



البنك الأهلي ش.م.ع.ع

البيانات المالية المرحلية المركزة غير
المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٦

تقرير رئيس مجلس الإدارة

أعزائي المساهمين

نيابة عن مجلس إدارة البنك الأهلي ش. م. ع. ع، يسرني أن أقدم لكم القوائم المالية غير المدققة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦. يعتمد هذا التقرير على القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة التي تم مراجعتها من جانب المدققين الخارجيين.

النتائج المالية

تعكس النتائج المالية التي حققها البنك خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ التطور الإيجابي في زيادة الأرباح الأساسية المتكررة.

النمو %	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
	مليون ريال		
٦,٨ %	٢٠٦,١	٢٢٠,٢	إجمالي حقوق المساهمين
٤,٤ %	١,٤٦٧,٥	١,٥٣١,٧	صافي القروض والسلف والتمويل
٩,٨ %	١,١٢٦,١	١,٢٣٦,٢	ودائع العملاء
٢,٥ %	١,٧٩٤,١	١,٨٣٨,٧	إجمالي الأصول
-٠,٨ %	١٢,٥	١٢,٤	صافي إيرادات التشغيل
-٨,٣ %	٤,٨	٤,٤	مصاريف التشغيل
٢,٩ %	٦,٨	٧,٠	ربح الفترة

حقق البنك نموا وتطورا ملموسا في ودائع العملاء وهو ما يتماشى مع استراتيجية البنك الرامية الى بناء قاعدة ودائع مستقرة منخفضة التكلفة. بلغ معدل النمو في السلف والقروض والتمويل نسبة ٤,٤ % نتيجة للنهج المتحفظ الذي إتبعه البنك في إدارة المخاطر وسياسة التنويع. وقد بلغ إجمالي الأصول في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ١,٨٣٨,٧ مليون ريال بزيادة قدرها ٢,٥ % مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي.

انخفضت صافي إيرادات التشغيل للبنك بنسبة ٠,٨% لتصل الى ١٢,٤ مليون ريال مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي ، وكما تم السيطرة على مصاريف التشغيل عند مبلغ ٤,٤ مليون ريال ، مما أدى إلى انخفاض في نسبة التكلفة إلى الدخل لتصل الى ٣٤%. وقد إرتفع صافي الربح بعد خصم الضرائب بنسبة ٢,٩% ليصل إلى ٧,٠ مليون ريال مقارنة مع ٦,٨ مليون ريال خلال نفس الفترة من العام الماضي.

الجوائز:

حصل البنك على جائزة "أفضل بنك في السلطنة" للعام الخامس على التوالي وفقا للمسح الذي قامت به مجلة "عمان إيكونوميك ريفيو" - بالتعاون مع الخليجية بادر لأسواق المال. وتعكس هذه الإشادة إلتزام البنك نحو عملائه ونجاحه في تحقيق نمو وتطوير أعماله في السلطنة.

كما يفخر البنك أيضا بأنه البنك الوحيد في السلطنة الحاصل على شهادة معايير الأمن و الحماية لبيانات البطاقات الائتمانية من مجلس صناعة بطاقات الدفع العالمي (PCI-DSS) وبالإضافة الى حيازته على شهادة أيزو ٢٠١٣-٢٧٠٠١ التي تؤكد على صلابة معايير أمن المعلومات والبيانات الداخلية.

الخطط المستقبلية:

نظرا للظروف والتحديات الإقتصادية في بيئة العمل الحالية، يواصل البنك نهجه المتحوط في مجال إدارة الأصول والمخاطر مع التركيز على تنويع منتجاته وخدماته بما يلبي احتياجات قاعدة عملائه التي تشهد نموا مستمرا.

يلتزم البنك الأهلي بتحقيق أهداف النمو ليس فقط من حيث حجم السوق ولكن من حيث تنويع منتجاته وخدماته لقاعدة عملائه المتزايدة.

في عام ٢٠١٦، سيواصل البنك الأهلي بناء قاعدة عملائه وتوسعة تواجده لتعزيز نشاطه المحلي والإقليمي على حد سواء كما ينوي البنك مواصلة جهوده من أجل تعزيز الأرباح من أنشطته المختلفة. وفي مجال الخدمات المصرفية للأفراد ، سيركز البنك على تعزيز الخدمات المقدمة للعملاء. وفي مجال الخدمات المصرفية التجارية ، يسعى البنك إلى تطوير حلول شاملة للعملاء وإضافة منتجات جديدة ومبتكرة تلبي احتياجاتهم.

وقد قام البنك بتحديث أنظمتة الأساسية في مجال العمليات المصرفية التقليدية والإسلامية. ويعمل الآن على تنفيذ أنظمة جديدة لأنشطة الخزينة والتمويل التجاري للتعاملات المصرفية الإسلامية. كما أن البنك أيضا في طور تنفيذ مشروع للتطوير الشامل لقواعد البيانات من شأنه أن يوفر معلومات مركزية وموحدة تساعد وتدعم مجهودات البنك في تطوير أعماله.

شكر وتقدير:

يود مجلس الإدارة أن يعبر عن خالص تقديره وشكره للمساهمين ولإدارة البنك ولكافة الموظفين على إخلاصهم وتفانيهم المستمر في العمل وهو ما يظهره النتائج التي تحققت منذ بداية العام حتى الان. والشكر موصول كذلك لشريكنا الإستراتيجي البنك الأهلي المتحد الذي لعب دوراً هاماً في نمو وتطوير البنك خلال السنوات الماضية.

كما يعبر مجلس الإدارة عن شكره وتقديره للدعم المقدم من البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال للجهود التي يقومون بها من أجل تنظيم القطاع المالي في السلطنة. وفي النهاية، يعبر مجلس الإدارة عن عميق شكره وإمتنانه للمقام السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم – حفظه الله ورعاه , على الرؤية الحكيمة والتوجيهات السديدة التي ساهمت في تحقيق مزيد من النمو والتقدم للسلطنة بشكل عام وللقطاع المصرفي بشكل خاص.

عادل اللبان

النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة

بيان المركز المالي المرحلي المركز غير المدقق في ٣١ مارس ٢٠١٦

مدققة			مدققة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
			إيضاح		
			الأصول		
٣٢١,٢٩٩	٢٢٠,٢٩٩	٢٢٠,٦٧٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٢٢٠,٦٧٨	٢٢٠,٢٩٩
١٥٦,٨٢٤	٣٩,١٤٣	١٠٨,٤٢١	مستحق من بنوك	١٠٨,٤٢١	٣٩,١٤٣
٣,٩٤٢,٩٩١	٣,٨١١,٨١٠	٣,٩٧٨,٥٥٣	صافي القروض والسلف و التمويل	٣,٩٧٨,٥٥٣	٣,٨١١,٨١٠
٤١٦,٤٥٢	٥١٥,٩٥٨	٣٧٤,٨٧٨	استثمارات في أوراق مالية	٣٧٤,٨٧٨	٥١٥,٩٥٨
٤٥,٧٢٥	٤٤,٨٩١	٤٥,٢٨٦	ممتلكات و معدات	٤٥,٢٨٦	٤٤,٨٩١
٤٧,٢٦٧	٢٨,٠٢٩	٤٨,٠٣٦	أصول أخرى	٤٨,٠٣٦	٢٨,٠٢٩
٤,٩٣٠,٥٥٨	٤,٦٦٠,١٣٠	٤,٧٧٥,٨٥٢	مجموع الأصول	٤,٧٧٥,٨٥٢	٤,٦٦٠,١٣٠
			الالتزامات		
٥٦٥,٤٧٨	٨٦١,٢٥٧	٥٩٥,٣١٧	مستحق لبنوك	٥٩٥,٣١٧	٨٦١,٢٥٧
٣,٣٧٨,٧٩٧	٢,٩٢٥,٠٣٦	٣,٢١١,٠٩٩	ودائع العملاء	٣,٢١١,٠٩٩	٢,٩٢٥,٠٣٦
١٢٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	مبالغ مقترضة	١٢٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٨,٤٢٧	٣,٨٧٥	٣,٥٦١	ضرائب	٣,٥٦١	٣,٨٧٥
٩٣,٦٨٠	٨١,٢٥٣	١٠٠,٠٩١	التزامات أخرى	١٠٠,٠٩١	٨١,٢٥٣
١٦٨,٨٣١	١٥٣,٢٤٧	١٦٨,٨٣١	إلتزامات ثانوية	١٦٨,٨٣١	١٥٣,٢٤٧
٤,٣٤٠,٢١٣	٤,١٢٤,٦٦٨	٤,٢٠٣,٨٩٩	مجموع الالتزامات	٤,١٢٤,٦٦٨	٤,٢٠٣,٨٩٩
			حقوق المساهمين		
٣٧٠,١٤٠	٣٧٠,١٤٠	٣٧٠,١٤٠	رأس المال	٣٧٠,١٤٠	٣٧٠,١٤٠
٥٢,٠٢٣	٤٤,٨٢١	٥٢,٠٢٣	احتياطي قانوني	٥٢,٠٢٣	٤٤,٨٢١
١٦,٩٩٥	١٦,٩٩٥	١٦,٩٩٥	احتياطي خسائر قروض عامة	١٦,٩٩٥	١٦,٩٩٥
١٠٤,٧٧١	٨٦,٤٣٦	١٠٧,٠٨٨	احتياطي القروض الثانوية	١٠٧,٠٨٨	٨٦,٤٣٦
١٣٨	(٤٤٧)	٥١٢	إحتياطي القيم العادلة	٥١٢	(٤٤٧)
٤٦,٢٧٨	١٧,٥١٧	٢٥,١٩٥	أرباح محتجزة	٢٥,١٩٥	١٧,٥١٧
٥٩٠,٣٤٥	٥٣٥,٤٦٢	٥٧١,٩٥٣	مجموع حقوق المساهمين	٥٧١,٩٥٣	٥٣٥,٤٦٢
٤,٩٣٠,٥٥٨	٤,٦٦٠,١٣٠	٤,٧٧٥,٨٥٢	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٤,٧٧٥,٨٥٢	٤,٦٦٠,١٣٠
٤١.٤	٣٧.٦	٤٠.١	صافي قيمة الأصول للسهم الواحد (سنت أمريكي / بيبة)	٤٠.١	٣٧.٦
٧٣٤,٨٢٥	٧٤٥,٦٩١	٦٤٤,٦٠٧	التزامات وارتباطات عرضية	٦٤٤,٦٠٧	٧٤٥,٦٩١

اعتمد مجلس إدارة البنك هذه البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٦ إبريل ٢٠١٦ وقام بالتوقيع عليها نيابة عنه كل من:

لويذ مادوك
الرئيس التنفيذي

عادل محمد عبد الشافي اللبان
النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات من ١ إلى ١١ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المرحلية المركزة غير المدققة

بيان الدخل الشامل المرحلي المركز غير المدقق لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

غير مدققة		إيضاح	غير مدققة	
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦		٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٤,٥٧٥	١٥,٥١٠		٤٠,٢٨٦	٣٧,٨٥٧
(٤,٨٠٨)	(٦,٨٣٧)		(١٧,٧٥٨)	(١٢,٤٨٨)
٩,٧٦٧	٨,٦٧٣		٢٢,٥٢٨	٢٥,٣٦٩
٢,٠٨٦	٢,٨٠٨		٧,٢٩٤	٥,٤١٨
(٤٨٢)	(٩٣٩)		(٢,٤٣٩)	(١,٢٥٢)
١,٦٠٤	١,٨٦٩		٤,٨٥٥	٤,١٦٦
١١,٣٧١	١٠,٥٤٢	٣	٢٧,٣٨٣	٢٩,٥٣٥
٢,٧٠٩	٢,٢٩٧		٥,٩٦٦	٧,٠٣٦
١٤,٠٨٠	١٢,٨٣٩	٤	٣٣,٣٤٩	٣٦,٥٧١
(١,٥٣٧)	(٣٢١)		(٨٣٤)	(٣,٩٩٢)
-	(١٦٣)		(٤٢٣)	-
١٢,٥٤٣	١٢,٣٥٥		٣٢,٠٩٢	٣٢,٥٧٩
(٢,٧٦٦)	(٢,٨٧٩)		(٧,٤٧٨)	(٧,١٨٤)
(٣٤٤)	(٣١٨)		(٨٢٦)	(٨٩٤)
(١,٦٥٤)	(١,١٧٣)		(٣,٠٤٧)	(٤,٢٩٦)
(٤,٧٦٤)	(٤,٣٧٠)		(١١,٣٥١)	(١٢,٣٧٤)
٧,٧٧٩	٧,٩٨٥		٢٠,٧٤١	٢٠,٢٠٥
(٩٥٧)	(٩٦٠)		(٢,٤٩٤)	(٢,٤٨٦)
٦,٨٢٢	٧,٠٢٥		١٨,٢٤٧	١٧,٧١٩
		إيرادات شاملة أخرى - بعد خصم الضريبة		
		احتياطي القيمة العادلة (الإستثمارات المتاحة للبيع)		
		التي سيتم تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة		
(١٢٠)	٢	٢	٥	(٣١٢)
(٧٩)	١٤٢		٣٦٩	(٢٠٥)
(١٩٩)	١٤٤		٣٧٤	(٥١٧)
٦,٦٢٣	٧,١٦٩		١٨,٦٢١	١٧,٢٠٢
		مجموع الإيرادات الشاملة للفترة		
		العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد (سنت أمريكي		
٤.٨	٤.٩	٨	١.٣	١.٢

الإيضاحات من ١ إلى ١١ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المركزة غير المدققة

بيان التدفق النقدي المرحلي المركز غير المدقق لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

غير مدققة		غير مدققة	
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		التدفق النقدي من أنشطة التشغيل	
٧,٧٧٩	٧,٩٨٥	٢٠,٧٤١	٢٠,٢٠٥
		الربح قبل الضرائب	
		تعديلات لـ	
٣٤٤	٣١٨	٨٢٦	٨٩٤
١,٥٣٧	٣٢١	٨٣٤	٣,٩٩٢
-	١٦٣	٤٢٣	-
٤٦	٣١	٨١	١١٩
٥	-	-	١٣
(١٦٦)	١٦	٤٢	(٤٣١)
٩,٥٤٥	٨,٨٣٤	٢٢,٩٤٧	٢٤,٧٩٢
١٥,٥٧١	-	-	٤٠,٤٤٤
(٤)	(١٣)	(٣٤)	(١٠)
(٨٠,٢١٣)	(١٤,٠١٢)	(٣٦,٣٩٥)	(٢٠٨,٣٤٥)
(٤,١٢٥)	٨٥	٢٢١	(١٠,٧١٤)
٦,٢٥٤	-	-	١٦,٢٤٤
٤٩,٩٤٩	(٦٤,٥٦٤)	(١٦٧,٦٩٩)	١٢٩,٧٣٨
١٥٣	٢,١٥٥	٥,٥٩٦	٣٩٦
(٢,٨٧٠)	(٦٧,٥١٥)	(١٧٥,٣٦٤)	(٧,٤٥٥)
(٣,٣٢٤)	(٢,٨٣٤)	(٧,٣٦١)	(٨,٦٣٤)
(٦,١٩٤)	(٧٠,٣٤٩)	(١٨٢,٧٢٥)	(١٦,٠٨٩)
		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل	
		تدفقات النقد من أنشطة الإستثمار	
١,٤٢٣	٤٨٦	١,٢٦٢	٣,٦٩٥
(١٧٠)	(١٤٩)	(٣٨٧)	(٤٤٢)
١,٢٥٣	٣٣٧	٨٧٥	٣,٢٥٣
		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الإستثمار	
		تدفقات النقد من أنشطة التمويل	
-	(١٤,٢٥٠)	(٣٧,٠١٣)	-
-	(١٤,٢٥٠)	(٣٧,٠١٣)	-
(٤,٩٤١)	(٨٤,٢٦٢)	(٢١٨,٨٦٣)	(١٢,٨٣٦)
٧,٤٩١	١٠٠,٥٩٣	٢٦١,٢٨١	١٩,٤٥٧
٢,٥٥٠	١٦,٣٣١	٤٢,٤١٨	٦,٦٢١

النقد وما في حكم النقد يتألف من التالي:

غير مدققة		غير مدققة	
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨٤,٢٩٠	٨٤,٤٣٦	٢١٩,٣١٤	٢١٨,٩٣٥
١٥,٠٧٠	٤١,٧٤٢	١٠٨,٤٢١	٣٩,١٤٣
١٥٤,٠٠٠	٨٠,٨٥٠	٢١٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
(٢٥٠,٨١٠)	(١٩٠,٦٩٧)	(٤٩٥,٣١٧)	(٦٥١,٤٥٧)
٢,٥٥٠	١٦,٣٣١	٤٢,٤١٨	٦,٦٢١

الإيضاحات من ١ إلى ١١ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المركزة غير المدققة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المركزة غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

رأس المال الف ريال	احتياطي قانوني الف ريال	احتياطي خسائر قروض عامة الف ريال	احتياطي القروض الثانوية الف ريال	إحتياطي القيم العادلة الف ريال	أرباح محتجزة الف ريال	المجموع الف ريال
١٤٢,٥٠٤	٢٠,٠٢٩	٦,٥٤٣	٤٠,٣٣٧	٥٣	١٧,٨١٧	٢٢٧,٢٨٣
-	-	-	-	-	٧,٠٢٥	٧,٠٢٥
-	-	-	-	١٤٤	-	١٤٤
-	-	-	-	١٤٤	٧,٠٢٥	٧,١٦٩
-	-	-	٨٩٢	-	(٨٩٢)	-
					(١٤,٢٥٠)	(١٤,٢٥٠)
١٤٢,٥٠٤	٢٠,٠٢٩	٦,٥٤٣	٤١,٢٢٩	١٩٧	٩,٧٠٠	٢٢٠,٢٠٢
٣٧٠,١٤٠	٥٢,٠٢٣	١٦,٩٩٥	١٠٧,٠٨٨	٥١٢	٢٥,١٩٥	٥٧١,٩٥٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

ربح الفترة

مصروفات أخرى شاملة

إجمالي الإيرادات الشاملة

محول إلى إحتياطي قرض ثانوي

توزيعات أرباح نقدية مدفوعة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ غير مدقق

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ غير مدقق (ألف دولار أمريكي)

رأس المال الف ريال	احتياطي قانوني الف ريال	احتياطي خسائر قروض عامة الف ريال	احتياطي القروض الثانوية الف ريال	إحتياطي القيم العادلة الف ريال	أرباح محتجزة الف ريال	المجموع الف ريال
١٢٩,٥٤٩	١٧,٢٥٦	٦,٥٤٣	٣٠,٤٩٢	٢٧	١٥,٦٦٣	١٩٩,٥٣٠
-	-	-	-	-	٦,٨٢٢	٦,٨٢٢
-	-	-	-	(١٩٩)	-	(١٩٩)
-	-	-	-	(١٩٩)	٦,٨٢٢	٦,٦٢٣
-	-	-	٢,٧٨٦	-	(٢,٧٨٦)	-
١٢,٩٥٥	-	-	-	-	(١٢,٩٥٥)	-
١٤٢,٥٠٤	١٧,٢٥٦	٦,٥٤٣	٣٣,٢٧٨	(١٧٢)	٦,٧٤٤	٢٠٦,١٥٣
٣٧٠,١٤٠	٤٤,٨٢١	١٦,٩٩٥	٨٦,٤٣٦	(٤٤٧)	١٧,٥١٧	٥٣٥,٤٦٢
١٤٢,٥٠٤	١٧,٢٥٦	٦,٥٤٣	٣٣,٢٧٨	(١٧٢)	٦,٧٤٤	٢٠٦,١٥٣
-	-	-	-	-	٢٠,٩٠٥	٢٠,٩٠٥
-	-	-	-	٢٢٥	-	٢٢٥
-	-	-	-	٢٢٥	٢٠,٩٠٥	٢١,١٣٠
-	٢,٧٧٣	-	-	-	(٢,٧٧٣)	-
-	-	-	٧,٠٥٩	-	(٧,٠٥٩)	-
١٤٢,٥٠٤	٢٠,٠٢٩	٦,٥٤٣	٤٠,٣٣٧	٥٣	١٧,٨١٧	٢٢٧,٢٨٣
٣٧٠,١٤٠	٥٢,٠٢٣	١٦,٩٩٥	١٠٤,٧٧١	١٣٨	٤٦,٢٧٨	٥٩٠,٣٤٥

الرصيد في ٣١ديسمبر ٢٠١٥

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ألف دولار أمريكي)

التخصيص إلى الإحتياطي القانوني يتم على أساس سنوي

الإيضاحات من ١ إلى ١١ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية المرحلية المركزة غير المدققة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المركزة غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١ أنشطة البنك والوضع القانوني

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع) (البنك) هو شركة مساهمة عُمانية عامة تأسس في سلطنة عُمان يقوم بأنشطة تجارية مصرفية من خلال شبكة مكونة من ٢٠ فرع (١٣ تقليدي و ٧ فروع إسلامية). عنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٥٤٥، ميناء الفحل، الرمز البريدي ١١٦، سلطنة عُمان.

لقد قام البنك بتوظيف ٥١٣ موظفا كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ مقارنةً مع ٤٧٦ موظف كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٥٠٥ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

أ- لقد تم إعداد القوائم المالية المرحلية المركزة للبنك الأهلي ("البنك") لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، والمتعلق بالتقارير المالية المرحلية، ولوائح البنك المركزي العماني المطبقة ومتطلبات الإفصاح الواردة في قواعد الإفصاح والنماذج الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال. تتفق السياسات المحاسبية التي استخدمت في إعداد القوائم المالية المرحلية المركزة مع تلك التي استخدمت في إعداد آخر قوائم مالية مدققة.

ب - إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة كما في لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ بما يتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

ج- لا تحتوي القوائم المالية المرحلية المركزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية الكاملة التي يتم إعدادها وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى ذلك، ليس من الضرورة أن تكون النتائج المحققة للأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

د- لقد تم إعداد القوائم المالية المرحلية المركزة غير المدققة وفقا لمبدأ للتكلفة التاريخية كما تم تعديلها لقياس للمشتقات واستثمارات الأوراق المالية بالقيمة العادلة خلافا للمحتفظ بها للأستحقاق.

هـ- عملة التشغيل للبنك هي الريال العماني .وقد تم اعداد هذه القوائم المالية المرحلية المركزة غير المدققة للبنك بالريال العماني. وقد تم عرض بعض الارقام بالدولار الامريكي فقط للعلم باستخدام معدل الصرف وهو ٠.٣٨٥ ريال للدولار الامريكي.

٣ الإيرادات الأخرى

تشمل الإيرادات الأخرى على التالي : الرسوم، والعمولات، و إيرادات من توزيع الأرباح، و أرباح من بيع أستثمارات و إيرادات أخرى.

٤ القروض والسلف و التمويل

مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
			خدمات مصرفية تقليدية		
٢,٠٦٤,٨٦٠	٢,٠٠٤,٧٢٤	٢,١٢٤,٨٦٥	قروض الشركات	١,٣٧١,٩١١	١,٣٧١,٠٤٨
٣,٤٣٥,٩٠٨	٣,٣٧٦,٦٣٥	٣,٤٩٢,٣٣٣	قروض الأفراد	١,٣٧١,٩١١	١,٣٧١,٠٤٨
			إجمالي القروض والسلف	٣,٣٧٦,٦٣٥	٣,٤٣٥,٩٠٨
			خدمات مصرفية إسلامية		
٢٥٤,٥٥٣	٢٣٣,٠٦٠	٢٢٦,٧٠١	تمويل الشركات	٢٥٣,٩٧٣	٣١١,٢٦٥
٥٦٥,٨١٨	٤٨٧,٠٣٣	٥٤٦,٤٨٣	تمويل الأفراد	٤٨٧,٠٣٣	٥٦٥,٨١٨
			إجمالي التمويل الإسلامي	٤٨٧,٠٣٣	٥٦٥,٨١٨
			إجمالي القروض والسلف و التمويل		
٤,٠٠١,٧٢٦	٣,٨٦٣,٦٦٨	٤,٠٣٨,٨١٦	إجمالي القروض والسلف و التمويل	٣,٨٦٣,٦٦٨	٤,٠٠١,٧٢٦
(٣٤,١٢٧)	(٣٢,١٤٠)	(٣٤,٠٤٤)	إنخفاض القروض والتمويل على أساس المحفظة	(٣٢,١٤٠)	(٣٤,١٢٧)
(٢٤,٦٠٨)	(١٩,٧١٨)	(٢٦,٢١٩)	إنخفاض القروض والتمويل على أساس محدد	(١٩,٧١٨)	(٢٤,٦٠٨)
٣,٩٤٢,٩٩١	٣,٨١١,٨١٠	٣,٩٧٨,٥٥٣	صافي القروض والسلف و التمويل	٣,٨١١,٨١٠	٣,٩٤٢,٩٩١

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المركزة غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٤ تابع القروض والسلف و التمويل

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، حركة مخصصات إنخفاض قيمة القروض يتم تحليلها كالتالي:

غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٩,١٠٦	٢٩,١٠٦	١٣,١٣٩	١١,٢٠٦	٣٤,١٢٧	في بداية الفترة
٥,٠٢١	٣,٠٣٤	(٣٢)	١,١٦٨	(٨٣)	المحمل للفترة
٣٤,١٢٧	٣٢,١٤٠	١٣,١٠٧	١٢,٣٧٤	٣٤,٠٤٤	في نهاية الفترة

إنخفاض قيمة القروض والتمويل على أساس محدد

١٦,٢٥٣	٢١,٤٦١	٨,٢٦٢	٦,٢٥٧	٦,٢٥٧	٦,٢٥٧
١١,٩٥٦	٢,١٦١	٨٣٢	١,٠٢٤	١,٠٢٤	١,٠٢٤
(٤,٦٥٢)	(١,٢٤٤)	(٤٧٩)	(٦٥٥)	(٦٥٥)	(٦٥٥)
(٢,٠٩٦)	٣٥٦	١٣٧	٣٢	٣٢	٣٢
٢١,٤٦١	٢٢,٧٣٤	٨,٧٥٢	٦,٦٥٨	٦,٦٥٨	٦,٦٥٨

الفوائد والأرباح المحفوظة

٢,١٥٢	٣,١٤٦	١,٢١٢	٨٢٩	٨٢٩	٨٢٩
٢,٢٥١	٤٩٢	١٨٩	٢٠٨	٢٠٨	٢٠٨
(٩٥١)	(١٥٣)	(٥٩)	(١٠٣)	(١٠٣)	(١٠٣)
(٣٠٦)	-	-	-	-	-
٣,١٤٦	٣,٤٨٥	١,٣٤٢	٩٣٤	٩٣٤	٩٣٤
٢٤,٦٠٧	٢٦,٢١٩	١٠,٠٩٤	٧,٥٩٢	٧,٥٩٢	٧,٥٩٢

تتمثل مخاطر الائتمان في فشل الطرف الآخر لأداة مالية في الأداء وفقاً للشروط والالتزامات المتعاقد عليها وبالتالي تتسبب في خسائر مالية للبنك.

٥ ودائع العملاء

يمكن تحليل ودائع العملاء كما يلي:

غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢,١٥٦,٨٦٢	١,٧٦٠,٦٣٩	٨٠٠,٤٤٣	٦٧٧,٨٤٦	٢,٠٧٩,٠٧٣	ودائع لأجل
٨٢٠,٢٦٥	٩٥٧,٣٥٦	٢٨٠,٨٢٠	٣٦٨,٥٨٢	٧٢٩,٤٠٣	حسابات التوفير و الجاري
٢,٩٧٧,١٢٧	٢,٧١٧,٩٩٥	١,٠٨١,٢٦٣	١,٠٤٦,٤٢٨	٢,٨٠٨,٤٧٦	مجموع ودائع مصرفية تقليدية
٤٤,٧٤٠	٢٨,١٧١	١٦,٧٦٥	١٠,٨٤٦	٤٣,٥٤٥	خدمات مصرفية إسلامية
	-	-	-	-	حسابات ودائع جارية
٢٥,٤٦٥	١٦,٢١٨	١٢,٧٦٦	٦,٢٤٤	٣٣,١٥٩	حسابات إستثمارات غير مقيدة
٣٣١,٤٦٥	١٦٢,٦٥٢	١٢٥,٤٧٩	٦٢,٦٢١	٣٢٥,٩١٩	بموجب إتفاقية مضاربة
٤٠١,٦٧٠	٢٠٧,٠٤١	١٥٥,٠١٠	٧٩,٧١١	٤٠٢,٦٢٣	بموجب إتفاقية وكالة
					مجموع ودائع مصرفية إسلامية
٣,٣٧٨,٧٩٧	٢,٩٢٥,٠٣٦	١,٢٣٦,٢٧٣	١,١٢٦,١٣٩	٣,٢١١,٠٩٩	إجمالي ودائع العملاء

البنك يدخل في معاملات مع كبار حملة الأسهم والمديرين والإدارة العليا والأطراف ذات الصلة في سياق العمل المعتاد بأسعار فائدة ومعدلات عمولة تجارية. سياسات التسعيرة وشروط المعاملات الأخرى يتم اعتمادها من قبل إدارة البنك ومجلس الإدارة.

أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في المركز المالي هي كالتالي:

[illegible]

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا						
٢٦	٣	٦	إيرادات الفوائد والربح	١٦	٨	٦٨
٢٢	٥	٥	مصروفات الفوائد والربح	١٣	١٣	٥٧
١٦٢	-	-	مكافآت مجلس الإدارة مقترحة	-	-	٤٢١
٣٨	١٣	٣	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة	٨	٣٤	٩٩
٣٢	٧	٨	مصروفات مجلس الرقابة الشرعية	٢١	١٨	٨٣
٢٨	-	١٢	مصروفات تشغيلية أخرى	٣١	-	٧٣
المساهمون الرئيسيون وآخرون						
١٣	٢	-	إيرادات الفوائد والربح	-	٥	٣٤
٧٩٨	٢٠٤	٢٤٧	مصروفات الفوائد والربح	٦٤٢	٥٣٠	٢.٠٧٣
٣٤	١١	٢	خسائر القيمة العادلة لمبادلات سعر الفائدة	٥	٢٩	٨٨
٦٨	٢٦٦	٥٤	خسائر عقود عملات أجنبية آجلة	١٤٠	٦٩١	١٧٧
٩٣٨	٢٤٣	٢٤٩	مصروفات تشغيل أخرى	٦٤٧	٦٣١	٢.٤٣٦

إن لدى البنك خط إلزام قروض من طرف ذات علاقة بمقدار ٤٠ مليون ريال عماني المعادل إلى ١٠٣.٨٩٦ مليون دولار أمريكي (٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بمقدار ٤٠ مليون ريال عماني المعادل إلى ١٠٣.٨٩٦ مليون دولار أمريكي).

والتعويض موظفي الإدارة الرئيسيين لفترة الثلاث أشهر المنتهية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٦ كان ٢٨٥ ألف ريال اي ما يعادل ٧٤٠ ألف دولار امريكي (٣١ مارس ٢٠١٥ : ٣٥٥ ألف ريال والذي يعادل ٩٢٢ ألف دولار أمريكي).

يُتكوّن رأس مال البنك المصرح به من ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بييسة (٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بييسة)، منها ١,٤٢٥,٠٣٦,١٤٤ سهم (٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٤٢٥,٠٣٦,١٤٤ سهم) قد تم إصدارها ودفعها بالكامل.

٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤٩٨,٧٦٢,٦٤٢ سهم يعادل ٣٥%) . في ٣١ مارس ٢٠١٦ مساهمة البنك الأهلي المتحد كانت ٤٩٨,٧٦٢,٦٤٢ سهم يعادل ٣٥% (٣١ مارس

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المركزة غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٨ العائد الأساسي للسهم الواحد ، صافي الأصول للسهم الواحد

تحتسب أرقام العائد الأساسي للسهم الواحد بقسمة صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على النحو التالي:

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٥	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦
١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦
غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٥	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي
٧.٠٢٥	٦.٨٢٢	٢٧.٧٢٧
٢٢٠,٢٠٢	٢٠٦,١٥٣	٢٢٧,٢٨٣
٤.٩	٤.٨	١٩.٥
١٥٤.٥	١٤٤.٧	١٥٩.٥

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٦	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٥	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٨.٢٤٧	١٧.٧١٩	٧٢.٠٢١
٥٧١,٩٥٣	٥٣٥,٤٦٢	٥٩٠,٣٤٥
١.٣	١.٢	٥.١
٤٠.١	٣٧.٦	٤١.٤

لم يتم عرض أي مبلغ عن العائد المخفف للسهم الواحد حيث لم يصدر البنك أية أدوات مالية قد تؤثر على عائد السهم الواحد عندما يتم استخدامها. المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة قبل الحدث يتم تعديله للتغير في عدد الأسهم بسبب الأسهم المجانية الصادرة وكان الحدث قد حدث في بداية أول فترة عرض.

٩ التقارير المالية للقطاعات

يتم عرض معلومات القطاعات فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك.

"لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى قطاعي تشغيل القائم على المنتجات والخدمات على النحو التالي:

- خدمات التجزئة المصرفية يتضمن ودائع العملاء، القروض الاستهلاكية والسحب على المكشوف، وبطاقات الائتمان والتمويل الإسلامي وخدمات تحويل الأموال.
- الخدمات المصرفية للشركات والخزانة والاستثمار وتشمل الودائع بما في ذلك الحسابات الجارية، الودائع لأجل ,والقروض والسلف والتمويل الإسلامي

تراقب لجنة الإدارة نتائج التشغيل من وحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات على أساس الربح بعد الضرائب.

تتم المعاملات بين قطاعات التشغيل المختلفة وفقا لمعدلات الفائدة المتوقعة بالسوق. ويتم خصم الفوائد او تتم تعليتها دائنة الى القطاعات وفقا لمعدل الفائدة المركزي، بتقدير تكلفة التمويل .

-

كانت المعلومات القطاعية للفترة على النحو التالي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

المجموع	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة و الاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	المجموع	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة و الاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٧,٣٨٣	١٥,٦٥٧	١١,٧٢٥	صافي إيرادات الفوائد والتمويل	٦,٠٢٨	١٠,٥٤٢
٥,٩٦٦	٥,١٢٣	٨٤٣	إيرادات تشغيل أخرى	١,٩٧٢	٢,٢٩٧
٣٣,٣٤٩	٢٠,٧٨٠	١٢,٥٦٨	مجموع إيرادات التشغيل	٨,٠٠٠	١٢,٨٣٩
(٨٣٤)	٣٣٢	(١,١٦٦)	انخفاض قيمة القروض والتمويل بعد خصم المبالغ المستردة	١٢٨	(٣٢١)
(٤٢٣)	(٤٢٣)	-	إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع	(١٦٣)	(١٦٣)
(١١,٣٥٠)	(٥,٣٢٣)	(٦,٠٢٧)	مصروفات التشغيل	(٢,٠٤٩)	(٤,٣٧٠)
٢٠,٧٤٢	١٥,٣٦٦	٥,٣٧٥	الربح قبل الضرائب	٥,٩١٦	٧,٩٨٥
(٢,٤٩٤)	(١,٨٥١)	(٦٤٣)	مصروف الضريبة	(٧١٣)	(٩٦٠)
١٨,٢٤٨	١٣,٥١٥	٤,٧٣٢	صافي ربح الفترة	٥,٢٠٣	٧,٠٢٥

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المركزة غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥						
المجموع	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد		الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي
٢٩,٥٣٥	١٥,٥٢٤	٥,٣٩٤	صافي إيرادات الفوائد و التمويل	١٤,٠١١	٥,٩٧٧	١١,٣٧١
٧,٠٣٦	٥,٠٩٦	٧٤٧	إيرادات تشغيل أخرى	١,٩٤٠	١,٩٦٢	٢,٧٠٩
٣٦,٥٧١	٢٠,٦٢٠	٦,١٤١	مجموع إيرادات التشغيل	١٥,٩٥١	٧,٩٣٩	١٤,٠٨٠
(٣,٩٩٢)	(١,٤٢٧)	(٩٨٨)	انخفاض قيمة القروض والتمويل بعد خصم المبالغ المستردة	(٢,٥٦٥)	(٥٤٩)	(١,٥٣٧)
(١٢,٣٧٤)	(٥,٨٨٩)	(٢,٤٩٧)	مصروفات التشغيل	(٦,٤٨٥)	(٢,٢٦٧)	(٤,٧٦٤)
٢٠,٢٠٥	١٣,٣٠٤	٢,٦٥٦	الربح قبل الضرائب	٦,٩٠١	٥,١٢٣	٧,٧٧٩
(٢,٤٨٦)	(١,٦٣٧)	(٣٢٧)	مصروف الضريبة	(٨٤٩)	(٦٣٠)	(٩٥٧)
١٧,٧١٩	١١,٦٦٧	٢,٣٢٩	صافي ربح الفترة	٦,٠٥٢	٤,٤٩٣	٦,٨٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المركزة غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٠ الالتزامات والارتباطات العرضية

غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٦٨,٠١٦	٤١٨,٠٠٨	٤٤٣,٤٤٤	ضمانات مالية	٤٤٣,٤٤٤	٤٦٨,٠١٦
٧٨,٧٧٩	٧٨,٧١٤	٦٥,٢٠٠	اعتمادات مستنديه	٦٥,٢٠٠	٧٨,٧٧٩
٦,٣٨٤	٧,٤٩٦	٦,١٧١	ارتباطات رأسمالية	٦,١٧١	٦,٣٨٤
١٧٩,٦٧٥	٢٣٨,٥٧٧	١٢٨,٠٠٠	التزامات قروض	١٢٨,٠٠٠	١٧٩,٦٧٥
١,٩٧١	٢,٨٩٦	١,٧٩٢	التزامات إيجارات	١,٧٩٢	١,٩٧١
٧٣٤,٨٢٥	٧٤٥,٦٩١	٦٤٤,٦٠٧		٦٤٤,٦٠٧	٧٣٤,٨٢٥

١١ استحقاقات الأصول / التزامات

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

أصول	أصول	أصول	أصول	أصول	أصول
التزامات وحقوق المساهمين	التزامات وحقوق المساهمين	التزامات وحقوق المساهمين	التزامات وحقوق المساهمين	التزامات وحقوق المساهمين	التزامات وحقوق المساهمين
صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة
صافي فجوة السيولة (دولار أمريكي)	صافي فجوة السيولة (دولار أمريكي)	صافي فجوة السيولة (دولار أمريكي)	صافي فجوة السيولة (دولار أمريكي)	صافي فجوة السيولة (دولار أمريكي)	صافي فجوة السيولة (دولار أمريكي)
٦٨٥,٢٨٣	١٠٢,٥١٦	٢٤٤,٧١٤	٨٠٦,١٩٠	١,٨٣٨,٧٠٣	١,٨٣٨,٧٠٣
(٤٤٤,١٩٤)	(٣٨٣,٩٣٨)	(٥٢٩,٠٥٢)	(٤٨١,٥١٩)	(١,٨٣٨,٧٠٣)	(١,٨٣٨,٧٠٣)
٢٤١,٠٨٩	(٢٨١,٤٢٢)	(٢٨٤,٣٣٨)	٣٢٤,٦٧١	-	-
٦٢٦,٢٠٥	(٧٣٠,٩٦٦)	(٧٣٨,٥٤٠)	٨٤٣,٣٠١	-	-

تنشأ مخاطر سعر الفائدة من إحتمال التغيرات في أسعار الفائدة وعدم المطابقة أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات والأدوات الواردة خارج بيان المركز المالي التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال عدد من الإستراتيجيات.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

أصول	أصول	أصول	أصول	أصول	أصول
التزامات وحقوق المساهمين	التزامات وحقوق المساهمين	التزامات وحقوق المساهمين	التزامات وحقوق المساهمين	التزامات وحقوق المساهمين	التزامات وحقوق المساهمين
صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة
صافي فجوة السيولة (دولار أمريكي)	صافي فجوة السيولة (دولار أمريكي)	صافي فجوة السيولة (دولار أمريكي)	صافي فجوة السيولة (دولار أمريكي)	صافي فجوة السيولة (دولار أمريكي)	صافي فجوة السيولة (دولار أمريكي)
٦٩٤,٩٩٥	١٣٦,٧٣٥	٢٣٤,٨٤٢	٧٢٧,٥٧٨	١,٧٩٤,١٥٠	١,٧٩٤,١٥٠
(٥٨١,٤٢٠)	(٣٨٦,١٧٩)	(٣٨٦,١٣٨)	(٤٤٠,٤١٣)	(١,٧٩٤,١٥٠)	(١,٧٩٤,١٥٠)
١١٣,٥٧٥	(٢٤٩,٤٤٤)	(١٥١,٢٩٦)	٢٨٧,١٦٥	-	-
٢٩٥,٠٠٠	(٦٤٧,٩٠٦)	(٣٩٢,٩٧٧)	٧٤٥,٨٨٣	-	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أصول	أصول	أصول	أصول	أصول	أصول
التزامات وحقوق المساهمين	التزامات وحقوق المساهمين	التزامات وحقوق المساهمين	التزامات وحقوق المساهمين	التزامات وحقوق المساهمين	التزامات وحقوق المساهمين
صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة	صافي فجوة السيولة
صافي فجوة السيولة (دولار أمريكي)	صافي فجوة السيولة (دولار أمريكي)	صافي فجوة السيولة (دولار أمريكي)	صافي فجوة السيولة (دولار أمريكي)	صافي فجوة السيولة (دولار أمريكي)	صافي فجوة السيولة (دولار أمريكي)
٧٤٥,٢٦٠	١٢٢,٨٦٥	٢٤٢,٠٢٥	٧٨٨,١١٥	١,٨٩٨,٢٦٥	١,٨٩٨,٢٦٥
(٤٤٠,٠٨٤)	(٤٤٩,٨٠٩)	(٥٠٤,٩٦١)	(٥٠٣,٤١١)	(١,٨٩٨,٢٦٥)	(١,٨٩٨,٢٦٥)
٣٠٥,١٧٦	(٣٢٦,٩٤٤)	(٢٦٢,٩٣٦)	٢٨٤,٧٠٤	-	-
٧٩٢,٦٦٥	(٨٤٩,٢٠٦)	(٦٨٢,٩٥١)	٧٣٩,٤٩٢	-	-