

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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. يستثمر 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 ١,٥٢٣ موظف كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ - ١,٥٤٤ موظف و٣١ 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 تسعة الأشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٧

٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٦,٥٨٧	٤٨,٠٢٨	٤٤,٨٤٤	النقدية
٢٥٣	٦٥٨	١٩٦	شهادات إيداع
٤٦٤,٢٥٤	٢٨٨,٨٩٨	٢٥٩,٤٠٠	سندات خزينة لدى البنوك المركزية
٥١١,٠٩٤	٣٣٧,٥٨٤	٣٠٤,٤٤٠	النقد وما في حكم النقد
٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٥١١,٥٩٤	٣٣٨,٠٨٤	٣٠٤,٩٤٠	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	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢٥,٢١٨	٢٩,٥٤٩	١٨,٨٦٥	القروض والسلفيات للبنوك
٥٦,٠٧٨	١٠٥,٠١٠	٨١,٣٨٩	إيداعات لدى البنوك
٣٤,١٠٢	٢٧,٥٧٧	٣٣,٨٦٨	أرصده تحت الطلب
١١٥,٣٩٨	١٦٢,١٣٦	١٣٤,١٢٢	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
(٦٨)	(٩٠)	(٩٤)	ناقصاً: مخصص خسائر القروض
١١٥,٣٣٠	١٦٢,٠٤٦	١٣٤,٠٢٨	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

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

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨٧,٤١٩	٨٦,٩٩١	٩٢,٩٤٣	حسابات السحب على المكشوف
١,٣٣٩,٢١٣	١,٣٣٩,٩٧٤	١,٣٦٣,٩٩٣	القروض الشخصية
١,٣٤١,٦٦٤	١,٤٠٦,٥٤٢	١,٣٤٣,٥٤٥	قروض أخرى
٢,٧٦٨,٢٩٦	٢,٨٣٣,٥٠٧	٢,٨٠٠,٤٨١	إجمالي القروض والسلفيات
(٩٨,٠١٥)	(٩٧,٤١٧)	(١١١,١٧٤)	ناقصاً: بدل خسائر الائتمان
٢,٦٧٠,٢٨١	٢,٧٣٦,٠٩٠	٢,٦٨٩,٣٠٧	صافي القروض والسلفيات

يتضمن إجمالي القروض والسلفيات مبلغ وقدره ١٢٧ مليون ريال مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ - ٨١.٤ 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	٩ أشهر المنتهية	٩ أشهر المنتهية	
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٧٦,٧٤٣	٧٦,٧٤٣	٨٥,٣٧٢	الرصيد في بداية السنة
١٩,٦٤٦	١٥,٨٥٥	١٨,٦٣٤	المخصص خلال السنة
(٢,٠٢٨)	(١,٥٥١)	(٦٧١)	انتفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٨,٨٣٤)	(٦,١٩٨)	(٦,٥٩٧)	المشطوب خلال السنة
(١٥٥)	(٣٩)	٢	المحول خلال السنة
٨٥,٣٧٢	٨٤,٨١٠	٩٦,٧٤٠	الرصيد في نهاية السنة

١٢ الأشهر المنتهية	٩ أشهر المنتهية	٩ أشهر المنتهية	
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
١١,٤٦٣	١١,٤٦٣	١٢,٦٤٣	الرصيد في بداية السنة
٣,٩٠٥	٢,٨٨٧	٣,٨٣٢	المجنية خلال السنة
(٥٤١)	(٤١٦)	(١,٦٥٣)	انتفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٢,١٣٥)	(١,٣١٧)	(٣٨٨)	المشطوب خلال السنة
(٤٩)	(١٠)	-	فروقات تحويل العملة الأجنبية
١٢,٦٤٣	١٢,٦٠٧	١٤,٤٣٤	الرصيد في نهاية السنة

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ القروض والسلف والتي فائدتها مستحقة أو فوائدها محجوزة بلغت بمبلغ ١٠٥ مليون ريال (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ - ٧٦ مليون و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٧٤ مليون).

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

٦ - الإستثمارات المتداولة

القيمة الدفترية العادلة	القيمة الدفترية العادلة	القيمة الدفترية العادلة
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
-	-	٥٥٠
٦١,٧٤٠	٦٢,١٥٦	٧٥,٦٢٢
٢٩٩	١٢٩	١٩
٦٥,٠٣٩	٦٥,٢٨٥	٧٩,١٩١
٦٠٩	٤٢٩	-
٦٠٩	٤٢٩	-
٦٥,٦٤٨	٦٥,٧١٤	٧٩,١٩١
٨٧٠	٦٤٠	٨٥٠
١٤١	١٥٤	٢,٤٥١
١٣,٨١٢	١٢,٦٨٥	٢١,١٥٤
١٤,٨٢٣	١٣,٤٧٩	٢٤,٤٥٥
٣٣٢	٣٣٠	٢,٥٤٠
٣,٦٠٢	٣,٦٨٨	-
٣,٩٣٤	٤,٠١٨	٢,٥٤٠
٨,٣٥٥	٨,٤٢٠	٧,٥٢٦
٣,٤٨٣	٣,٤٨٣	٣,٤٨٣
٣٥١	٣٥٢	٣٤١
١٢,١٨٩	١٢,٢٥٥	١١,٣٥٠
٣٠,٩٤٦	٢٩,٧٥٢	٣٨,٣٤٥

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 سبتمبر ٢٠١٧

٦ الاستثمارات المتداولة (يتبع)

ت. الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المدرجة – عمان

١٨,٨٧٤	٤٧,٦٨١	٦٤,٧٤٣	سندات التنمية الحكومية
٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	قطاع الصناعة
-	-	٩٦٣	الصكوك الحكومية
٢٤,٦٤٩	٥٣,٤٥٦	٧١,٤٨١	
٥,١٦٥	٥,١٩١	٥,٠٨٦	استثمارات مدرجة في الخارج
١,٩٧٥	١,٩٧٨	١,٩٧١	سندات التنمية الحكومية
٧,١٤٠	٧,١٦٩	٧,٠٥٧	قطاع البنوك
٣١,٧٨٩	٦٠,٦٢٥	٧٨,٥٣٨	مجموع الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٨,٣٨٣	١٥٦,٠٩١	١٩٦,٠٧٤	مجموع الاستثمارات

تفاصيل الاستثمارات الجوهرية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الامتلاك %	التكلفة ألف ريال عماني
سندات التنمية الحكومية	٧١.٦	١٤٠,٣٦٤
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		
سندات التنمية الحكومية	٧٠.٤	١٠٩,٨٣٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
سندات التنمية الحكومية	٦٢.٨	٨٠,٦١٤

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
١٩٣	٦٩٣	١٨,١٨٧	١٩,٠٧٣
-	(٢)	-	(٢)
١٩٦	٧٨٢	(٩٧٨)	-
٢	-	-	٢
(٦٨٩)	(١,٩٣٥)	-	(٢,٦٢٤)
١٢,١٩٤	٧,٤٣٨	٤٣,١٦٢	٦٢,٧٩٤
٢٧,٣٠٢	٣٥,٣١٦	٤٣,١٦٢	١٠٥,٧٨٠
(١٥,١٠٨)	(٢٧,٨٧٨)	-	(٤٢,٩٨٦)
١٢,١٩٤	٧,٤٣٨	٤٣,١٦٢	٦٢,٧٩٤
١١,٦٠٦	٥,٧٧٢	٢٣,٣٩٠	٤٠,٧٦٨

تسوية القيمة الدفترية:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

بعد خصم الاستهلاك المتراكم

إضافات

المحذوف

المحول

فروقات تحويل العملة الأجنبية

الاستهلاك

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بعد خصم

الاستهلاك المتراكم

بالتكلفة / التقييم

الاستهلاك المتراكم

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٨ الأصول الأخرى

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	فوائد مستحقة القبض وأخرى
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٦)
١٨,٤٤٧	١٧,٦١٥	٢٥,٧٧٠	صافي مستحق العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١١)
٨,٣٩٧	١٢,٣٨١	٤,٥٠٥	ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٢)
٣٣,٠٧٨	٣٥,٠٧٣	٢٧,١٥٠	
٨٢٨	٨٩١	٨٣٨	
٦٠,٧٥٠	٦٥,٩٦٠	٥٨,٢٦٣	

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

٩ ودائع العملاء

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨٥٠,٣٣٤	١,٠١١,٤٢٧	٨٩٠,٣٦١	الحسابات الجارية
٦٠٣,٨٥١	٥٩٦,٣٢٨	٥٩٣,٦٨١	حسابات التوفير
٩٤٥,١٧٦	٨١٣,٥١٧	١,٠٠٦,٨٥٣	الودائع لأجل
<u>٢,٣٩٩,٣٦١</u>	<u>٢,٤٢١,٢٧٢</u>	<u>٢,٤٩٠,٨٩٥</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	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤١,٣٥٠	٣٨,٥٠٤	٤٦,٦٨٢	فوائد مستحقة الدفع واخرى
٥,٦٣٤	٤,٣٤١	٣,٩٤٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الإيضاح ٢٦)
٣٣,٠٧٨	٣٥,٠٧٣	٢٧,١٥٠	إلتزامات أوراق القبول (الإيضاح ٨)
<u>٨٠,٠٦٢</u>	<u>٧٧,٩١٨</u>	<u>٧٧,٧٧٩</u>	

١٢ الضرائب

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٧,٧٧٩	٥,٨٨١	٥,٧٦٢	بيان الدخل
(١٤٣)	-	١٤٦	السنة الحالية
<u>٧,٦٣٦</u>	<u>٥,٨٨١</u>	<u>٥,٩٠٨</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 سبتمبر

١٢ الضرائب (يتبع)

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

٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال عماني	٢٠١٦/٠٩/٣٠ أ ف ريال عماني	٢٠١٧/٠٩/٣٠ ألف ريال عماني	
٦٣,٤١٥	٤٧,٩٩٨	٤٠,٤٣٥	الربح المحاسبي
٧,٦١٠	٥,٧٦٠	٦,٠٦٥	رة ق ال ب الضريبة حسب الن
٣٨٢	٢٧٤	٥٣٥	يلة للخصم مصروفات غير ق
(٨١٤)	(٨٠٨)	(١,٣٠٠)	إيرادات معفاة
٦٠١	٦٥٥	٤٦٢	أخرى
٧,٧٧٩	٥,٨٨١	٥,٧٦٢	

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	٢٠١٦/٠٩/٣٠ ألف ريال	٢٠١٧/٠٩/٣٠ ألف ريال	الالتزامات الضريبية السنة / الفترة الحالية
٧,٧٧٩	٥,٨٨١	٥,٧٦٢	ضريبة الدخل وضرائب أخرى
(٣٧٣)	(١٧٣)	(٤٠)	السنة / الفترة السابقة
٧,٤٠٦	٥,٧٠٨	٥,٧٢٢	ضريبة الدخل وضرائب أخرى

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها

٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال	٢٠١٦/٠٩/٣٠ ألف ريال	٢٠١٧/٠٩/٣٠ ألف ريال	الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:
٨٧١	٩٢٨	٧٢٥	مخصصات فروقات التوقيت
(٤٣)	(٣٧)	١١٣	إستثمارات متوفرة للبيع
٨٢٨	٨٩١	٨٣٨	

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

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

١٣ ثانوية إيداعات خاصة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
٥٢,١٠٠	٥٢,١٠٠	٤٩,١٠٠
(٣,٠٠٠)	-	-
٤٩,١٠٠	٥٢,١٠٠	٤٩,١٠٠

في يناير
إيداعات مستلمة خلال السنة

١٤ الإحتياطات الأخرى الغير قابلة للتوزيع

المجموع	إعادة هيكلة إحتياطي الديون	إحتياطي القرض الثانوي	إحتياطي إعادة التقييم	إحتياطي الاستثمارات المتوفرة للبيع
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
٤٦,١٩٦	-	٤٠,٧٠٠	٤,٣٨٥	١,١١١
(٢,٨٤٩)	-	-	-	(٢,٨٤٩)
١٥٦	-	-	-	١٥٦
٦١٧	٦١٧	-	-	-
٤٤,١٢٠	٦١٧	٤٠,٧٠٠	٤,٣٨٥	(١,٥٨٢)
٣٦,٩٠٣	-	٣٠,٨٨٠	٤,٣٨٥	١,٦٣٨

في ١ يناير ٢٠١٧
صافي حركة قيود إستثمارات متوفرة للبيع
التأثير الضريبي في صافي نتائج الاستثمارات
المالية المتاحة للبيع
محول الى إعادة هيكلة إحتياطي الديون

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

في ٣٠ سبتمبر 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).
- (٣) يمثل إحتياطي الديون المعاد هيكلته مخصصات لإعادة الحساب المعاد هيكلته وغير متاح لرأس المال النظامي والتوزيع حتى تتم ترقية الحسابات ذات الصلة وفقا للتعليمات التنظيمية.

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 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 سبتمبر ٢٠١٧

١٦ الالتزامات الاحتمالية الطارئة

٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٤٦٣,٥٦٤	٤٢٨,٦٦٨	٣٨٠,٥٩٣	ضمانات
٨٠,١٣٤	٩٣,٦٨٩	٩٥,٩٢١	اعتمادات مستندية
٢٣٨,٠٣١	١٣٤,٤٤٣	٤٣,٢٥٩	الالتزام غير مسحوب على تقديم
<u>٧٨١,٧٢٩</u>	<u>٦٥٦,٨٠٠</u>	<u>٥١٩,٧٧٣</u>	

تشمل الالتزامات الاحتمالية الطارئة مبلغ ٠.١١ مليون ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ - ٠.٤٧ 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 ٥.٢٠% لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ - ٤.٨٢% - ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٤.٩٠%).

١٨ مصروفات الفوائد

بلغ متوسط إجمالي تكلفة التمويل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ١.٩١% (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ - ١.٣٥% - ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ١.٤٣%).

١٩ إيرادات التشغيل الأخرى

٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	
٣,٧٣٨	٣,٥٦٦	صافي أرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية
١١,٥٩٧	١٤,٦٩٦	الرسوم والعمولات
١,٥٧٦	٢٣٥	صافي أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
٢,٨٨١	٣,٥٢٣	الإيرادات من سندات وأخرى
٦٦٤	١,٣١٣	إيرادات توزيعات الأرباح
٤,٧٦٣	٣,٤٩٩	رسوم الخدمات
٩٦٢	٩٥٣	إيرادات متنوعة
<u>٢٦,١٨١</u>	<u>٢٧,٧٨٥</u>	

٢٠ مصروفات التشغيل الأخرى

٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٦/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال	ألف ريال	
٤,٥٤٧	٤,٦١٤	مصروفات التأسيس
١٢,٧١٢	١١,٩١٥	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية
<u>١٧,٢٥٩</u>	<u>١٦,٥٢٩</u>	

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

٢١ الفجوة بين الأصول والالتزامات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الاستحقاق	الأصول الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	عدم التطابق الف ريال
٠ - ٣ شهور	٩٤٨,٦٤٠	٨٠٤,٨١٠	١٤٣,٨٣٠
٣ - ١٢ اشهر	٣٢٣,٧٤٩	٧٦٦,٣٦٧	(٤٤٢,٦١٨)
١ - ٥ سنوات	٦٧٠,٧٥٨	٨٥٤,٧٤٦	(١٨٣,٩٨٨)
أكثر من ٥ سنوات	١,٥٠٢,٢٥٩	١,٠١٩,٤٨٣	٤٨٢,٧٧٦
المجموع	٣,٤٤٥,٤٠٦	٣,٤٤٥,٤٠٦	-

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

الاستحقاق	الأصول الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	عدم التطابق الف ريال
٠ - ٣ شهور	١,١٠٩,٢٢٦	٨٦٥,٩٣٢	٢٤٣,٢٩٤
٣ - ١٢ اشهر	٣٠٠,٣٨٣	٧٩١,٦٦٨	(٤٩١,٢٨٥)
١ - ٥ سنوات	٦٣٥,٤٦٥	٨٢١,٧٢٠	(١٨٦,٢٥٥)
أكثر من ٥ سنوات	١,٤٥٣,٩٦٥	١,٠١٩,٧١٩	٤٣٤,٢٤٦
المجموع	٣,٤٩٩,٠٣٩	٣,٤٩٩,٠٣٩	-

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)
أكثر 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 سبتمبر 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			٢٠١٧/٠٩/٣٠			
المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٩٩,٠٣٩	٩٩,٠٣٩	-	١٢٦,٨٥٩	١٢٦,٨٥٩	-	القروض والسلفيات
١١٧,٥٩٦	٣٥,٣٠٤	٨٢,٢٩٢	١٠٢,٦٤٠	٥٠,٤١٤	٥٢,٢٢٦	ودائع العملاء
١٣,٧٢٣	١٣,٦٦٨	٥٥	٤٣,٥٣٩	٩,٦٢٥	٣٣,٩١٤	المستحق من البنوك
٢٨,٩١٧	-	٢٨,٩١٧	٩٩	-	٩٩	المستحق للبنوك
١٨,٥٠٠	٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠	١٨,٥٠٠	٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠	إيداعات خاصة ثانوية
٥,٤٦٦	٥,٣٤٨	١١٨	١,٣٥٦	١,٢٤٨	١٠٨	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
٤٢٢	-	٤٢٢	٤٩	-	٤٩	ضمانات ضد المخاطر مستلمة
١,٩١٨	-	١,٩١٨	١,٩٨١	-	١,٩٨١	استثمارات

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

٢٠١٦/٠٩/٣٠			٢٠١٧/٠٩/٣٠			
المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٢,١٠١	٢,١٠١	-	٤,٥٠٤	٤,٤٧١	٣٣	إيرادات الفوائد
١١١	٣٧	٧٤	١٢٩	٥٠	٧٩	إيرادات العمولة
٢,٨٨١	٢١١	٢,٦٧٠	٣,١٥٧	٨٥٣	٢,٣٠٤	مصروفات الفوائد
٨٧١	٨٧١	-	٢٣٨	٢٣٨	-	مصروفات أخرى

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

التسعة الأشهر المنتهية	التسعة الأشهر المنتهية	رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى
٢٠١٦/٠٩/٣٠	٢٠١٧/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢,٢٤٢	٢,٤٤٤	- ثابتة
١,٣٢٩	١,٤٢١	- غير ثابتة
٣,٥٧١	٣,٨٦٥	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢٣ المساهمون

حتى تاريخ ٣٠ سبتمبر 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 :

نسبة التملك %	عدد الاسهم (ألف)	البنك التجاري القطري
٣٤.٩٠%	٥٤٠,٤٣١	مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م.
١٤.٧٤%	٢٢٨,٣١٨	صندوق تقاعد الخدمة المدنية
١١.٣٨%	١٧٦,٢٥٨	

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

٢٤ التحليل القطاعي

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

- يقوم قسم المصرفية الاستهلاكية بعروض انتمائية للأفراد للتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية
- يقوم قسم الخدمات المصرفية للشركات بتوفير مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتجارة النالية والعملات الأجنبية .
- يقوم قسم الاستثمار بتقديم النتائج 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 :-

١٩الاشهر المنتهية ٢٠١٧/٠٩/٣٠	تجارة التجزئة المصرفية	الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٤١,٨٤١	٣٢,٨٧٩	١٥,٤٢٧	٨,٣٧٧	٩٨,٥٢٤	ايرادات التشغيل
١٣,٠٨٦	٢٥,٤١١	(٥,٩٤٠)	١,٩٧٠	٣٤,٥٢٧	صافي الارباح (الخسارة)
١,٢٦٢,٧٦٧	١,١٦٠,٣٠٢	٤٥٨,٧٤٣	٥٦٣,٥٩٤	٣,٤٤٥,٤٠٦	مجموع الاصول

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢٤ التحليل القطاعي (يتبع)

الإشهر المنتهية ٢٠١٦/٠٩/٣٠	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	٣٩,٦٩٦	٣٣,١٤٢	١٦,٦٢٤	١٢,٨٠٨	١٠٢,٢٧٠
صافي الأرباح (الخسارة)	٩,٤٠١	٢٣,٧٦١	١,٦٠٦	٧,٣٤٩	٤٢,١١٧
مجموع الأصول	١,٢٣٠,٧٦٦	١,١٢٩,٥٤٠	٥٧٣,٠٩٥	٥٦٥,٦٣٨	٣,٤٩٩,٠٣٩

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

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

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

المعلومات القطاعية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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			
٦٥,٥٠١	٤,٩٦٦	٢٧٢	٧٠,٧٣٩
إيرادات التشغيل الأخرى			
المجموع الأيرادات مصروفات التشغيل أخرى			
٢٦,٤٦٤	١,٣١٣	٨	٢٧,٧٨٥
٩١,٩٦٥	٦,٢٧٩	٢٨٠	٩٨,٥٢٤
(٤٢,٠٢٢)	(٣,٣٠٤)	(١٥٨)	(٤٥,٤٨٤)
٤٩,٩٤٣	٢,٩٧٥	١٢٢	٥٣,٠٤٠
(٢,٢٠٠)	(١٠,٤٨٠)	٧٥	(١٢,٦٠٥)
٤١,٠٨٥	(٦,٧٤٨)	١٩٠	٣٤,٥٢٧
المعلومات الأخرى			
أصول القطاع مصروفات رأس مال القطاع			
٣,٢٦١,٧٨٤	١٦٣,٦٩٣	١٩,٩٢٩	٣,٤٤٥,٤٠٦
١٨,٨٩١	١٨٣	-	١٩,٠٧٤

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة
(غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢٤ التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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			
صافي إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل الاسلامي و حسابات الاستثمار	٧٠,٢١٠	٥,٦٥٤	٢٢٥
إيرادات التشغيل الأخرى	٢٤,٢٢٥	١,٩٩٣	(٣٧)
المجموع الإيرادات	٩٤,٤٣٥	٧,٦٤٧	١٨٨
مصروفات التشغيل أخرى	(٤١,٦٩٨)	(٢,٩٩٢)	(٢٧٨)
ربح من التشغيل	٥٢,٧٣٧	٤,٦٥٥	(٩٠)
صافي مجموع مخصص الخسائر	(٥,٩٦٧)	(٣,٣٣٦)	(١)
ربح القطاع للسنة	٤٦,٧٦٦	١,٣١٩	(٩١)
المعلومات الأخرى			
أصول القطاع	٣,١٨٧,٧١٤	٢٩٠,٤٧٩	٢٠,٨٤٦
مصروفات رأس مال القطاع	٧,٩٩٨	١٤٧	-
			٨,١٤٥

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 سبتمبر ٢٠١٧

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع) :-

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	المستوى ١ ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
الموجودات المالية			
إستثمارات متوفرة للبيع	٧٥,٦٢٢	-	٧٥,٦٢٢
سندات التنمية الحكومية	٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠
الصكوك الحكومية	٥٥٠	-	٥٥٠
قطاع البنوك والاستثمار	١٩	-	١٩
أسهم مدرجة			
المجموع	٧٩,١٩١	-	٧٩,١٩١
إستثمارات متاحة للبيع:	٢٦,٩٩٥	-	٢٦,٩٩٥
أسهم مدرجة	-	١١,٣٥٠	١١,٣٥٠
أسهم غير مدرجة أخرى	٣٨,٣٤٥	١١,٣٥٠	٤٩,٦٩٥
المجموع	٦٥,٣٩٠	١١,٣٥٠	٧٦,٧٤٠
مجموع الموجودات المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	١٠٦,١٨٦	١١,٣٥٠	١١٧,٥٣٦

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	المستوى ١ ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
الموجودات المالية			
إستثمارات متوفرة للبيع	٦٢,١٥٦	-	٦٢,١٥٦
سندات التنمية الحكومية	٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠
الصكوك الحكومية	٥٥٨	-	٥٥٨
أسهم مدرجة	٦٥,٧١٤	-	٦٥,٧١٤
المجموع	٦٥,٧١٤	-	٦٥,٧١٤
إستثمارات متاحة للبيع:	١٧,٤٩٧	-	١٧,٤٩٧
أسهم مدرجة	-	١٢,٢٥٥	١٢,٢٥٥
أسهم غير مدرجة أخرى	٢٩,٧٥٢	١٢,٢٥٥	٤٢,٠٠٧
المجموع	٤٧,٢٤٩	١٢,٢٥٥	٥٩,٥٠٤
مجموع الموجودات المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٨٣,٢١١	١٢,٢٥٥	٩٥,٤٦٦

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	٦١,٧٤٠	-	٦١,٧٤٠
سندات التنمية الحكومية	٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠
الصكوك الحكومية	٩٠٨	-	٩٠٨
أسهم مدرجة	٦٥,٦٤٨	-	٦٥,٦٤٨
المجموع			
إستثمارات متاحة للبيع:			
أسهم مدرجة	١٨,٧٥٧	-	١٨,٧٥٧
أسهم غير مدرجة أخرى	١٢,١٨٩	١٢,١٨٩	-
المجموع	٣٠,٩٤٦	١٢,١٨٩	١٨,٧٥٧
مجموع الموجودات المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٨٤,٤٠٥	١٢,١٨٩	٩٦,٥٩٤

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

٢٦ المشتقات المالية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

المشتقات المالية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاعتبارية	خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من سنة
	(إيضاح ٨)	(إيضاح ١٥)	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
تحوط القيمة العادلة	١,٩٦٢	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
عقود مقايضات أسعار الفائدة	٢,١٥٤	(٢,١٥٤)	٩٧,٢٨٨	٢,٦٥٨	١٢,٨٣٥	٨١,٧٩٥
عقود شراء عملات أجنبية آجلة	١٧	(٥٢٥)	١٧٣,٥٦٨	١٤٧,٢٣٢	٢٦,٠٣٥	٣٠١
عقود بيع عملات أجنبية آجلة	٣٤٤	(١,٢٤٠)	١٧٣,٥٦٨	١٤٧,٢٣٢	٢٦,٠٣٥	٣٠١
خيارات العملة	٢٨	(٢٨)	١٨,٥٦٣	٩,١٤٣	٩,٤٢٠	-
المجموع	٤,٥٠٥	(٣,٩٤٧)	٦٥٥,٤٨٧	٣٠٦,٢٦٥	٧٤,٣٢٥	٢٧٤,٨٩٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

المشتقات المالية	القيمة العادلة	القيمة العادلة السالبة	إجمالي القيمة الاعتبارية	خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من سنة
			ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
تحوط القيمة العادلة	٦,٥٩٩	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
عقود مقايضات أسعار الفائدة	٤,٠٨٤	(٤,٠٨٤)	١٠٨,٥٢٧	٤,٢٤٣	١٢,٤٨٥	٩١,٧٩٩
عقود شراء عملات أجنبية آجلة	٧٢٥	(٩٩)	٢٦٤,٢٢٥	١٩٠,٨٣٨	٧٣,٣٨٧	-
عقود بيع عملات أجنبية آجلة	٩٧٣	(١٥٨)	٢٦٤,٢٢٥	١٩٢,٣٧١	٧١,٨٥٤	-
خيارات العملة	-	-	٢,٥٠٢	١,٩٥١	٥٥١	-
المجموع	١٢,٣٨١	(٤,٣٤١)	٨٣١,٩٧٩	٣٨٩,٤٠٣	١٥٨,٢٧٧	٢٨٤,٢٩٩

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	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 سبتمبر ٢٠١٧

٢٧ نسبة تغطية السيولة

سبتمبر ٢٠١٦		سبتمبر 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	-	٤٩٨,٥٥٨	-	الموجودات السائلة عالية الجودة
				مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)
				التدفقات النقدية الخارجة
٣٠,٩٣٦	٦١٨,٧٢٣	٣٠,٣٧٣	٦٠٧,٤٥٦	ودائع مستقرة
١٣,٣٩٩	١٣٣,٩٩٣	١١,٦١٣	١١٦,١٢٩	الودائع الأقل استقرارا
٤٤,٣٣٥	٧٥٢,٧١٦	٤١,٩٨٦	٧٢٣,٥٨٥	
٤٠٣,٢٦٦	٩٨٥,٨٩٩	٣٣٦,٨٢٦	٩٣٠,٤٨٨	الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
				والودائع في شبكات البنوك التعاونية
				التمويل المضمون للشركات
				متطلبات إضافية، منها :
١,٤٦٢	١٤,٦١٩	٣,٣٢٢	٣٣,٢١٧	الائتمان والسيولة
٥٢,٦٢٨	٥٨٧,٦٥٢	٦,٨٥١	٨٥,٢٥٣	التزامات التمويل الطارئة الأخرى
٥٠١,٦٩٢	-	٣٨٨,٩٨٤	-	اجمالي التدفقات النقدية
				التدفقات النقدية
٢٦٢,٩٧٤	٤٣٩,٣٤٩	٢٣٥,٦٣٤	٣١٧,٠٤١	التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل
٣٥,٠٣٩	٣٥,٠٣٩	١٤,٥٦٥	١٤,٥٦٥	تدفقات نقدية أخرى
٢٩٨,٠١٣	٤٧٤,٣٨٨	٢٥٠,١٩٩	٣٣١,٦٠٦	التدفقات النقدية الإجمالية
٤٤٤,٠٥٥		٤٩٨,٥٥٨		المجموع HQLA
٢٠٣,٦٧٩		١٣٨,٧٨٦		مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة
٢١٨,٠٠٢		٣٥٩,٢٣		نسبة تغطية السيولة (%)