥٠	(١١)	خيارات العملة
٢٨٩,٦٧٩	٨٨,٢٨٠	٢٦٧,٠٢٦	٦٤٤,٩٨٥	(١,٩١٨)	المجموع

٣١ مارس ٢٠١٦

القيمة الاعترافية وفقا لشروط الاستحقاق		إجمالي القيمة الاعترافية	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١١)	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨)	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	-	تحوط القيمة العادلة
٩٧,٧٣٤	١١,٦٩١	٢,١٢٥	١١١,٥٥٠	(٤,٧١٩)	عقود مقايضات أسعار الفائدة
-	٥٥,٨٠٦	٨١,٩١٥	١٣٧,٧٢١	(١)	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
١,٦٢١	٥٤,٨٤٢	٨١,٢٥٨	١٣٧,٧٢١	(٧٢٢)	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
٢٩١,٨٥٥	١٢٢,٣٣٩	١٦٥,٢٩٨	٥٧٩,٤٩٢	(٥,٤٤٢)	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٦ المشتقات المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

إيضاحات حول البيانات المالية المكتفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٧ نسبة تغطية السيولة

مارس ٢٠١٦		مارس ٢٠١٧			
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	
٤٢٤,٦٧٧		٤٥٩,٢٥٧		مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)	١
				التدفقات النقدية الخارجة	
٤٢,٧٨١	٧٢٧,٢٩٦	٤٢,٢٢٠	٧٣٠,٧٢٠	الودائع وادائع التجزئة من عملاء من الشركات الصغيرة، ومنها	٢
٢٩,٩٤٩	٥٩٨,٩٧١	٣٠,٨٥٢	٦١٧,٠٣٢	ودائع مستقرة	٣
١٢,٨٣٣	١٢٨,٣٢٥	١١,٣٦٩	١١٣,٦٨٨	الودائع الأقل استقرارا	٤
٣٥٦,٢٩٢	٩٣٥,٦٧٢	٣٩١,٤٥١	٩٨٥,٢٠٠	التمويل غير المضمون للشركات منها:	٥
٣٥٦,٢٩٢	٩٣٥,٦٧٢	٣٩١,٤٥١	٩٨٥,٢٠٠	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
٢,٧٨٢	٢٧,٨٢٠	-	٢٧,٥٣٨	متطلبات إضافية، منها:	١٠
-	-	-	-	التدفقات الخارجة المتعلقة التعرض المشتقة ومتطلبات الضمانات الأخرى	١١
-	-	-	-	التدفقات الخارجة المتعلقة فقدان التمويل على منتجات التمويل	١٢
٢,٧٨٢	٢٧,٨٢٠	٢,٧٥٤	٢٧,٥٣٨	الائتمان والسيولة	١٣
-	-	-	-	التزامات التمويل التعاقدية الأخرى	١٤
٣٤,٦٢٣	٦٠٣,٢٤٥	٣١,١٩٧	٥٥٠,٨٣٨	التزامات التمويل الطارئة الأخرى	١٥
٤٣٦,٤٧٨		٤٦٧,٦٢٢		اجمالي التدفقات النقدية	١٦
				التدفقات النقدية	
-	-	-	-	الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)	١٧
٢٩٩,٧٠٠	٤٣٧,٤٨٩	٢٩٣,٦١١	٣٨٦,٤٠٦	التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل	١٨
١٧,٨٦٩	١٧,٨٦٩	٢٠,٧٨٢	٢٠,٧٨٢	تدفقات نقدية أخرى	١٩
٣١٧,٥٦٨	٤٥٥,٣٥٨	٣١٤,٣٩٣	٤٠٧,١٨٨	التدفقات النقدية الإجمالية	٢٠
٤٢٤,٦٧٧		٤٥٩,٢٥٧		المجموع HQLA	٢١
١١٨,٩١٠		١٥٣,٢٢٩		مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة	٢٢
٣٥٧,١		٢٩٩,٧٢		نسبة تغطية السيولة (%)	٢٣