

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

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع) (البنك) في سلطنة عمان سنة ١٩٧٣ كشركة مساهمة عامة، ويقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم خدمات مصرفية إلى الشركات والأفراد في سلطنة عمان وله فروع بكل من دولة الإمارات العربية المتحدة وجمهورية مصر العربية. 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 ١,٥٣٩ موظف كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣٠ يونيو ٢٠١٦ - ١,٥٤٨ 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 ستة الأشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المذكورة بالريال العماني، مع تقريبها إلى أقرب ألف صحيح، إلا في الحالات التي تمت الإشارة بخلاف ذلك. فيما يلي العملات المستخدمة في عمليات البنك:

- سلطنة عمان الريال العماني
- الإمارات العربية المتحدة الدرهم الإماراتي
- جمهورية مصر العربية الدولار الأمريكي

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، والذي تم تعديله ليشمل إعادة تقييم الملكيات العقارية الخالصة للأراضي والمباني وقياس بالقيمة العادلة، الأدوات المالية المشتقة والاستثمارات المصنفة كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المتوفرة للبيع.

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

٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٦,٥٨٧	٦٨,١٧٢	٥٥,٦٤٦	النقدية
٢٥٣	٢,٦٥٨	-	شهادات إيداع
٤٦٤,٢٥٤	٣٢٩,١٣٥	٣١٢,٣٧٥	سندات خزينة لدى البنوك المركزية
٥١١,٠٩٤	٣٩٩,٩٦٥	٣٦٨,٠٢١	النقد وما في حكم النقد
٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٥١١,٥٩٤	٤٠٠,٤٦٥	٣٦٨,٥٢١	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	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢٥,٢١٨	٢٩,٥٤٩	١٧,٣٢٥	القروض والسلفيات للبنوك
٥٦,٠٧٨	٤٤,٠٧١	٨٨,٨٨٠	إيداعات لدى البنوك
٣٤,١٠٢	٢٩,٢١٧	٤١,٥٤٨	أرصده تحت الطلب
١١٥,٣٩٨	١٠٢,٨٣٧	١٤٧,٧٥٣	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
(٦٨)	(٩٠)	(٨٧)	ناقصاً: مخصص خسائر القروض
١١٥,٣٣٠	١٠٢,٧٤٧	١٤٧,٦٦٦	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

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

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨٧,٤١٩	٨٦,٢٦٢	٩٧,٠٦٣	حسابات السحب على المكشوف
١,٣٣٩,٢١٣	١,٣٢٥,٣٧٥	١,٣٥١,٠٦٥	القروض الشخصية
١,٣٤١,٦٦٤	١,٤٧٥,١٥٠	١,٤٣٨,٠١٧	قروض أخرى
<u>٢,٧٦٨,٢٩٦</u>	<u>٢,٨٨٦,٧٨٧</u>	<u>٢,٨٨٦,١٤٥</u>	إجمالي القروض والسلفيات
(٩٨,٠١٥)	(٩٤,٠٣٨)	(١٠٣,٣٢٢)	ناقصاً: بدل خسائر الائتمان
<u>٢,٦٧٠,٢٨١</u>	<u>٢,٧٩٢,٧٤٩</u>	<u>٢,٧٨٢,٨٢٣</u>	صافي القروض والسلفيات

يتضمن إجمالي القروض والسلفيات مبلغ وقدره ١٢٧ مليون ريال مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣٠ يونيو ٢٠١٦ - ٦٨.٥ 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	٦ أشهر المنتهية	٦ أشهر المنتهية	
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٧٦,٧٤٣	٧٦,٧٤٣	٨٥,٣٧٢	الرصيد في بداية السنة
١٩,٦٤٦	٩,٢٢٤	٩,٨١٠	المخصص خلال السنة
(٢,٠٢٨)	(٣٠١)	(٥٠٤)	انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٨,٨٣٤)	(٣,٧٤٣)	(٤,٧٥٦)	المشطوب خلال السنة
(١٥٥)	(٣٩)	-	المحول خلال السنة
<u>٨٥,٣٧٢</u>	<u>٨١,٨٨٤</u>	<u>٨٩,٩٢٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المجنبية

١٢ الأشهر المنتهية	٦ أشهر المنتهية	٦ أشهر المنتهية	
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١١,٤٦٣	١١,٤٦٣	١٢,٦٤٣	الرصيد في بداية السنة
٣,٩٠٥	١,٩٨٤	٢,٢٠٤	المجنبية خلال السنة
(٥٤١)	(٣٠٩)	(١,١٦٩)	انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٢,١٣٥)	(٩٧٤)	(٢٧٨)	المشطوب خلال السنة
(٤٩)	(١٠)	-	فروقات تحويل العملة الأجنبية
<u>١٢,٦٤٣</u>	<u>١٢,١٥٤</u>	<u>١٣,٤٠٠</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 يونيو ٢٠١٧ القروض والسلف التي فائدتها مستحقة أو فوائدها محجوزة بلغت بمبلغ ٨٩ مليون ريال (٣٠ يونيو ٢٠١٦ ٦٩ مليون و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٧٤ مليون).

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

٦ - الإستثمارات المتداولة

القيمة الدفترية العادلة	القيمة الدفترية العادلة	القيمة الدفترية العادلة
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
-	-	٥٥٠
٦١,٧٤٠	٦٢,٢٥٩	٨٥,٧٣٢
٢٩٩	٩٢	٣٦
٦٥,٠٣٩	٦٥,٣٥١	٨٩,٣١٨
٦٠٩	١٣٧	٢٠٦
٦٠٩	١٣٧	٢٠٦
٦٥,٦٤٨	٦٥,٤٨٨	٨٩,٥٢٤
٨٧٠	٥٩٠	٨٦٠
١٤١	١٦٣	٢,٦٠٦
١٣,٨١٢	١٢,٧٣١	٢٠,٤٩٩
١٤,٨٢٣	١٣,٤٨٤	٢٣,٩٦٥
٣٣٢	٣١٤	٢,٦٢٢
٣,٦٠٢	٣,٦٥٤	٣,٥٩٩
٣,٩٣٤	٣,٩٦٨	٦,٢٢١
٨,٣٥٥	٨,٣٨٨	٨,١٥٤
٣,٤٨٣	٣,٤٨٣	٣,٤٨٣
٣٥١	٣٥٠	٥٧٦
١٢,١٨٩	١٢,٢٢١	١٢,٢١٣
٣٠,٩٤٦	٢٩,٦٧٣	٤٢,٣٩٩

أ- محتفظ بها للمتاجرة

الاستثمارات المدرجة - عمان

الصكوك الحكومية
قطاع البنوك والاستثمار
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

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 يونيو ٢٠١٧

٦ الاستثمارات المتداولة (يتبع)

ت. الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المدرجة – عمان

١٨,٨٧٤	٤٧,٧٨٦	٣١,٠٣٩	سندات التنمية الحكومية
٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	قطاع الصناعة
-	-	٩٦٣	الصكوك الحكومية
٢٤,٦٤٩	٥٣,٥٦١	٣٧,٧٧٧	
٥,١٦٥	٥,٢٤٤	٥,١١٣	استثمارات مدرجة في الخارج
١,٩٧٥	١,٩٨٠	١,٩٧٢	سندات التنمية الحكومية
٧,١٤٠	٧,٢٢٤	٧,٠٨٥	قطاع البنوك
٣١,٧٨٩	٦٠,٧٨٥	٤٤,٨٦٢	مجموع الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٨,٣٨٣	١٥٥,٩٤٦	١٧٦,٧٨٥	مجموع الاستثمارات

تفاصيل الاستثمارات الجوهرية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	الامتلاك %	التكلفة ألف ريال عماني
سندات التنمية الحكومية	٦٦.١	١١٦,٧٧١
٣٠ يونيو ٢٠١٦		
سندات التنمية الحكومية	٧٠.٦	١١٠,٠٤٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
سندات التنمية الحكومية	٦٢.٨	٨٠,٦١٤

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

٧ الممتلكات والمعدات

أراضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على أملاك مستأجرة	السيارات والأثاث والمعدات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
١٢,٤٩٢	٧,٩٠٠	٢٥,٩٥٣	٤٦,٣٤٥
١٧٣	٤٧١	١٢,١٣٧	١٢,٧٨١
-	(٢)	-	(٢)
١٩٦	٢٦١	(٤٥٧)	-
١	-	-	١
(٤٦٤)	(١٢٧١)	-	(١,٧٣٥)
١٢,٣٩٨	٧,٣٥٩	٣٧,٦٣٣	٥٧,٣٩٠
٢٧,٢٨٠	٣٤,٧٢٩	٣٧,٦٣٣	٩٩,٦٤٢
(١٤,٨٨٢)	(٢٧,٣٧٠)	-	(٤٢,٢٥٢)
١٢,٣٩٨	٧,٣٥٩	٣٧,٦٣٣	٥٧,٣٩٠
١١,٦٣٨	٥,٥٤٦	٢٠,٩٢٤	٣٨,١٠٨

تسوية القيمة الدفترية:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

بعد خصم الاستهلاك المتراكم

إضافات

المحذوف

المحول

فروقات تحويل العملة الأجنبية

الاستهلاك

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بعد خصم

الاستهلاك المتراكم

بالتكلفة / التقييم

الاستهلاك المتراكم

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٨ الأصول الأخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١٨,٤٤٧	٢١,١٦٦	٣٦,٢٢٩	فوائد مستحقة القبض وأخرى
٨,٣٩٧	١٤,١٤٤	٤,٧٧٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٦)
٣٣,٠٧٨	٣٠,٠١٩	٢٩,٣٥٩	صافي مستحق العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١١)
٨٢٨	٩٣٨	٢,٠٨٥	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٢)
٦٠,٧٥٠	٦٦,٢٦٧	٧٢,٤٤٨	

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

٩ ودائع العملاء

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨٥٠,٣٣٤	١,٠٥٠,٠٧٣	٩٢٤,٦٢١	الحسابات الجارية
٦٠٣,٨٥١	٦١١,٥٨٦	٦١١,١٧٧	حسابات التوفير
٩٤٥,١٧٦	٧٧٨,١٠١	١,٠٥١,١٦٨	الودائع لأجل
<u>٢,٣٩٩,٣٦١</u>	<u>٢,٤٣٩,٧٦٠</u>	<u>٢,٥٨٦,٩٦٦</u>	

١٠ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

قام البنك بعام ٢٠١٤ بإصدار سندات بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي لمدة ٥ سنوات، لائحة S، واكتتب في سندات مدتها ٥ سنوات بعملة اليورو طبقاً لبرنامج سندات اليورو متوسطة الأجل ذات الـ ٦٠٠ مليون دولار و ذلك مع مستثمرين اقليميين و دوليين. بعد ذلك خلال يوليو ٢٠١٦ تم البنك إصدار اخر ب ١٠٠ مليون دولار ليصل بذلك المبلغ الإجمالي إلى ٦٠٠ مليون. وهي سندات مدرجة في بورصة أيرلندا و ينظمها القانون الإنجليزي . القيمة الدفترية للسندات ماثبوتة بعد ادخال مبلغ تحوط القيمة العادلة (أنظر إيضاح ٢٦).

١١ الالتزامات الأخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤١,٣٥٠	٤٠,٠٤٢	٤٩,٣٢٧	فوائد مستحقة الدفع واخرى
١,٧٧٢	-	-	حقوق الموظفين
٥,٦٣٤	٥,٧٠٠	٣,٨٠٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الإيضاح ٢٦)
٣٣,٠٧٨	٣٠,٠١٩	٢٩,٣٥٩	إلتزامات أوراق القبول (الإيضاح ٨)
<u>٨٠,٠٦٢</u>	<u>٧٥,٧٦١</u>	<u>٨٢,٤٩١</u>	

١٢ الضرائب

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٧,٦٣٦	٤,٢٨٩	٥,٢٨٢	بيان الدخل
-	-	(١,١٦٢)	السنة الحالية
<u>٧,٦٣٦</u>	<u>٤,٢٨٩</u>	<u>٤,١٢٠</u>	تعديلات الضريبة المؤجلة

البنك ملزم بمصروفات ضريبية للدخل حسب النسب التالية:

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

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

١٢ الضرائب (يتبع)

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

٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال عماني	٢٠١٦/٠٦/٣٠ أ ف ريال عماني	٢٠١٧/٠٦/٣٠ ألف ريال عماني	
٦٣,٤١٥	٣٣,٦٨٤	٣٠,١٧٧	الربح المحاسبي
٧,٦١٠	٤,٠٤٢	٤,٥٢٧	الضريبة حسب النسبة المقررة
(١٦)	٣٤	(١٦)	مصروفات غير قابلة للخصم
(٨١٤)	(٧٨٧)	(٨١٤)	إيرادات معفاة
٩٩٩	١,٠٠٠	١,٥٨٥	أخرى
٧,٧٧٩	٤,٢٨٩	٥,٢٨٢	

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 ألف ريال	٢٠١٦/٠٦/٣٠ ألف ريال	٢٠١٧/٠٦/٣٠ ألف ريال	الالتزامات الضريبية السنة / الفترة الحالية
٧,٧٧٩	٤,٢٨٩	٥,٢٨٢	ضريبة الدخل وضرائب أخرى
(٣٧٣)	(١٤٧)	١,١٢٩	السنة / الفترة السابقة
٧,٤٠٦	٤,١٤٢	٦,٤١١	ضريبة الدخل وضرائب أخرى

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها

٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال	٢٠١٦/٠٦/٣٠ ألف ريال	٢٠١٧/٠٦/٣٠ ألف ريال	الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:
٨٧١	٩٢٩	٢,٠٣٤	مخصصات فروقات التوقيت
(٤٣)	٩	٥١	إستثمارات متوفرة للبيع
٨٢٨	٩٣٨	٢,٠٨٥	

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

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

١٣ ثانوية إيداعات خاصة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	في يناير
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	إيداعات مستلمة خلال السنة
٤٩,١٠٠	٥٢,١٠٠	٥٢,١٠٠	
-	(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	
<u>٤٩,١٠٠</u>	<u>٤٩,١٠٠</u>	<u>٤٩,١٠٠</u>	

١٤ الإحتياطات الأخرى الغير قابلة للتوزيع

إحتياطي الإستهلاكات المتوفرة للبيع	إحتياطي إعادة التقييم	إحتياطي القرض الثانوي	المجموع	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	
١,١١١	٤,٣٨٥	٤٠,٧٠٠	٤٦,١٩٦	في ١ يناير ٢٠١٧
(٣,٠٧٧)	-	-	(٣,٠٧٧)	صافي حركة قيود إستثمارات متوفرة للبيع
٩٤	-	-	٩٤	التأثير الضريبي في صافي نتائج الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
<u>(١,٨٧٢)</u>	<u>٤,٣٨٥</u>	<u>٤٠,٧٠٠</u>	<u>٤٣,٢١٣</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
<u>١,٥٧٩</u>	<u>٤,٣٨٥</u>	<u>٣٠,٨٨٠</u>	<u>٣٦,٨٤٤</u>	في ٣٠ يونيو 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 مجموع معدل مبادلة بمعدل ٥ سنوات وهامس انتمان كان سائدا وقت إصدارها. سيتم إعادة تعيين معدل المبادلة المتوسطة في نهاية كل خمس سنوات. سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي في المتأخرات وتعامل على أنها خصم من حقوق المساهمين. الفائدة هي غير تراكمية وتدفع وفقا لتقدير البنك.

وتشكل هذه الأوراق جزء من رأس المال الفئة ١ من البنك وتتوافق مع بازل ٣ وانضمة البنك المركزي العماني (١١٤ BM).

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

١٦ الالتزامات الاحتمالية الطارئة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٦٣,٥٦٤	٤٢٠,٣٣٨	٤٠٧,٣٠١	ضمانات
٨٠,١٣٤	٩٥,٩٧٩	٨٦,٤٧٠	اعتمادات مستندية
٢٣٨,٠٣١	١٣٠,٠٨٤	٣٩,٦٣٤	التزام غير مسحوب على تقديم
<u>٧٨١,٧٢٩</u>	<u>٦٤٦,٤٠١</u>	<u>٥٣٣,٤٠٥</u>	

تشمل الالتزامات الاحتمالية الطارئة مبلغ ٠.١٢ مليون ريال عماني (٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣٠ يونيو ٢٠١٦ - ٤.٧٦% - ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٤.٩٠%).

١٨ مصروفات الفوائد

بلغ متوسط إجمالي تكلفة التمويل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ١.٩٣% (٣٠ يونيو ٢٠١٦ - ١.٣٠% - ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ١.٤٣%).

١٩ إيرادات التشغيل الأخرى

٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٦/٣٠	٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	
٢,٣٦٩	٢,٣٦٢	صافي أرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية
٨,٠٣١	١٠,٠٩١	الرسوم والعمولات
١,٤٥١	١٤٧	صافي أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
١,٨١٥	٢,١١٢	الإيرادات من سندات وأخرى
٥٤٦	١,١٧٤	إيرادات توزيعات الأرباح
٣,٠٨٧	٢,١٩٧	رسوم الخدمات
٥٥٩	٦٦٠	إيرادات متنوعة
<u>١٧,٨٥٨</u>	<u>١٨,٧٤٣</u>	

٢٠ مصروفات التشغيل الأخرى

٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٦/٣٠	٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	
٣,١٢٩	٣,٠٧٢	مصروفات التأسيس
٧,٥٤٧	٧,٩٨٣	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية
<u>١٠,٦٧٦</u>	<u>١١,٠٥٥</u>	

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

٢١ الفجوة بين الأصول والالتزامات

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

الاستحقاق	الأصول الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	عدم التطابق الف ريال
٠ - ٣ شهور	١,١٠٣,٢٨٨	٧٧٢,٥٩٠	٣٣٠,٦٩٨
٣ - ١٢ اشهر	٢٨٠,٣٧٢	٩٣٣,٧٥٨	(٦٥٣,٣٨٦)
١ - ٥ سنوات	٧١٤,٧٥٠	٨٧٣,٦١٥	(١٥٨,٨٦٥)
اكثر من ٥ سنوات	١,٥٠٧,٢٢٣	١,٠٢٥,٦٧٠	٤٨١,٥٥٣
المجموع	٣,٦٠٥,٦٣٣	٣,٦٠٥,٦٣٣	-

٣٠ يونيو ٢٠١٦

الاستحقاق	الأصول الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	عدم التطابق الف ريال
٠ - ٣ شهور	١,٠٦١,٣٠٧	٩٦٧,٧٩٨	٩٣,٥٠٩
٣ - ١٢ اشهر	٣٧٧,٩٨٩	٧٥٥,٠٠٣	(٣٧٧,٠١٤)
١ - ٥ سنوات	٦٧٥,٠٠٣	٨٣٠,٠٤٧	(١٥٥,٠٤٤)
اكثر من ٥ سنوات	١,٤٤١,٩٨٣	١,٠٠٣,٤٣٤	٤٣٨,٥٤٩
المجموع	٣,٥٥٦,٢٨٢	٣,٥٥٦,٢٨٢	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الاستحقاق	الأصول الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	عدم التطابق الف ريال
٠ - ٣ شهور	١,٠٩٢,٣٣٤	٨٠٤,٣٤٠	٢٨٧,٩٩٤
٣ - ١٢ اشهر	٣٢٦,٠٦٥	٨٩١,٩٣٢	(٥٦٥,٨٦٧)
١ - ٥ سنوات	٦٤٧,٨٨٠	٨٣٤,٤٧٨	(١٨٦,٥٩٨)
اكثر من ٥ سنوات	١,٤٦٦,٤٠٤	١,٠٠١,٩٣٣	٤٦٤,٤٧١
المجموع	٣,٥٣٢,٦٨٣	٣,٥٣٢,٦٨٣	-

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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			٢٠١٧/٠٦/٣٠			
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	
٩٩,٠٣٩	٩٩,٠٣٩	-	١٢٦,٥٧٧	١٢٦,٥٧٧	-	القروض والسلفيات
١١٧,٥٩٦	٣٥,٣٠٤	٨٢,٢٩٢	٩٩,٧٥٦	٤٦,٨١٦	٥٢,٩٤٠	ودائع العملاء
١٣,٧٢٣	١٣,٦٦٨	٥٥	٢٨,٨٤٥	٩,٦٢٥	١٩,٢٢٠	المستحق من البنوك
٢٨,٩١٧	-	٢٨,٩١٧	٣٦٩	-	٣٦٩	المستحق للبنوك
١٨,٥٠٠	٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠	١٨,٥٠٠	٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠	إيداعات خاصة ثانوية
٥,٤٦٦	٥,٣٤٨	١١٨	١,٤٧٨	١,٣٨٠	٩٨	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
٤٢٢	-	٤٢٢	٢١٨	-	٢١٨	ضمانات ضد المخاطر مستلمة
١,٩١٨	-	١,٩١٨	١,٩٨١	-	١,٩٨١	استثمارات

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

٢٠١٦/٠٦/٣٠			٢٠١٧/٠٦/٣٠			
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	
١,٢٦٦	١,٢٦٦	-	٢,٨٥٣	٢,٨٢٨	٢٥	إيرادات الفوائد
٩٦	٢٢	٧٤	١٠١	٢٨	٧٣	إيرادات العمولة
١,٩١١	١٢٩	١,٧٨٢	٢,٠٠٢	٥٢٥	١,٤٧٧	مصرفات الفوائد
٢١٦	٢١٦	-	٢٣١	٢٣١	-	مصرفات أخرى

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

الستة الأشهر المنتهية	الستة الأشهر المنتهية	رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى
٢٠١٦/٠٦/٣٠	٢٠١٧/٠٦/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١,٤٣٩	١,٦٣٢	- ثابتة
١,٢١١	١,٣٣٣	- غير ثابتة
٢,٦٥٠	٢,٩٦٥	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٣ المساهمون

حتى تاريخ ٣٠ يونيو 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 :

البنك التجاري القطري	عدد الاسهم (ألف)	نسبة التملك %
مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م.	٥٤٠,٤٣١	٣٤.٩٠%
صندوق تقاعد الخدمه المدنيه	٢٢٨,٣١٨	١٤.٧٤%
	١٧٧,٢٦٤	١١.٤٥%

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 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 الزسطة للعملاء من الافراد وكذلك من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات
- الأعمال المصرفية التجارية يغطي الشركات وعملاء والشركات الصغيرة والمتوسطة توفر مجموعة كاملة من المنتجات لتتناسب احتياجات أعمالهم. وتشمل أيضا العمليات الدولية لدولة الإمارات العربية المتحدة ومصر والخدمات المصرفية الإسلامية التي تقدم منتجات وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية.

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

تقوم 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 :-

٦ الأشهر 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	ايرادات التشغيل
٨,٩٥٩	١٧,٤٩٢	(٢,١٠١)	١,٧٠٧	٢٦,٠٥٧	صافي الارباح (الخسارة)
١,٢٤٥,٧٦١	١,٢٣٥,٨٥٣	٥٢٠,٥٥٣	٦٠٣,٤٦٦	٣,٦٠٥,٦٣٣	مجموع الاصول

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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
ايرادات التشغيل	٢٥,٨٤٢	٢٢,٤٦٨	١٠,٦٧٦	٨,٨٢٤	٦٧,٨١٠
صافي الأرباح (الخسارة)	٦,٩٤٦	١٥,٤٦٣	١,٩٥٣	٥,٠٣٣	٢٩,٣٩٥
مجموع الأصول	١,٢٢٠,٠٩٠	١,١٩٦,٨٦١	٦١١,٩٣٥	٥٢٧,٣٩٦	٣,٥٥٦,٢٨٢

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 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 حسابات الاستثمار			
٤٣,١٠٧	٣,٦٣١	١٧٧	٤٦,٩١٥
إيرادات التشغيل الأخرى			
١٧,٧٦٦	٩٦٦	١١	١٨,٧٤٣
٦٠,٨٧٣	٤,٥٩٧	١٨٨	٦٥,٦٥٨
(٢٨,١٩٤)	(٢,١٨٤)	(١١٠)	(٣٠,٤٨٨)
٣٢,٦٧٩	٢,٤١٣	٧٨	٣٥,١٧٠
(٦٠٥)	(٤,٤٦٣)	٧٥	(٤,٩٩٣)
٢٧,٩٥٨	(٢,٠٥٠)	١٤٩	٢٦,٠٥٧
المعلومات الأخرى			
أصول القطاع			
٣,٣٨٠,٣٤٢	٢٠٥,٤٦٦	١٩,٨٢٥	٣,٦٠٥,٦٣٣
١٢,٦١٧	١٦٤	-	١٢,٧٨١
مصرفات رأس مال القطاع			

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٤ التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
إيرادات القطاع			
إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل الاسلامي و			
حسابات الاستثمار			
إيرادات التشغيل الأخرى			
المجموع الإيرادات			
مصروفات التشغيل أخرى			
ربح من التشغيل			
صافي مجموع مخصص الخسائر			
ربح القطاع للسنة			
المعلومات الأخرى			
أصول القطاع			
مصروفات رأس مال القطاع			
٤٦,٢٠٧	٣,٦٠٣	١٤٢	٤٩,٩٥٢
١٦,٦٢١	١,٢٧٣	(٣٦)	١٧,٨٥٨
٦٢,٨٢٨	٤,٨٧٦	١٠٦	٦٧,٨١٠
(٢٦,٧٦٨)	(١,٩٥٦)	(٢٠٩)	(٢٨,٩٣٣)
٣٦,٠٦٠	٢,٩٢٠	(١٠٣)	٣٨,٨٧٧
(٤,١٦٧)	(١,٠٢٥)	(١)	(٥,١٩٣)
٢٧,٩٩٢	١,٥١٨	(١١٥)	٢٩,٣٩٥
٣,٢٢٩,٩٤٧	٣٠٥,٣٧٣	٢٠,٩٦٢	٣,٥٥٦,٢٨٢
٤,٧٤٦	٥١	-	٤,٧٩٧

بنوي 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 للفوائد على القروض ذات الشروط والاستحقاقات المشابهة. يعتقد البنك أن القيمة العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ يونيو 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 مقبلة 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 ٢٠١٧

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع) :-

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	المستوى ١ ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
الموجودات المالية			
إستثمارات متوفرة للبيع	٦٢,٢٥٩	-	٦٢,٢٥٩
سندات التنمية الحكومية	٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠
الصكوك الحكومية	٢٢٩	-	٢٢٩
أسهم مدرجة	٦٥,٤٨٨	-	٦٥,٤٨٨
المجموع			
إستثمارات متاحة للبيع:	١٧,٤٥٢	-	١٧,٤٥٢
أسهم مدرجة	١٢,٢٢١	١٢,٢٢١	-
أسهم غير مدرجة أخرى	٢٩,٦٧٣	١٢,٢٢١	١٧,٤٥٢
المجموع	٨٢,٩٤٠	١٢,٢٢١	٩٥,١٦١
مجموع الموجودات المالية ٣٠ يونيو ٢٠١٦			

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

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع) :-

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المستوى ١ ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
الموجودات المالية			
إستثمارات متوفرة للبيع سندات التنمية الحكومية	٦١,٧٤٠	-	٦١,٧٤٠
الصكوك الحكومية	٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠
أسهم مدرجة	٩٠٨	-	٩٠٨
المجموع	٦٥,٦٤٨	-	٦٥,٦٤٨
إستثمارات متاحة للبيع: أسهم مدرجة	١٨,٧٥٧	-	١٨,٧٥٧
أسهم غير مدرجة أخرى	-	١٢,١٨٩	١٢,١٨٩
المجموع	١٨,٧٥٧	١٢,١٨٩	٣٠,٩٤٦
مجموع الموجودات المالية ٣٠ يونيو ٢٠١٧	٨٤,٤٠٥	١٢,١٨٩	٩٦,٥٩٤

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

٢٦ المشتقات المالية
٣٠ يونيو ٢٠١٧

المشتقات المالية	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨) ألف ريال	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١٥) ألف ريال	إجمالي القيمة الاعتبارية	خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من سنة
المشتقات المالية						
تحوط القيمة العادلة	١,٦٧٣	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
عقود مقايضات أسعار الفائدة	٢,٦٧٣	(٢,٦٧٣)	١٠٥,٧٣٧	٢,٩٢٦	١٣,٤٣٧	٨٩,٣٧٤
عقود شراء عملات أجنبية آجلة	١٣	(٤٦٤)	١٨١,٩٦٩	١٥٣,٧٩٣	٢٧,٨٧٢	٣٠٤
عقود بيع عملات أجنبية آجلة	٤٠٥	(٦٥٧)	١٨١,٩٦٩	١٥٣,٦١٥	٢٨,٣١٠	٤٤
خيارات العملة	١١	(١١)	٧,٤٦٣	٣,٤٧٤	٣,٩٨٩	-
المجموع	٤,٧٧٥	(٣,٨٠٥)	٦٦٩,٦٣٨	٣١٣,٨٠٨	٧٣,٦٠٨	٢٨٢,٢٢٢

٣٠ يونيو ٢٠١٦

المشتقات المالية	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨) ألف ريال	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١١) ألف ريال	إجمالي القيمة الاعتبارية	خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من سنة
المشتقات المالية						
تحوط القيمة العادلة	٧,٣١٣	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
عقود مقايضات أسعار الفائدة	٥,١٠١	(٥,١٠١)	١٠٩,٩٥٦	٢,١٢٥	١١,٦٩١	٩٦,١٤٠
عقود شراء عملات أجنبية آجلة	٥١٧	(٤٣٤)	٢١١,٩٠٣	١٣٧,٩٩٦	٧٣,٩٠٧	-
عقود بيع عملات أجنبية آجلة	١,٢١٣	(١٦٥)	٢١١,٩٠٣	١٣٩,٣١٤	٧٢,٥٨٩	-
خيارات العملة	-	-	١,٠٣٩	٧٨٠	٢٥٩	-
المجموع	١٤,١٤٤	(٥,٧٠٠)	٧٢٧,٣٠١	٢٨٠,٢١٥	١٥٨,٤٤٦	٢٨٨,٦٤٠

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٦ المشتقات المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٧ نسبة تغطية السيولة

يونيو ٢٠١٦		يونيو ٢٠١٧		
إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير مرجح (المتوسط)	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير مرجح (المتوسط)	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	
٤٤٤,٠٥٥	-	٥١٠,٧٥٥	-	الموجودات السائلة عالية الجودة
				مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)
				التدفقات النقدية الخارجة
٣٠,٩٣٦	٦١٨,٧٢٣	٣١,٠٥٥	٦٢١,٠٩٢	ودائع مستقرة
١٣,٣٩٩	١٣٣,٩٩٣	١١,٧٥٦	١١٧,٥٦١	الودائع الأقل استقرارا
٤٤,٣٣٥	٧٥٢,٧١٦	٤٢,٨١١	٧٣٨,٦٥٣	
٤٠٣,٢٦٦	٩٨٥,٨٩٩	٣٨٣,١٩٦	١,٠٠٧,٥٧٩	الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية التمويل المضمون للشركات
				متطلبات إضافية، منها :
١,٤٦٢	١٤,٦١٩	٣,٣٧٩	٣٣,٧٨٥	الائتمان والسيولة
٥٢,٦٢٨	٥٨٧,٦٥٢	٢٥,٣٥٩	٤٦٥,١٤٦	التزامات التمويل الطارئة الأخرى
٥٠١,٦٩٢	-	٤٥٤,٧٤٤	-	اجمالي التدفقات النقدية
				التدفقات النقدية
٢٦٢,٩٧٤	٤٣٩,٣٤٩	٢٥٩,٣٦٠	٣٧٨,٠٤٧	التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل
٣٥,٠٣٩	٣٥,٠٣٩	٢٤,٠٣٤	٢٤,٠٣٤	تدفقات نقدية أخرى
٢٩٨,٠١٣	٤٧٤,٣٨٨	٢٨٣,٣٩٤	٤٠٢,٠٨١	التدفقات النقدية الإجمالية
٤٤٤,٠٥٥		٥١٠,٧٥٥		المجموع HQLA
٢٠٣,٦٧٩		١٧١,٣٥٠		مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة
٢١٨,٠٠٢		٢٩٨,٠٠٨		نسبة تغطية السيولة (%)