

البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع.)

البيانات المالية المرحلية المكثفة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)



ص.ب ٧٥١ روي-الرمز البريدي ١١٢ سلطنة عمان

المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
٢-١	١ تقرير رئيس مجلس الادارة
٣	٢ الميزانية العمومية المرحلية المكثفة
٤	٣ بيان الدخل المرحلي المكثف
٥	٤ بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة
٦	٥ بيان التغيرات في حقوق الملكية
٢٤-٧	٦ إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة

الميزانية العمومية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

مدققة	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	إيضاح	الأصول
	ألف ريال	ألف ريال		
	٣٨٣,١١١	٣٦٨,٥٢١	٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
	١٣٨,٦٧٠	١٤٧,٦٦٦	٤	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
	٢,٦٥٣,٨٧١	٢,٧٨٢,٨٢٣	٥	صافي القروض و السلف و الأنشطة التمويلية للعملاء
	١٨٣,١٢٠	١٧٦,٧٨٥	٦	استثمارات مالية
	٦٥,٧٩٥	٥٧,٣٩٠	٧	الممتلكات والمعدات
	٤٥,٧٨٥	٧٢,٤٤٨	٨	الأصول الأخرى
	<u>٣,٤٧٠,٣٥٢</u>	<u>٣,٦٠٥,٦٣٣</u>		إجمالي الأصول
				الالتزامات
	١٢٥,٧٥٧	١١٤,٥٣٠		المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
	٢,٤٦١,٢٦٧	٢,٥٨٦,٩٦٦	٩	إيداعات العملاء و حسابات الاستثمارات غير المقيدة
	٢٣,٠٩٠٦	٢٣٢,٦٧٣	١٠	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو
	٧٣,٣٤٧	٨٢,٤٩١	١١	الالتزامات الأخرى
	٧,٨١٦	٦,٤١١	١٢	الضرائب
	٢٥,٠٠٠	٤٩,١٠٠	١٣	قروض ثانوية
	<u>٢,٩٢٤,٠٩٣</u>	<u>٣,٠٧٢,١٧١</u>		مجموع الإلتزامات
				حقوق المساهمين
	١٥٤,٨٥٢	١٥٤,٨٥٢		رأس المال
	٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥		علاوة إصدار أسهم
	٥١,٦١٧	٤٩,١٥٩		الإحتياطي القانوني
	٢٣,٤٨٩	٤٣,٢١٣	١٤	الإحتياطيات الأخرى الغير قابلة للتوزيع
	٢٣,٢٢٨	-		التوزيعات النقدية المقترحة
	٧,٧٤٣	-		توزيعات أسهم مقترحة
	١٣٥,٣٦٥	١٣٦,٢٧٣		الأرباح المحتجزة
	<u>٤٣٠,٧٥٩</u>	<u>٤١٧,٩٦٢</u>		إجمالي حقوق المساهمين
				المستوى ١ سندات دائمة
	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١٥	
	<u>٥٤٦,٢٥٩</u>	<u>٥٣٣,٤٦٢</u>		مجموع حقوق الملكية
	<u>٣,٤٧٠,٣٥٢</u>	<u>٣,٦٠٥,٦٣٣</u>		إجمالي الالتزامات، والاموال الثانوية، وحقوق المساهمين
				الالتزامات الاحتمالية الطارئة
	٦٠٩,٩٣٤	٥٣٣,٤٠٥	١٦	

البيانات المالية المرحلية المكثفة اعتمدت للإصدار في ٢٩ يوليو ٢٠١٨ بناء على قرار مجلس الإدارة.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة

بيان الدخل المرحلي المكثف (غير المدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الثلثة اشهر المنتهية في		الستة اشهر المنتهية في			
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو			
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		
٣٦,٣٩٥	٣٦,٢٦٦	٧٢,٥٠٢	٧١,٩٢٨	١٧	إيرادات الفوائد
(١٤,١٤٥)	(١٥,٢٩٨)	(٢٧,١٠٤)	(٢٨,٦٤٢)	١٨	مصروفات الفوائد
٢٢,٢٥٠	٢٠,٩٦٨	٤٥,٣٩٨	٤٣,٢٨٦		صافي إيرادات الفوائد
١,٤٢٤	١,٤٣٥	٢,٧٨٦	٢,٨٢٩		إيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
(٦٩٧)	(٨٠٧)	(١,٢٦٩)	(١,٦٦٠)		ناقص: حصة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح
٧٢٧	٦٢٨	١,٥١٧	١,١٦٩		صافي إيرادات التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
٢٢,٩٧٧	٢١,٥٩٦	٤٦,٩١٥	٤٤,٤٥٥		صافي الدخل من الفوائد وصافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويل الإسلامي
٨,٥٢٢	٩,٨٤٠	١٨,٧٤٣	١٩,١٠٣	١٩	إيرادات التشغيل الأخرى
٣١,٤٩٩	٣١,٤٣٦	٦٥,٦٥٨	٦٣,٥٥٨		إيرادات التشغيل
(٨,٩٤٧)	(٩,٣٢٠)	(١٧,٦٩٨)	(١٨,٣٤٢)		مصروفات التشغيل
(٥,٣٩٥)	(٤,٧٠٨)	(١١,٠٥٥)	(٩,٦٣٤)	٢٠	تكاليف الموظفين
(٨٧٩)	(١,٠٢٦)	(١,٧٣٥)	(٢,٢٣٤)	٧	مصروفات التشغيل الأخرى
(١٥,٢٢١)	(١٥,٠٥٤)	(٣٠,٤٨٨)	(٣٠,٢١٠)		الاستهلاك
١٦,٢٧٨	١٦,٣٨٢	٣٥,١٧٠	٣٣,٣٤٨		مجموع مصروفات التشغيل
(٢,٠٨٣)	(١,٤٠٠)	(٤,٩٧٥)	(٣,٥٧٦)	٥	الربح من العمليات قبل المخصصات والإستردادات والضرائب
(١٨)	-	(١٨)	-		مصاريف خسائر الإئتمان - قروض العملاء الأخرى
(٢,١٠١)	(١,٤٠٠)	(٤,٩٩٣)	(٣,٥٧٦)		صافي مجموع مخصص الخسائر
١٤,١٧٧	١٤,٩٨٢	٣٠,١٧٧	٢٩,٧٧٢		الأرباح قبل الضرائب
(١,٨٨٣)	(٢,١٥٨)	(٤,١٢٠)	(٤,٣٥٣)	١٢	الضريبة
١٢,٢٩٤	١٢,٨٢٤	٢٦,٠٥٧	٢٥,٤١٩		صافي ربح الفترة
(٢,٤٩٨)	(١,١٣١)	(٣,٠٧٧)	(٢,٢١٢)		إيرادات شاملة أخرى
٥٠	-	٩٤	(٦٤)		صافي الحركة على القيمة العادلة من خلال استثمارات الدخل الشامل الأخرى
(٢,٤٤٨)	(١,١٣١)	(٢,٩٨٣)	(٢,٢٧٦)		التأثير الضريبي لصافي نتائج الإستثمارات على القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٩,٨٤٦	١١,٦٩٣	٢٣,٠٧٤	٢٣,١٤٣		إيرادات شاملة أخرى للفترة
٠,٠٣١	٠,٠٣٢	٠,٠٣٢	٠,٠٣٢		مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
					العائد السنوي للسهم
					العائد الأساسي والمخفض لارباح المساهمين للسنة

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة

بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

سنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ألف ريال	ألف ريال	
٣٠,١٧٧	٢٩,٧٧٢	
١,٧٣٥	٢,٢٣٤	٧
٩,٨١٠	٧,٩٠٨	
١٨	-	
(١٤٧)	(١٠٩)	
(٣,٢٨٦)	(٤,٣٥٠)	
٣٨,٣٠٧	٣٥,٤٥٥	
(٢,٢٦٠)	٥,١٩٥	
(٥٣,٤١٥)	(٤٢,٣٧٨)	
(١٢٢,٣٥٢)	(٤٤,٥٢١)	
(١٠,٤٤١)	(٧,٧٦١)	
١٨٧,٦٠٥	٢٦,٠٥٨	
١,٩٩٧	٦,١٨٧	
٣٩,٤٤١	(٢١,٧٦٥)	
(٦,٢٧٧)	(٥,٧٤٠)	
٣٣,١٦٤	(٢٧,٥٠٥)	
(٥٢,٥٢٠)	(٨,٥٠٢)	
١,١٨٩	٣٦٧	
(١٢,٧٨٢)	(١,٦١٢)	٧
٢	١٣	
(١)	٩	
٢,١١٢	٣,٥٧٣	
١,١٧٤	٧٧٧	١٧
(٦٠,٨٢٦)	(٥,٣٧٥)	
(٢٣,٤٧٨)	(٢٣,٢٢٨)	
-	-	
(٤,٥٤٨)	(٤,٥٤٨)	
(٢٨,٠٢٦)	(٢٧,٧٧٦)	
(٥٥,٦٨٨)	(٦٠,٦٥٦)	
٥٠٢,٤٩٣	٤٠٦,٥٦٣	
٤٤٦,٨٠٥	٣٤٥,٩٠٧	
٣٦٨,٠٢١	٣١٧,٤٧٥	٣
١٠٢,٨٢٩	١٣٠,٢٦٧	
(٢٤,٠٤٥)	(١٠١,٨٣٥)	
٤٤٦,٨٠٥	٣٤٥,٩٠٧	

الأنشطة التشغيلية
الربح قبل الضريبة للفترة
التعديلات للبند التالية :
الإستهلاك
(صافي) مخصص خسائر الإئتمان
(صافي) مخصص خسائر الإئتمان - قروض البنك
(أرباح) بيع الاستثمارات
إيرادات الاستثمارات
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية

المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
القروض والسلفيات إلى العملاء
الأصول الأخرى
ودائع العملاء
الإلتزامات الأخرى

النقدية المستخدمة في /من في العمليات
الضرائب المدفوعة

صافي النقدية المستخدمة في /من في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

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

الأنشطة التمويلية

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

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

الممثلة في:

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

تتضمن الرصدة النقدية والرصدة لدى المصرف المركزي الحد الأدنى لاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العماني بمبلغ ٧٧ مليون ريال عماني (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٧٨ مليون ريال عماني).

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المكثف
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير المدقق)

رأس المال	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع	توزيعات مقترحة	توزيعات أسهم منحة مقترحة	أرباح محتجزة	المجموع	المستوى ١ سندات دائمة	المجموع	(ألف ريال عماني)
١٥٤,٨٥٢	٣٤,٤٦٥	٥١,٦١٧	٢٣,٤٨٩	٢٣,٢٢٨	٧,٧٤٣	١٣٥,٣٦٥	٤٣٠,٧٥٩	١١٥,٥٠٠	٥٤٦,٢٥٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	(٧٠)	-	-	(٢٣,٦٨٤)	(٢٣,٧٥٤)	-	(٢٣,٧٥٤)	تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
١٥٤,٨٥٢	٣٤,٤٦٥	٥١,٦١٧	٢٣,٤١٩	٢٣,٢٢٨	٧,٧٤٣	١١١,٦٨١	٤٠٧,٠٠٥	١١٥,٥٠٠	٥٢٢,٥٠٥	تم إعادة فتح الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	(٢,٢٧٦)	-	-	٢٥,٤١٩	٢٣,١٤٣	-	٢٣,١٤٣	دفع الطبقة ١ السندات الدائمة
-	-	-	-	-	(٧,٧٤٣)	-	(٤,٥٤٨)	-	(٤,٥٤٨)	اصدار اسهم
-	-	-	-	(٢٣,٢٢٨)	-	-	(٢٣,٢٢٨)	-	(٢٣,٢٢٨)	توزيعات محول الى مدفوعات
١٦٢,٥٩٥	٣٤,٤٦٥	٥١,٦١٧	٢١,١٤٣	-	-	١٣٢,٥٥٢	٤٠٢,٣٧٢	١١٥,٥٠٠	٥١٧,٨٧٢	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١٤٧,٤٧٨	٣٤,٤٦٥	٤٩,١٥٩	٤٦,١٩٦	٢٣,٤٧٨	٧,٣٧٤	١١٤,٧٦٤	٤٢٢,٩١٤	١١٥,٥٠٠	٥٣٨,٤١٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	-	-	(٢,٩٨٣)	-	-	٢٦,٠٥٧	٢٣,٠٧٤	-	٢٣,٠٧٤	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	-	-	-	-	-	(٤,٥٤٨)	(٤,٥٤٨)	-	(٤,٥٤٨)	دفع الطبقة ١ السندات الدائمة
-	-	-	-	-	(٧,٣٧٤)	-	-	-	-	اصدار اسهم
-	-	-	-	(٢٣,٤٧٨)	-	-	(٢٣,٤٧٨)	-	(٢٣,٤٧٨)	توزيعات محول الى مدفوعات
١٥٤,٨٥٢	٣٤,٤٦٥	٤٩,١٥٩	٤٣,٢١٣	-	-	١٣٦,٢٧٣	٤١٧,٩٦٢	١١٥,٥٠٠	٥٣٣,٤٦٢	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
١٥٤,٨٥٢	٣٤,٤٦٥	٤٩,١٥٩	٤٣,٢١٣	-	-	١٣٦,٢٧٣	٤١٧,٩٦٢	١١٥,٥٠٠	٥٣٣,٤٦٢	الرصيد في ١ ايناير ٢٠١٧
-	-	-	(٦٢٤)	-	-	١٧,٩٦٩	١٧,٣٤٥	-	١٧,٣٤٥	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة:
-	-	-	-	-	-	(٤,٥٤٨)	(٤,٥٤٨)	-	(٤,٥٤٨)	دفع الطبقة ١ السندات الدائمة
-	-	-	(٢٤,١٠٠)	-	-	٢٤,١٠٠	-	-	-	محول الى ارباح محتجزة
-	-	-	٥,٠٠٠	-	-	(٥,٠٠٠)	-	-	-	محول الى احتياطي ديون ثانوية
-	-	٢,٤٥٨	-	-	-	(٢,٤٥٨)	-	-	-	محول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	٢٣,٢٢٨	٧,٧٤٣	(٣٠,٩٧١)	-	-	-	توزيعات نقدية مقترحة
١٥٤,٨٥٢	٣٤,٤٦٥	٥١,٦١٧	٢٣,٤٨٩	٢٣,٢٢٨	٧,٧٤٣	١٣٥,٣٦٥	٤٣٠,٧٥٩	١١٥,٥٠٠	٥٤٦,٢٥٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

* تتم التحويلات إلى الاحتياطي القانوني وإحتياطي الأموال الثانوية على أساس سنوي تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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. يستمبر 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 ١٥١١ موظف كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣٠ يونيو ٢٠١٧ - ١،٥٣٩ موظف و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١،٥٠١ 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 المكمّنة مع تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. فيما عدا المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ٢٨. إلى هذا البيان المالي المكثف. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المكمّنة 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 السنة الأشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المكمّنة 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 ٢٠١٨

٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٥١,٣٧٨	٥٥,٦٤٦	٥٥,٢٧٥	النقدية
٢٣٩	-	١٩٤	اذون الخزانة لدى البنك المركزية
٧,٨٦١	-	-	شهادات إيداع لدى البنوك المركزية
٣٢٣,١٣٣	٣١٢,٣٧٥	٢٦٢,٠٠٦	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية
<u>٣٨٢,٦١١</u>	<u>٣٦٨,٠٢١</u>	<u>٣١٧,٤٧٥</u>	النقد وما في حكم النقد
٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
<u>٣٨٣,١١١</u>	<u>٣٦٨,٥٢١</u>	<u>٣١٧,٩٧٥</u>	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

(١) يتضمن النقد وأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ أرصدة لدى البنك المركزي العماني بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٣٠ يونيو ٢٠١٧ - ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني) كوديعة رأسمالية. لا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العماني.

(٢) الحد الأدنى للإحتياطي النقدي الذي ينبغي الإحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ يبلغ ٧٧ مليون ريال عماني (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٧٨ مليون ريال عماني).

٤. المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٨,٨٦٥	١٧,٣٢٥	٢٠,٧٩٠	القروض والسلفيات للبنوك
٧٤,٤٠٥	٨٨,٨٨٠	٩٨,٢٤٤	إيداعات لدى البنوك
٤٥,٤٩٤	٤١,٥٤٨	٣٧,١٠٤	أرصده تحت الطلب
<u>١٣٨,٧٦٤</u>	<u>١٤٧,٧٥٣</u>	<u>١٥٦,١٣٨</u>	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
(٩٤)	(٨٧)	(٤٦١)	ناقصاً: مخصص خسائر القروض
<u>١٣٨,٦٧٠</u>	<u>١٤٧,٦٦٦</u>	<u>١٥٥,٦٧٧</u>	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٩٩,٩٩٠	٩٧,٠٦٣	٩٣,٠٦٠	حسابات السحب على المكشوف
١,٣٦٠,٢٨٥	١,٣٥١,٠٦٥	١,٣٧٢,٩٨٣	القروض الشخصية
١,٣١٠,١٢٧	١,٤٣٨,٠١٧	١,٣٣٨,٩٧٠	قروض أخرى
٢,٧٧٠,٤٠٢	٢,٨٨٦,١٤٥	٢,٨٠٥,٠١٣	إجمالي القروض والسلفيات
(١١٦,٥٣١)	(١٠٣,٣٢٢)	(١٣٧,٤١٥)	ناقصاً: بدل خسائر الائتمان
٢,٦٥٣,٨٧١	٢,٧٨٢,٨٢٣	٢,٦٦٧,٥٩٨	صافي القروض والسلفيات

يتضمن إجمالي القروض والسلفيات مبلغ وقدره ١٣٨ مليون ريال مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣٠ يونيو ٢٠١٧ - ١٢٧ مليون ريال / ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١٣٩ مليون ريال).

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

١٢ الأشهر المنتهية ٢٠١٧/١٢/٣١	٦ أشهر المنتهية ٢٠١٧/٠٦/٣٠	٦ أشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٦/٣٠	مخصص خسائر القروض
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٩٨,٠١٥	٩٨,٠١٥	١١٦,٥٣١	الرصيد في بداية السنة
-	-	٢٢,٨٨٦	تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
		١٣٩,٤١٧	تم إعادة فتح الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٩٨,٠١٥	٩٨,٠١٥	١٢,١٢٩	المخصص خلال السنة
٣٠,٨٨٥	١٢,٠١٤	(١,١٢١)	انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٣,٠٠٧)	(١,٦٧٣)	(٤,٩٤٧)	المشطوب خلال السنة
(٩,٣٦٤)	(٥,٠٣٤)	-	فروقات المحول
٢	-	-	
١١٦,٥٣١	١٠٣,٣٢٢	١٤٥,٤٧٨	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 يونيو ٢٠١٨ القروض والسلف التي فائدتها مستحقة أو فوائدها محجوزة بلغت بمبلغ ١٢٤ مليون ريال (٣٠ يونيو ٢٠١٧ - ٨٩ مليون و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١١٣ مليون).

*يتضمن مخصص خسائر الائتمان للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٨,٠٦٢ ريال عماني كتعويض عن خسائر الائتمان الخاصة بالتزامات القروض والضمانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٦ - الإستثمارات المتداولة

القيمة الدفترية العادلة	القيمة الدفترية العادلة	القيمة الدفترية العادلة
٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	-	٥,١٢٨
-	-	٢٥٢
-	-	٥,٣٨٠
-	-	٣٥١
-	-	٣٥١
-	-	٢,١٤٤
-	-	٢,١٤٤
-	-	٧,٨٧٥

أ- الإستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
الإستثمارات المدرجة - أعمان
قطاع البنوك والإستثمار
قطاع الخدمات

الإستثمارات المدرجة - أجنبية
قطاع البنوك والإستثمار

الإستثمارات غير المدرجة
قطاع البنوك والإستثمار

الإستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

ب- محتفظ بها للمتاجرة

الإستثمارات المدرجة - عمان
الصكوك الحكومية
قطاع البنوك والإستثمار
سندات التنمية الحكومية
الأسهم العادية

الإستثمارات المدرجة - أجنبية
الأسهم العادية

مجموع محتفظ بها للمتاجرة

-	٣,٠٠٠	-
-	٥٥٠	-
٥٥,٢٢١	٨٥,٧٣٢	-
٥٥٠	٣٦	-
٥٥,٧٧١	٨٩,٣١٨	-
-	٢٠٦	-
-	٢٠٦	-
٥٥,٧٧١	٨٩,٥٢٤	-

ت- الإستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى

-	-	٣,٦٣١
-	-	٣٩٠
-	-	٨٠
-	-	٢١,٥٨٧
-	-	٢٥,٦٨٨
-	-	٢,٦٢٥
-	-	٢,٦٢٥
-	-	٢٩٥
-	-	٤٦
-	-	٣٤١
-	-	٢٨,٦٥٤

سندات التنمية الحكومية
قطاع البنوك والإستثمار
قطاع الصناعة
قطاع الخدمات

قطاع البنوك والإستثمار

قطاع البنوك والإستثمار
قطاع الخدمات

مجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٦ - الإستثمارات المتداولة (يبيع)

ج- الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المدرجة - عمان

-	٨٦٠	-	قطاع البنوك والاستثمار
٢,٢٧٣	٢,٦٠٦	-	قطاع الصناعة
٢١,٠٦١	٢٠,٤٤٩	-	قطاع الخدمات
٣,٨٩٥	-	-	سندات التنمية الحكومية
٢٧,٢٢٩	٢٣,٩٦٥	-	
٢,٥٤٢	٢,٦٢٢	-	الاستثمارات المدرجة - أجنبية
-	٣,٥٩٩	-	قطاع البنوك والاستثمار
٢,٥٤٢	٦,٢٢١	-	قطاع الخدمات
٧,٤٤٨	٨,١٥٤	-	الاستثمارات غير المدرجة
-	٣,٤٨٣	-	قطاع البنوك والاستثمار
٣٤١	٥٧٦	-	قطاع الصناعة
٧,٧٨٩	١٢,٢١٣	-	قطاع الخدمات
٣٧,٥٦٠	٤٢,٣٩٩	-	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

ح. الاستثمار يتم قياسه بتكلفه الاستهلاك

الاستثمارات المدرجة - عمان

-	-	١٣٢,٩٠٩	سندات التنمية الحكومية
-	-	٣,٠٠٠	الصكوك الحكومية
-	-	٤,٣٣٤	قطاع البنوك والاستثمار
-	-	٥,٧٧٥	قطاع الصناعة
-	-	١٤٦,٠١٨	
-	-	٥,٠٠٨	الاستثمارات المدرجة - أجنبية
-	-	١,٩٦٦	سندات التنمية الحكومية
-	-	٦,٩٧٤	قطاع البنوك والاستثمار
-	-	١٥٢,٩٩٢	مجموع تكلفة الاستهلاك

خ. الأستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المدرجة - عمان

٧٦,٩٨٦	٣١,٠٣٩	-	سندات التنمية الحكومية
٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	-	قطاع الصناعة
-	٩٦٣	-	الصكوك الحكومية
٨٢,٧٦١	٣٧,٧٧٧	-	
٥,٠٦٠	٥,١١٣	-	استثمارات مدرجة في الخارج
١,٩٦٨	١,٩٧٣	-	سندات التنمية الحكومية
٧,٠٢٨	٧,٠٨٦	-	قطاع البنوك
٨٩,٧٨٩	٤٤,٨٦٢	-	مجموع الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		(٥٠٢)	خصم: انخفاض القيمة
١٨٣,١٢٠	١٧٦,٧٨٥	١٨٩,٠١٩	مجموع الاستثمارات

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٦ الاستثمارات المتداولة (يتبع)

تفاصيل الاستثمارات الجوهرية

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

		٣٠ يونيو ٢٠١٨			
		الامتلاك	التكلفة		
		%	ألف ريال عماني		
		٧٦,٣	١٤٤,٥٤٨	سندات التنمية الحكومية	
		٦٦,١	١١٦,٧٧١	سندات التنمية الحكومية	
		٧٤,٣	١٣٦,١٠٢	سندات التنمية الحكومية	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
				سندات التنمية الحكومية	
				٧ الممتلكات والمعدات	
				أراضي ومباني	
				مملوكة للبنك	
				وتحسينات على أملاك	
				مستأجرة	
المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	السيارات والأثاث والمعدات	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٦٥,٧٩٤	٢,٠٦٠	١٢,٤٨٦	١٢,٤٨٦	٥١,٢٤٨	٥١,٢٤٨
١,٦١١	٧٨٣	٨٠٠	٨٠٠	٢٨	٢٨
(١٢)	-	(٩)	(٩)	(٣)	(٣)
-	(٤٨٦)	٤٠٠	٤٠٠	٨٦	٨٦
(١)	-	-	-	(١)	(١)
(٢,٢٣٤)	-	(١,٣٤٤)	(١,٣٤٤)	(٨٩٠)	(٨٩٠)
٦٥,١٥٨	٢,٣٥٧	١٢,٣٣٣	١٢,٣٣٣	٥٠,٤٦٨	٥٠,٤٦٨
١١٠,٦٨٠	٢,٣٥٧	٤١,٦٨٩	٤١,٦٨٩	٦٦,٦٣٤	٦٦,٦٣٤
(٤٥,٥٢٢)	-	(٢٩,٣٥٦)	(٢٩,٣٥٦)	(١٦,١٦٦)	(١٦,١٦٦)
٦٥,١٥٨	٢,٣٥٧	١٢,٣٣٣	١٢,٣٣٣	٥٠,٤٦٨	٥٠,٤٦٨
٥٧,٣٩٠	٣٧,٦٣٣	٧,٣٥٩	٧,٣٥٩	١٢,٣٩٨	١٢,٣٩٨
					الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بعد خصم الاستهلاك المتراكم
					بالتكلفة / التقييم
					الاستهلاك المتراكم
					صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
					صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة
(غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٨ الأصول الأخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
١٦,٣٥٣	٣٦,٢٢٩	٢٢,٣٩٩
٢,٧٠١	٤,٧٧٥	٢,٣٧٦
٢٥,١٧٣	٢٩,٣٥٩	٢٧,٢١٣
١,٥٥٨	٢,٠٨٥	١,٤٩٤
<u>٤٥,٧٨٥</u>	<u>٧٢,٤٤٨</u>	<u>٥٣,٤٨٢</u>

فوائد مستحقة القبض وأخرى
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٦)
صافي مستحق العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١١)
ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٢)

٩ ودائع العملاء

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٨٧٨,٣٠٤	٩٢٤,٦٢١	٩٣١,٥٦٨
٥٨٢,٥٢١	٦١١,١٧٧	٥٧٧,٢٧٢
١,٠٠٠,٤٤٢	١,٠٥١,١٦٨	٩٧٨,٤٨٥
<u>٢,٤٦١,٢٦٧</u>	<u>٢,٥٨٦,٩٦٦</u>	<u>٢,٤٨٧,٣٢٥</u>

الحسابات الجارية
حسابات التوفير
الودائع لأجل

١٠ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

في عام ٢٠١٤، قام البنك بتأسيس مذكرة متوسطة الأجل بقيمة تصل إلى ٦٠٠ مليون دولار أمريكي. ضمن هذا البرنامج، قام البنك بإصدار أولي بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي في أكتوبر ٢٠١٤، وإصدار سندات بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي في يوليو ٢٠١٦. كل من الإصدارات يتم استحقاقها بحلول أكتوبر ٢٠١٩. يتم سرد السندات في البورصة الأيرلندية و ينظمها القانون الإنجليزي. يتم تحديد القيمة الدفترية لل- EMTN بعد الأخذ في الاعتبار مبلغ قيمة MTM لتحوط القيمة العادلة (أنظر إيضاح ٢٦).

١١ الالتزامات الأخرى

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٤٥,٢٠٠	٤٩,٣٢٧	٥٠,٢٥٤
٢,٩٧٤	٣,٨٠٥	٣,٩٠٧
٢٥,١٧٣	٢٩,٣٥٩	٢٧,٢١٣
<u>٧٣,٣٤٧</u>	<u>٨٢,٤٩١</u>	<u>٨١,٣٧٤</u>

فوائد مستحقة الدفع وأخرى
القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الإيضاح ٢٦)
الالتزامات أوراق القبول (الإيضاح ٨)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٢ الضرائب

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٧,٨٤٣	٥,٢٨٢	٤,٣٥٣	بيان الدخل
(٦٠٨)	(١,١٦٢)	-	السنة الحالية
٧,٢٣٥	٤,١٢٠	٤,٣٥٣	تعديلات الضريبة المؤجلة

البنك ملزم بمصروفات ضريبة للدخل حسب النسب التالية:

سلطنة عمان:	١٥% من الدخل الخاضع للضريبة
دولة الإمارات العربية المتحدة:	٢٠% من الدخل الخاضع للضريبة
مصر:	٢٠% من الدخل الخاضع للضريبة

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

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥١,٢٦١	٣٠,١٧٧	٢٩,٧٧٢	الربح المحاسبي
٧,٦٨٩	٤,٥٢٧	٤,٤٦٦	الضريبة حسب النسبة المقررة في عمان
٧٥٥	(١٦)	٨٥	مصروفات غير قابلة للخصم
(١,٥٤٩)	(٨١٤)	(٩٠٨)	إيرادات معفاة
٩٤٨	١,٥٨٥	٧١٠	أخرى
٧,٨٤٣	٥,٢٨٢	٤,٣٥٣	

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.

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٧,٨٤٣	٥,٢٨٢	٤,٣٥٣	الالتزامات الضريبية
(٢٧)	١,١٢٩	٢,٠٨٤	السنة / الفترة الحالية
٧,٨١٦	٦,٤١١	٦,٤٣٧	ضريبة الدخل وضرائب أخرى
			السنة / الفترة السابقة
			ضريبة الدخل وضرائب أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١٢ الضرائب (يتبع)

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١,٤٨٠	٢,٠٣٤	١,٤٨٠	الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:
٧٨	٥١	١٤	مخصصات فروقات التوقيت
			إستثمارات متوفرة للبيع
<u>١,٥٥٨</u>	<u>٢,٠٨٥</u>	<u>١,٤٩٤</u>	

الضريبة المؤجلة يتم احتسابها بواقع ١٥% (٢٠١٧-١٥%)

١٣ ثانوية إيداعات خاصة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٩,١٠٠	٤٩,١٠٠	٢٥,٠٠٠	في يناير
(٢٤,١٠٠)	-	-	إيداعات مستلمة خلال السنة
<u>٢٥,٠٠٠</u>	<u>٤٩,١٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠</u>	

وفقاً للمعيار بي ام ١٠٠٩ الصادر من البنك المركزي العماني ، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، ألديون الثانوية أعلاه به فوائد رأسمالية قدرها ٣,٧ مليون ريال عماني ، وسيتم إطفاء هذه الديون بالكامل بحلول نهاية عام ٢٠١٨ .

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	
٢٣,٤٨٩	٢١,٦٠٠	٤,٣٨٥	(٢,٤٩٦)	في ١ يناير ٢٠١٨
(٧٠)	-	-	(٧٠)	تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
<u>٢٣,٤١٩</u>	<u>٢١,٦٠٠</u>	<u>٤,٣٨٥</u>	<u>(٢,٥٦٦)</u>	إعادة فتح الرصيد تحت المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
(٢,٢١٢)	-	-	(٢,٢١٢)	صافي الحركة على القيمة العادلة من خلال إستثمارات الدخل الشامل الأخرى
<u>(٦٤)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(٦٤)</u>	التأثير الضريبي لصافي نتائج الإستثمارات على القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
<u>٢١,١٤٣</u>	<u>٢١,٦٠٠</u>	<u>٤,٣٨٥</u>	<u>(٤,٨٤٢)</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
<u>٤٣,٢١٣</u>	<u>٤٠,٧٠٠</u>	<u>٤,٣٨٥</u>	<u>(١,٨٧٢)</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

- (١) يمثل الإحتياطي الفائض من إعادة تقييم الأراضي والمباني وهو غير قابل للتوزيع لحين بيع أو إستخدام الأصول المتعلقة.
- (٢) يمثل إحتياطي القرض الثانوي تحويل سنوي مقابل الإيداعات الثانوية الخاصة التي تستحق خلال فترة الخمس سنوات التالية (إيضاح ١٣).
- (٣) يمثل إحتياطي الديون المعاد هيكلته مخصصات لإعادة الحساب المعاد هيكلته وغير متاح لرأس المال النظامي والتوزيع حتى تتم ترقية الحسابات ذات الصلة وفقاً للتعليمات التنظيمية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٥ المستوى ١ سندات دائمة

أصدر البنك في ٢٠١٥ 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 الاوّل بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٨٧٥٪ وهو عبارة عن جموع معدل مبادلة بمعدل ٥ سنوات وهامس ائتمان 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).

١٦ الالتزامات الاحتمالية الطارئة

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٣٦٤,٩٢٠	٤٠٧,٣٠١	٣٥٣,٥٢٨	ضمانات
٨٢,١٨٧	٨٦,٤٧٠	١٠١,٦٤٩	اعتمادات مستندية
١٦٢,٨٢٧	٣٩,٦٣٤	١٩٠,١٩٠	التزام غير مسحوب على تقديم
<u>٦٠٩,٩٣٤</u>	<u>٥٣٣,٤٠٥</u>	<u>٦٤٥,٣٦٧</u>	

تشمل الالتزامات الاحتمالية الطارئة مبلغ ١,٥ مليون ريال عماني (٣٠ يونيو ٢٠١٧ - ٠,١٢ مليون ريال عماني / ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٠,٢٩ مليون ريال عماني) تتعلق بقروض متعثرة.

وتشمل الضمانات مبلغا قدره ٩,٤ مليون ريال عماني (المبلغ الأصلي ١٤,٣ مليون ريال عماني، دفع منه ٤,٩ مليون ريال عماني إلى المستفيد خلال الفترة ٢٠١٨ إبريل) نحو ضمانات الأداء والدفع المسبق التي احتج بها المستفيد. والبنك، استنادا إلى مشورة قانونيه مستقله تم الحصول عليها، واثق من استرداد المبلغ المستحق الدفع للمستفيد من عملائه وشرع في اتخاذ اجراء قانوني ضد هذا الزبون.

١٧ إيرادات الفوائد

إن الأصول التي تحسب لها فوائد قد اكتسبت فائدة بمعدل إجمالي بلغ ٥,٣٣٪ لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣٠ يونيو ٢٠١٧ - ٥,١٨٪ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥,٢٠٪).

١٨ مصروفات الفوائد

بلغ متوسط إجمالي تكلفة التمويل لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ٢,١٤٪ (٣٠ يونيو ٢٠١٧ - ١,٩٣٪ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١,٩٥٪).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٩ إيرادات التشغيل الأخرى

٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٦/٣٠	٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	
٢,٣٦٢	٢,٤١٣	صافي أرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية
١٠,٠٩١	٩,٠٢٨	الرسوم والعمولات
١٤٧	١٠٩	صافي أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
٢,١١٢	٣,٥٧٣	الإيرادات من سندات وأخرى
١,١٧٤	٧٧٧	إيرادات توزيعات الأرباح
٢,١٩٧	٢,٦١٨	رسوم الخدمات
٦٦٠	٥٨٥	إيرادات متنوعة
<u>١٨,٧٤٣</u>	<u>١٩,١٠٣</u>	

٢٠ مصروفات التشغيل الأخرى

٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٦/٣٠	٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	
٣,٠٧٢	٢,٥٩٦	مصروفات التأسيس
٧,٩٨٣	٧,٠٣٨	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية
<u>١١,٠٥٥</u>	<u>٩,٦٣٤</u>	

٢١ الفجوة بين الاصول والالتزامات

يتم اعداد الفجوة بين الاصول والالتزامات بناء على تعميم البنك المركزي العماني رقم ٩٥٥ BM وعلى النحو التالي :-

٣٠ يونيو ٢٠١٨

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
١٩٠,٩٦٠	٨٠١,٩٠٨	٩٩٢,٨٦٨	٠ - ٣ شهور
(٥٩٥,١٦٦)	٨٩٧,٨٦٦	٣٠٢,٧٠٠	٣ - ١٢ اشهر
(١٠٨,٤٣٣)	٧٥٣,٨٣٦	٦٤٥,٤٠٣	١ - ٥ سنوات
٥١٢,٦٣٩	٩٩٥,٢٩٩	١,٥٠٧,٩٣٨	اكثر من ٥ سنوات
-	٣,٤٤٨,٩٠٩	٣,٤٤٨,٩٠٩	المجموع

٣٠ يونيو ٢٠١٧

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
٣٣٠,٦٩٨	٧٧٢,٥٩٠	١,١٠٣,٢٨٨	٠ - ٣ شهور
(٦٥٣,٣٨٦)	٩٣٣,٧٥٨	٢٨٠,٣٧٢	٣ - ١٢ اشهر
(١٥٨,٨٦٥)	٨٧٣,٦١٥	٧١٤,٧٥٠	١ - ٥ سنوات
٤٨١,٥٥٣	١,٠٢٥,٦٧٠	١,٥٠٧,٢٢٣	اكثر من ٥ سنوات
-	٣,٦٥٥,٦٣٣	٣,٦٥٥,٦٣٣	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢١ الفجوة بين الاصول والالتزامات (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاستحقاق	الاصول الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	عدم التطابق الف ريال
٠ - ٣ شهور	٩٣٢,٤٥٥	٨٥٤,٠٥٨	٧٨,٣٩٧
٣ - ١٢ اشهر	٣٤٧,٦٣٣	٧٨٢,٩٩١	(٤٣٥,٣٥٨)
١ - ٥ سنوات	٦٦٥,٣٠١	٨٢٧,٥٣٦	(١٦٢,٢٣٥)
اكثر من ٥ سنوات	١,٥٢٤,٩٦٣	١,٠٠٥,٧٦٧	٥١٩,١٩٦
المجموع	٣,٤٧٠,٣٥٢	٣,٤٧٠,٣٥٢	-

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:

٢٠١٧/١٢/٣١			٢٠١٨/٠٦/٣٠			
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.	
١٣٨,٦٩٧	١٣٨,٦٩٧	-	١٣٨,٧٤٤	١٣٨,٧٤٤	-	القروض والسلفيات
٤١,٢٧٨	٣٨,٥٤٨	٢,٧٣٠	٧٠,٨٦٩	٣٨,٥٥٧	٣٢,٣١٢	ودائع العملاء
٩,٧٨١	٩,٦٢٥	١٥٦	٩,٧٤٦	٩,٦٢٥	١٢١	المستحق من البنوك
٤٢٧	-	٤٢٧	٤١١	-	٤١١	المستحق للبنوك
١٧,٥٠٠	٣,٠٠٠	١٤,٥٠٠	١٧,٥٠٠	٣,٠٠٠	١٤,٥٠٠	إيداعات خاصة ثانوية
١١,٨٢٢	٨,٧٦٥	٣,٠٥٧	١١,٣٦٢	٨,٨٠٩	٢,٥٥٣	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	تسهيلات إنتمانية متجددة حسب الطلب
-	-	-	-	-	-	ضمانات ضد المخاطر مستلمة
١,٩٨١	-	١,٩٨١	١,٩٨١	-	١,٩٨١	استثمارات

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

٢٠١٧/٠٦/٣٠			٢٠١٨/٠٦/٣٠			
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.	
١,٢٦٠	١,٢٥٨	٢	٤,١٦٥	٤,١٤٩	١٦	إيرادات الفوائد
٩٠	١٧	٧٣	١٤٢	٦٩	٧٣	إيرادات العمولة
٨٦٥	٢١٥	٦٥٠	١,٣٧٤	٤٩٨	٨٧٦	مصروفات الفوائد
١٢٦	١٢٦	-	٢٢٧	٢٢٧	-	مصروفات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (بتبع)
تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

السنة الأشهر المنتهية	السنة الأشهر المنتهية	رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى
٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١,٦٣٢	١,٥٠٩	- ثابتة
١,٣٣٣	١,٣٤٢	- غير ثابتة
٢,٩٦٥	٢,٨٥١	

٢٣ المساهمون

حتى تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٨ 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
٣٤,٩٠%	٥٦٧,٤٥٣	مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م.
١٤,٧٤%	٢٣٩,٧٣٤	صندوق تقاعد الخدمه المدنيه
١١,٢٩%	١٨٣,٥٩٤	

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

٢٤ التحليل القطاعي

لأغراض الإدارة ينظم البنك الى أربع أقسام تبعاً لوحدة العمل على النحو التالي:

- يقوم قسم المصرفية الاستهلاكية بعروض ائتمانية للأفراد للتلبة الاحتياجات المصرفية اليومية
- يقوم قسم الخدمات المصرفية للشركات بتوفير مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتجارة النالية والعملاء الاجنبية.
- يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات الاستثمارية مثل ادارة الاصول والاستشارات وخدمات الوساطة للعملاء من الافراد وكذلك من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات.
- الأعمال المصرفية التجارية يغطي الشركات وعملاء والشركات الصغيرة والمتوسطة توفر مجموعة كاملة من المنتجات لتتناسب احتياجات أعمالهم. وتشمل أيضا العمليات الدولية لدولة الإمارات العربية المتحدة ومصر والخدمات المصرفية الإسلامية التي تقدم منتجات وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية.

- مركز التمويل - مركز " التمويل "مسؤولة عن موازنة وإدارة سيولة الأموال داخل البنك. وهي بمثابة مستودع لأموال تقوم بتخصيص تسعيرات لمختلف وحدات الأعمال لأغراض إدارة الأداء. وتتولى الإدارة أيضا استثمارات البنك في الأوراق المالية وإدارة الأصول/الخصوم والصكوك النقدية.

تقوم الإدارة بحساب نتائج التشغيل للقطاعات التي تعمل بشكل منفصل من 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 :-

المجموع	التمويل المركزي	قسم التجاري	الخدمات المصرفية للشركات	تجارة التجزئة المصرفية	الاشهر المنتهية ٢٠١٨/٠٦/٣٠
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	
٦٣,٥٥٨	٥,٥٨٦	٨,١١٧	٢٢,٨٨٣	٢٦,٩٧٢	ايرادات التشغيل
٢٥,٤١٩	١٠,٢٢٣	(١٠,٠٩٢)	١٦,٤٦٣	٨,٨٢٥	صافي الارباح (الخسارة)
٣,٤٤٨,٩٠٩	٥٩١,٤٩٣	٤٠٨,٠٥٠	١,١٦٧,٧١٢	١,٢٨١,٦٥٤	مجموع الاصول

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٤ التحليل القطاعي (يتبع)

الإشهر المنتهية ٢٠١٧/٠٦/٣٠	تجارة التجزئة المصرفية	الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٢٧,٥٣٠	٢١,٧١٣	١٠,٩٤٥	٥,٤٦٩	٦٥,٦٥٨	إيرادات التشغيل
٨,٩٥٩	١٧,٤٩٢	(٢,١٠١)	١,٧٠٧	٢٦,٠٥٧	صافي الأرباح (الخسارة)
١,٢٤٥,٧٦١	١,٢٣٥,٨٥٣	٥٢٠,٥٥٣	٦٠٣,٤٦٦	٣,٦٠٥,٦٣٣	مجموع الأصول

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

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

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

المعلومات القطاعية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع	إيرادات القطاع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٤٢,٨١٨	١,٤١٢	٢٢٥	٤٤,٤٥٥	صافي إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل الإسلامي و حسابات الاستثمار
١٨,٥٦٩	٥٣٣	١	١٩,١٠٣	إيرادات التشغيل الأخرى
٦١,٣٨٧	١,٩٤٥	٢٢٦	٦٣,٥٥٨	المجموع الإيرادات
(٢٨,١٧٢)	(١,٩١٩)	(١١٩)	(٣٠,٢١٠)	مصروفات التشغيل أخرى
٣٣,٢١٥	٢٦	١٠٧	٣٣,٣٤٨	ربح من التشغيل
(٩٦٨)	(٦,٩٥٧)	(٤)	(٧,٩٢٩)	صافي مخصص الخسائر والضرائب
٣٢,٢٤٧	(٦,٩٣١)	١٠٣	٢٥,٤١٩	ربح القطاع للسنة
٣,٣٢١,٩٩٣	١٠٦,٨٥٦	٢٠,٠٦٠	٣,٤٤٨,٩٠٩	المعلومات الأخرى
١,٥١٦	٩٣	٢	١,٦١١	أصول القطاع
				مصروفات رأس مال القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة
(غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٤ التحليل القطاعي (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو 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			
صافي إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل الاسلامي و حسابات الاستثمار	٤٣,١٠٧	١٧٧	٤٦,٩١٥
إيرادات التشغيل الأخرى	١٧,٧٦٦	١١	١٨,٧٤٣
المجموع الإيرادات	٦٠,٨٧٣	١٨٨	٦٥,٦٥٨
مصروفات التشغيل أخرى	(٢٨,١٩٤)	(١١٠)	(٣٠,٤٨٨)
ربح من التشغيل	٣٢,٦٧٩	٧٨	٣٥,١٧٠
صافي مخصص الخسائر والضرائب	(٤,٧٢١)	٧١	(٩,١١٣)
ربح القطاع للسنة	٢٧,٩٥٨	١٤٩	٢٦,٠٥٧
المعلومات الأخرى			
أصول القطاع	٣,٣٨٠,٣٤٢	١٩,٨٢٥	٣,٦٠٥,٦٣٣
مصروفات رأس مال القطاع	١٢,٦١٧	-	١٢,٧٨١

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة على أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار المتعاملين. يتم تقييم الأسهم الأخرى غير المسعرة بناء على المعلومات المقدمة من مديري الصناديق والمعلومات المالية المستثمر فيها وأسعار الشراء الحالية.

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع) :-

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

المجموع ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المستوى ١ ألف ر ع	٣٠ يونيو ٢٠١٨
			الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٥,٧٣١	-	٥,٧٣١	أسهم مدرجة
٢,١٤٤	٢,١٤٤	-	أسهم غير مدرجة أخرى
٧,٨٧٥	٢,١٤٤	٥,٧٣١	المجموع
			الاستثمارات يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى
٢٨,٣١٣	-	٢٨,٣١٣	أسهم مدرجة
٣٤١	٣٤١	-	أسهم غير مدرجة أخرى
٢٨,٦٥٤	٣٤١	٢٨,٣١٣	المجموع
٣٦,٥٢٩	٢,٤٨٥	٣٤,٠٤٤	مجموع الموجودات المالية ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

المجموع ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المستوى ١ ألف ر ع	٣٠ يونيو ٢٠١٧
			الموجودات المالية
٨٥,٧٣٢	-	٨٥,٧٣٢	إستثمارات متوفرة للبيع
٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	سندات التنمية الحكومية
٥٥٠	-	٥٥٠	الصكوك الحكومية
٢٤٢	-	٢٤٢	قطاع البنوك والاستثمار
			أسهم مدرجة
٨٩,٥٢٤	-	٨٩,٥٢٤	المجموع
			إستثمارات متاحه للبيع:
٣٠,١٨٦	-	٣٠,١٨٦	أسهم مدرجة
١٢,٢١٣	١٢,٢١٣	-	أسهم غير مدرجة أخرى
٤٢,٣٩٩	١٢,٢١٣	٣٠,١٨٦	المجموع
١٣١,٩٢٣	١٢,٢١٣	١١٩,٧١٠	مجموع الموجودات المالية ٣٠ يونيو ٢٠١٧

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع) :-

المجموع ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المستوى ١ ألف ر ع	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			الموجودات المالية
			إستثمارات متوفرة للبيع
٥٥,٢٢١	-	٥٥,٢٢١	سندات التنمية الحكومية
٥٥٠	-	٥٥٠	أسهم مدرجة
٥٥,٧٧١	-	٥٥,٧٧١	المجموع
			إستثمارات متاحه للبيع:
٣,٨٩٥	-	٣,٨٩٥	أسهم مدرجة
٢٥,٨٧٦	-	٢٥,٨٧٦	أسهم غير مدرجة أخرى
٧,٧٨٩	٧,٧٨٩	-	المجموع
٣٧,٥٦٠	٧,٧٨٩	٢٩,٧٧١	
٩٣,٣٣١	٧,٧٨٩	٨٥,٥٤٢	مجموع الموجودات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٦ المشتقات المالية
٣٠ يونيو ٢٠١٨

القيمة الاعترافية وفقاً لشروط الاستحقاق		خلال ٣ أشهر	إجمالي القيمة الاعترافية	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١٥) ألف ريال	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨) ألف ريال	المشتقات المالية
أكثر من سنة	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر					
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	(١,٩٣٤)	-	تحوط القيمة العادلة
٦٨,٩٣٨	١٩,٥٩٠	١٠,٦٦٨	٩٩,١٩٦	(٩٤٦)	٩٤٦	عقود مقايضات أسعار الفائدة
٢٣,٨٣١	١٦,٥٩٥	١٣٣,٠٨٧	١٧٣,٥١٣	(٩١٧)	٨٦	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
٢٤,٢٩٨	١٦,١٢١	١٣٣,٠٩٤	١٧٣,٥١٣	(٧٨)	١,٣١٢	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
-	١,٧٦٠	٣,٩٩٥	٥,٧٥٥	(٣٢)	٣٢	خيارات العملة
<u>٣٠,٩,٥٦٧</u>	<u>٥٤,٠٦٦</u>	<u>٢٨٠,٨٤٤</u>	<u>٦٤٤,٤٧٧</u>	<u>(٣,٩٠٧)</u>	<u>٢,٣٧٦</u>	المجموع

٣٠ يونيو ٢٠١٧

المشتقات المالية

١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	١,٦٧٣	تحوط القيمة العادلة
٨٩,٣٧٤	١٣,٤٣٧	٢,٩٢٦	١٠٥,٧٣٧	(٢,٦٧٣)	٢,٦٧٣	عقود مقايضات أسعار الفائدة
٣٠٤	٢٧,٨٧٢	١٥٣,٧٩٣	١٨١,٩٦٩	(٤٦٤)	١٣	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
٤٤	٢٨,٣١٠	١٥٣,٦١٥	١٨١,٩٦٩	(٦٥٧)	٤٠٥	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
-	٣,٩٨٩	٣,٤٧٤	٧,٤٦٣	(١١)	١١	خيارات العملة
<u>٢٨٢,٢٢٢</u>	<u>٧٣,٦٠٨</u>	<u>٣١٣,٨٠٨</u>	<u>٦٦٩,٦٣٨</u>	<u>(٣,٨٠٥)</u>	<u>٤,٧٧٥</u>	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٦ المشتقات المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة الاعتبارية وفقا لشروط الاستحقاق من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر أكثر من سنة		إجمالي القيمة الاعتبارية خلال ٣ أشهر	إجمالي القيمة الاعتبارية ألف ريال	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١١) ألف ريال	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨) ألف ريال	المشتقات المالية
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال			المشتقات المالية
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	(٩٤)	-	تحوط القيمة العادلة
٧٤,٩٨٢	١٣,٩٧١	٦,٢٨٥	٩٥,٢٣٨	(١,٨٤٢)	١,٨٤٢	عقود مقايضات أسعار الفائدة
٢٣,٤٦٢	١٣,٨٧٩	١٧٥,٥٠٨	٢١٢,٨٤٩	(١٢٢)	٥٠٨	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
٢٣,٥١٦	٢٠,٧١٠	١٦٨,٦٢٣	٢١٢,٨٤٩	(٩١٠)	٣٤٥	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
-	٤,٦١٤	٨,٥٧٩	١٣,١٩٣	(٦)	٦	خيارات العملة
<u>٣١٤,٤٦٠</u>	<u>٥٣,١٧٤</u>	<u>٣٥٨,٩٩٥</u>	<u>٧٢٦,٦٢٩</u>	<u>(٢,٩٧٤)</u>	<u>٢,٧٠١</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المكتفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٧ نسبة تغطية السيولة

يونيو ٢٠١٧		يونيو ٢٠١٨		
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	
٥١٠,٧٥٥	-	٤٤٨,٤٩٤	-	الموجودات السائلة عالية الجودة مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)
				التدفقات النقدية الخارجة
٣١,٠٥٥	٦٢١,٠٩٢	٢٩,٥٥٠	٥٩٠,٩٩٣	ودائع مستقرة
١١,٧٥٦	١١٧,٥٦١	١٢,١٤٤	١٢١,٤٤٤	الودائع الأقل استقرارا
٤٢,٨١١	٧٣٨,٦٥٣	٤١,٦٩٤	٧١٢,٤٣٧	
٣٨٣,١٩٦	١,٠٠٧,٥٧٩	٣٥٦,٩٢٩	٩٣٤,٩٩٨	الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية التمويل المضمون للشركات متطلبات إضافية، منها :
٣,٣٧٩	٣٣,٧٨٥	٢,٨٦٤	٢٨,٦٣٩	الائتمان والسيولة
٢٥,٣٥٩	٤٦٥,١٤٦	٣٩,٤٩٥	٥١٥,٤٢٧	التزامات التمويل الطارئة الأخرى
٤٥٤,٧٤٤		٤٤٠,٩٨٢		اجمالي التدفقات النقدية التدفقات النقدية
٢٥٩,٣٦٠	٣٧٨,٠٤٧	٢٤٧,١٤٥	٣٧٠,٧٠٥	التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل
٢٤,٠٣٤	٢٤,٠٣٤	١٢,٢٨٨	١٢,٢٨٨	تدفقات نقدية أخرى
٢٨٣,٣٩٤	٤٠٢,٠٨١	٢٥٩,٤٣٣	٣٨٢,٩٩٣	التدفقات النقدية الإجمالية
٥١٠,٧٥٥		٤٤٨,٤٩٤		المجموع HQLA
١٧١,٣٥٠		١٨١,٥٤٩		مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة
٢٩٨,٠٨		٢٤٧,٠٤		نسبة تغطية السيولة (%)