



البنك الأهلي ش.م.ع.ع

البيانات المالية المرحلية المركزة غير
المدققة لفترة تسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

محتويات البيانات المالية المرحلية المركزة غير المدققة

٣-٢	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٤	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٥	بيان المركز المالي
٦	بيان الدخل الشامل
٧	بيان التدفق النقدي
٨	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١٤-٩	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير رئيس مجلس الإدارة

أعزائي المساهمين

نيابة عن مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.، يسرني أن أقدم لكم القوائم المالية للبنك غير المدققة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦. ويعتمد هذا التقرير على القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة التي تم مراجعتها من جانب المدققين الخارجيين.

الأداء المالي للبنك:

تعكس النتائج المالية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ أن البنك يواصل نموه على الرغم من التحديات الاقتصادية الراهنة.

نسبة النمو %	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
	مليون ريال		
			إجمالي الأصول
-١.٩%	١,٩٢٤.٣	١,٨٨٧.٤	صافي القروض والسلف والتمويل
-٣.٤%	١,٥٠٦.٠	١,٥٥٧.٤	ودائع العملاء
-٦.٧%	١,٣٢٤.٩	١,٢٣٥.٧	إجمالي حقوق المساهمين
-٦.١%	٢٢١.٣	٢٣٤.٧	إيرادات التشغيل
-٨.٤%	٤٣.٠	٣٩.٤	مصاريف التشغيل
-٥.٩%	١٥.٢	١٤.٣	ربح الفترة
-٣.٧%	٢١.٨	٢١.٠	

بلغ معدل النمو في القروض والسلف والتمويل نسبة ٣.٤٪ نتيجة للنهج المتحفظ الذي اتبعه البنك في إدارة المخاطر وسياسة التنبؤ.

شهدت ودائع العملاء لدى البنك انخفاضا بنسبة ٦.٧٪. وبلغ إجمالي الأصول في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ١,٨٨٧.٤ مليون ريال بانخفاض قدره ١.٩٪ مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي. إنخفضت إيرادات التشغيل للبنك بنسبة ٨.٤٪ لتصل إلى ٣٩.٤ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٤٣.٠ مليون ريال. ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع تكلفة التمويل نتيجة لظروف البيئة الاقتصادية العالمية.

تم السيطرة على مصاريف التشغيل (بعد استبعاد صافي مخصصات القروض والاستثمارات) عند مبلغ ١٤.٣ مليون ريال مما أدى إلى تحقيق نسبة تكلفة إلى دخل ٣٦.٣٪. إنخفض صافي الربح بعد الضريبة بشكل طفيف ليصل ٢١.٠ مليون ريال، بالمقارنة مع مبلغ ٢١.٨ مليون ريال خلال نفس الفترة من العام الماضي.

الخطط المستقبلية:

نظرا للظروف و التحديات الاقتصادية في بيئة العمل الحالية، يواصل البنك بتحقيق أهداف النمو ليس فقط من حيث حجم السوق ولكن من حيث تنويع منتجاته وخدماته لقاعدة عملائه المتزايدة.

سوف يستمر البنك في تعزيز علامته التجارية والتوسع في أعماله المصرفية على الصعيد المحلي والإقليمي. وكما يعتزم البنك على مواصلة جهوده من أجل تعزيز الأرباح من الأنشطة المختلفة. وفي مجال الخدمات المصرفية للأفراد، سيركز البنك على تعزيز الخدمات المقدمة للعملاء. ويواصل البنك تركيزه على تقديم المنتجات والخدمات المبتكرة، سواء لعملاء الخدمات

المصرفية التقليدية أو الإسلامية من أجل توسعة تواجده وتعزيز حصته السوقية. وفي مجال الخدمات المصرفية التجارية، يسعى البنك إلى تطوير حلول شاملة للعملاء وعلى الاستفادة من خبرة البنك في القطاعات الصناعية المختلفة. وسيواصل البنك الإرتقاء بأنظمة تقنية المعلومات التي يستخدمها لضمان توفير أفضل الخدمات الآمنة لكافة العملاء.

الجوائز:

تقديراً لأداء البنك المتسق، وسلامة إستراتيجيته وإلتزامه، حصل البنك الأهلي مؤخراً على "جائزة مجلة عالم الإقتصاد والأعمال" لأفضل الشركات العُمانية أداءً في فئة الشركات ذات رأس المال الكبير. هذا التكريم هو إعتراف بقوة الأداء المالي للبنك الأهلي وإعتماده إستراتيجيات الأعمال الحصيفة على المدى الطويل.

أفضل الممارسات:

أنشأ البنك الأهلي إطاراً قوياً لحوكمة الشركات، ويلتزم بإدماج أفضل الممارسات في ثقافة البنك وسلوكه العام. ويواصل مجلس الإدارة مراجعة السياسات والإجراءات لتعزيز الضوابط الداخلية وضمان الإمتثال للقوانين واللوائح المحلية.

الإلتزام بالمسؤولية الإجتماعية:

كانت إستراتيجيتنا كمؤسسة مالية تهدف نحو القيام بدور فاعل وشريك رائد في التنمية الإجتماعية والإقتصادية للمجتمع؛ ولقد إستلهمنا هذا الهدف من رؤية حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم – حفظه الله ورعاه، والتي تركز على توجيه جميع أطر الحياة والانجازات في عُمان، ونحن عازمون على الإستمرار في هذه الرؤية، ونظل ملتزمين بمسؤوليتنا الإجتماعية. ونسعى جاهدين لضمان النظر في جميع العوامل الإقتصادية والبيئية والإجتماعية بعين الإعتبار.

شكر وتقدير:

يود مجلس الإدارة أن يعبر عن خالص تقديره وشكره لإدارة البنك ولكافة الموظفين على إخلاصهم وتفانيهم المستمر في العمل وهو ما يظهره النتائج التي تحققت منذ بداية العام حتى الآن. 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 يقوم 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. وفي الختام أكرر التزامنا بتقديم القيمة الأفضل لجميع مساهميننا.

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

٣٠ أكتوبر ٢٠١٦

بيان المركز المالي المرحلي المركز غير المدقق في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

مدفقة			ايضاح	مدفقة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الأصول						
١٢٣,٧٠٠	١٦٧,٢٣٥	٨٥,٥٢٨	٤	٢٢٢,١٥١	٤٣٤,٣٧٧	٣٢١,٢٩٩
٦٠,٣٧٧	٤٤,٢٨١	٢٢,٧٧٣		٥٩,١٥١	١١٥,٠١٦	١٥٦,٨٢٤
١,٥١٨,٠٥٢	١,٥٥٥,٩٩٧	١,٥٥٧,٤٤٩		٤,٠٤٥,٣٢٣	٣,٩١١,٦٧٩	٣,٩٤٢,٩٩١
١٦٠,٣٣٤	١٧٠,٦٦٣	١٩٠,٤٩٣		٤٩٤,٧٨٧	٤٤٣,٢٨١	٤١٦,٤٥٢
١٧,٦٠٤	١٧,٤١٢	١٧,٠٩٦		٤٤,٤٠٥	٤٥,٢٢٦	٤٥,٧٢٥
١٨,١٩٨	١٨,٧١٤	١٤,٠٥٠		٣٦,٤٩٣	٤٨,٦٠٨	٤٧,٢٦٧
١,٨٩٨,٢٦٥	١,٩٢٤,٣٠٢	١,٨٨٧,٣٨٩		٤,٩٠٢,٣١٠	٤,٩٩٨,١٨٧	٤,٩٣٠,٥٥٨
الالتزامات						
٢١٧,٧٠٩	٢٢٥,٥٨٤	٢٧٤,٨٦٨	٥	٧١٣,٩٤٣	٥٨٥,٩٣٢	٥٦٥,٤٧٨
١,٣٠٠,٨٣٧	١,٣٢٤,٩١٣	١,٢٣٥,٦٥٩		٣,٢٠٩,٥٠٤	٣,٤٤١,٣٣٣	٣,٣٧٨,٧٩٧
٤٨,١٢٥	٤٨,١٢٥	٣٨,٥٠٠		١٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
٣,٢٤٥	٢,٨٠١	٣,٢٩٧		٨,٥٦٣	٧,٢٧٥	٨,٤٢٧
٣٦,٠٦٦	٣٦,٦٠٤	٣٥,٣٧٣		٩١,٨٨٠	٩٥,٠٧٥	٩٣,٦٨٠
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠		١٦٨,٨٣١	١٦٨,٨٣١	١٦٨,٨٣١
١,٦٧٠,٩٨٢	١,٧٠٣,٠٢٧	١,٦٥٢,٦٩٧		٤,٢٩٢,٧٢١	٤,٤٢٣,٤٤٦	٤,٣٤٠,٢١٣
حقوق المساهمين						
١٤٢,٥٠٤	١٤٢,٥٠٤	١٤٢,٥٠٤		٣٧٠,١٤٠	٣٧٠,١٤٠	٣٧٠,١٤٠
٢٠,٠٢٩	١٧,٢٥٦	٢٠,٠٢٩		٥٢,٠٢٣	٤٤,٨٢١	٥٢,٠٢٣
٦,٥٤٣	٦,٥٤٣	٦,٥٤٣		١٦,٩٩٥	١٦,٩٩٥	١٦,٩٩٥
٤٠,٣٣٧	٣٨,٠٨٧	٤٣,١٨٤		١١٢,١٦٦	٩٨,٩٢٧	١٠٤,٧٧١
٥٣	١	٦٧٦		١,٧٥٦	٣	١٣٨
١٧,٨١٧	١٦,٨٨٤	٢١,٢٥٦		٥٦,٥٠٩	٤٣,٨٥٥	٤٦,٢٧٨
٢٢٧,٢٨٣	٢٢١,٢٧٥	٢٣٤,٦٩٢		٦٠٩,٥٨٩	٥٧٤,٧٤١	٥٩٠,٣٤٥
١,٨٩٨,٢٦٥	١,٩٢٤,٣٠٢	١,٨٨٧,٣٨٩		٤,٩٠٢,٣١٠	٤,٩٩٨,١٨٧	٤,٩٣٠,٥٥٨
صافي قيمة الأصول للسهم الواحد (سنت أمريكي / بيعة)						
١٥٩,٥	١٥٥,٣	١٦٤,٧	٨	٤٢,٨	٤٠,٣	٤١,٤
٢٨٢,٩٠٨	٢٦٣,١٥٣	٢٣٩,١٨١	١٠	٦٢١,٢٥٠	٦٨٣,٥١٥	٧٣٤,٨٢٥

اعتمد مجلس إدارة البنك هذه البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٣٠ أكتوبر ٢٠١٦ وقام بالتوقيع عليها نيابة عنه كل من:

لويد مانوك
الرئيس التنفيذي

حمدان بن علي بن ناصر الهناني
رئيس مجلس الإدارة

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

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

بيان التدفق النقدي المرحلي المركز غير المدقق لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

غير مدققة		غير مدققة	
٣٠-سبتمبر-٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠-سبتمبر-٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
التدفق النقدي من أنشطة التشغيل			
٢٣,٩٨٣	٢٣,٩٢١	٦٢,١٣٢	٦٢,٢٩٣
الربح قبل الضرائب			
تعديلات لـ:			
١,٠٨٣	٩٦٦	٢,٥٠٩	٢,٨١٣
٣,٤٦٩	٦٤٣	١,٦٧٠	٩,٠١٠
٣٩١	٥٥٢	١,٤٣٤	١,٠١٦
٩٣	١٠٤	٢٧٠	٢٤٢
(٢١٧)	٤٢	١٠٩	(٥٦٤)
٢٨,٨٠٢	٢٦,٢٢٨	٦٨,١٢٤	٧٤,٨١٠
أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل			
-	(٢٣)	(٦٠)	-
مخصص منافع نهاية الخدمة			
١٥,٥٧١	-	-	٤٠,٤٤٤
النقص في مستحق من بنوك			
(١٢٠,٥٩٥)	(٤٠,٠٤٠)	(١٠٤,٠٠٠)	(٣١٣,٢٣٤)
النقص في حسابات القروض و السلف والتمويل			
(١٤,٠٣٢)	(١٥,٠٩٥)	(٣٩,٢٠٨)	(٣٦,٤٤٦)
صافي الاستثمار في الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة			
(٣٦,٠١٩)	-	-	(٩٣,٥٥٦)
٢٤٨,٧٢٣	(٦٥,١٧٨)	(١٦٩,٢٩٤)	٦٤٦,٠٣٤
(٢,٤٩٥)	٣,٣٧٤	٨,٧٦٦	(٦,٤٧٨)
التغيرات في أصول والتزامات التشغيل الأخرى			
١١٩,٩٥٥	(٩٠,٧٣٤)	(٢٣٥,٦٧٢)	٣١١,٥٧٤
(٣,٢٧٠)	(٢,٨٣٣)	(٧,٣٥٩)	(٨,٤٩٤)
١١٦,٦٨٥	(٩٣,٥٦٧)	(٢٤٣,٠٣١)	٣٠٣,٠٨٠
النقد (المستخدم في) التشغيل			
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل			
تدفقات النقد من أنشطة الاستثمار			
الانخفاض صافي الزيادة في الاستثمارات ما عدا			
٦٤٤	٢,١٢٦	٥,٥٢٢	١,٦٧٢
(١,٠٣٨)	(٤٥٨)	(١,١٩٠)	(٢,٦٩٦)
(٣٩٤)	١,٦٦٨	٤,٣٣٢	(١,٠٢٤)
صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار			
تدفقات النقد من أنشطة التمويل			
٢٥,٠٠٠	-	-	٦٤,٩٣٥
(٩,٣٧٥)	(٩,٦٢٥)	(٢٥,٠٠٠)	(٢٤,٣٥١)
-	(١٤,٢٥٠)	(٣٧,٠١٣)	-
١٥,٦٢٥	(٢٣,٨٧٥)	(٦٢,٠١٣)	٤٠,٥٨٤
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل			
١٣١,٩١٦	(١١٥,٧٧٤)	(٣٠٠,٧١٢)	٣٤٢,٦٤٠
٧,٤٩١	١٠٠,٥٩٣	٢٦١,٢٨١	١٩,٤٥٨
١٣٩,٤٠٧	(١٥,١٨١)	(٣٩,٤٣١)	٣٦٢,٠٩٨
النقد وما في حكم النقد وما في حكم النقد			
النقد وما في حكم النقد في ٣٠ سبتمبر			

النقد وما في حكم النقد يتألف من التالي:

٣٠-سبتمبر-٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠-سبتمبر-٢٠١٥
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٦٦,٧١٠	٨٥,٠٠٣	٢٢٠,٧٨٧	٤٣٣,٠١٤
٤٤,٢٨١	٢٢,٧٧٣	٥٩,١٥١	١١٥,٠١٦
١١٥,٥٠٠	١١٣,٤١١	٢٩٤,٥٧٤	٣٠٠,٠٠٠
(١٨٧,٠٨٤)	(٢٣٦,٣٦٨)	(٦١٣,٩٤٣)	(٤٨٥,٩٣٢)
١٣٩,٤٠٧	(١٥,١٨١)	(٣٩,٤٣١)	٣٦٢,٠٩٨
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني			
مستحق من بنوك			
أذون خزانة مستحقة بعد ٣ أشهر			
مستحق لبنوك			

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المركزة غير المدققة لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي قروض عامة	احتياطي خسائر	احتياطي القروض الثانوية	احتياطي القيم العادلة	أرباح محتجزة	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١٤٢,٥٠٤	٢٠,٠٢٩	٦,٥٤٣	٤٠,٣٣٧	٥٣	١٧,٨١٧	٢٢٧,٢٨٣
ربح الفترة	-	-	-	-	-	٢١,٠٣٦	٢١,٠٣٦
مصروفات أخرى شاملة	-	-	-	-	٦٢٣	-	٦٢٣
إجمالي الإيرادات الشاملة	-	-	-	-	٦٢٣	٢١,٠٣٦	٢١,٦٥٩
محول إلى احتياطي دين ثانوي	-	-	-	-	-	(٢,٨٤٧)	-
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	-	-	-	-	-	(١٤,٢٥٠)	(١٤,٢٥٠)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ غير مدقق (ألف ريال)	١٤٢,٥٠٤	٢٠,٠٢٩	٦,٥٤٣	٤٣,١٨٤	٦٧٦	٢١,٧٥٦	٢٣٤,٦٩٢
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ غير مدقق (ألف دولار أمريكي)	٣٧٠,١٤٠	٥٢,٠٢٣	١٦,٩٩٥	١١٢,١٦٦	١,٧٥٦	٥٦,٥٠٩	٦٠٩,٥٨٩

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي قروض عامة	احتياطي خسائر	احتياطي القروض الثانوية	احتياطي القيم العادلة	أرباح محتجزة	المجموع
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	١٢٩,٥٤٩	١٧,٢٥٦	٦,٥٤٣	٣٠,٤٩٢	٢٧	١٥,٦٦٣	١٩٩,٥٣٠
ربح الفترة	-	-	-	-	-	٢١,٧٧١	٢١,٧٧١
إيرادات شاملة أخرى	-	-	-	-	(٢٦)	-	(٢٦)
إجمالي إيرادات شاملة	-	-	-	-	(٢٦)	٢١,٧٧١	٢١,٧٤٥
محول إلى احتياطي دين ثانوي	-	-	-	٧,٥٩٥	-	(٧,٥٩٥)	-
إصدار أسهم مجانية	١٢,٩٥٥	-	-	-	-	(١٢,٩٥٥)	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ غير مدقق (ألف ريال)	١٤٢,٥٠٤	١٧,٢٥٦	٦,٥٤٣	٣٨,٠٨٧	١	١٦,٨٨٤	٢٢١,٢٧٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ غير مدقق (ألف دولار أمريكي)	٣٧٠,١٤٠	٤٤,٨٢١	١٦,٩٩٥	٩٨,٩٢٧	٣	٤٣,٨٥٥	٥٧٤,٧٤١
الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٥	١٤٢,٥٠٤	١٧,٢٥٦	٦,٥٤٣	٣٨,٠٨٧	١	١٦,٨٨٤	٢٢١,٢٧٥
ربح الفترة	-	-	-	-	-	٥,٩٥٦	٥,٩٥٦
مصروفات أخرى شاملة	-	-	-	-	٥٢	-	٥٢
إجمالي الإيرادات الشاملة	-	-	-	-	٥٢	٥,٩٥٦	٦,٠٠٨
محول إلى احتياطي قانوني	-	٢,٧٧٣	-	-	-	(٢,٧٧٣)	-
محول إلى احتياطي دين ثانوي	-	-	-	٢,٢٥٠	-	(٢,٢٥٠)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ألف ريال)	١٤٢,٥٠٤	٢٠,٠٢٩	٦,٥٤٣	٤٠,٣٣٧	٥٣	١٧,٨١٧	٢٢٧,٢٨٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ألف دولار أمريكي)	٣٧٠,١٤٠	٥٢,٠٢٣	١٦,٩٩٥	١٠٤,٧٧١	١٣٨	٤٦,٢٧٨	٥٩٠,٣٤٥

التخصيص إلى الاحتياطي القانوني يتم على أساس سنوي
الإيضاحات من ١ إلى ١١ تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المركزة غير المدققة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المركزة غير المدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١ أنشطة البنك والوضع القانوني

البنك الأهلي (ش.م.ع.ج) (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 ٥٢٣ موظفاً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مقارنةً مع ٥٠٠ موظف كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٥٠٥ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

أ- لقد تم إعداد القوائم المالية المرحلية المركزة للبنك الأهلي ("البنك") لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وفقاً 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 الستة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى ذلك، ليس من الضروري أن تكون النتائج المحققة للأشهر تسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

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

٣ الإيرادات الأخرى

تشمل الإيرادات الأخرى على التالي: الرسوم، والعمولات، وإيرادات من توزيع الأرباح، وأرباح من بيع استثمارات وإيرادات أخرى.

٤ القروض والسلف والتمويل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٣٠-سبتمبر-٢٠١٥ ألف ريال	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف ريال
٢,٠٦٤,٨٦٠	٧٨٣,٤٠٠	٨٤٩,١٧٧
١,٣٧١,٠٤٨	٥٣٥,١٣٩	٥١١,٩٦٢
٣,٤٣٥,٩٠٨	١,٣١٨,٥٣٩	١,٣٦١,١٣٩
٢٥٤,٥٥٣	٩٥,٦٩٥	٩٤,٠٧٠
٣١١,٦٦٥	١١٤,١٣٣	١٢٦,٠٥٦
٥٦٥,٨١٨	٢٠٩,٨٢٨	٢٢٠,١٢٦
٤,٠٠١,٧٢٦	١,٥٢٨,٣٦٧	١,٥٨١,٢٦٥
(٢٤,١٢٧)	(١٣,٢٣٧)	(١٣,٣١٥)
(٢٤,٦٠٨)	(٩,١٣٣)	(١٠,٥٠١)
٣,٩٤٢,٩٩١	١,٥٠٥,٩٩٧	١,٥٥٧,٤٤٩

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٣٠-سبتمبر-٢٠١٥ ألف دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي
٢,٢٠٥,٦٥٥	٢,٠٣٤,٨٠٥	٢,٢٠٥,٦٥٥
١,٣٢٩,٧٧١	١,٣٨٩,٩٧١	١,٣٢٩,٧٧١
٣,٥٣٥,٤٢٦	٣,٤٢٤,٧٧٦	٣,٥٣٥,٤٢٦
٢٤٤,٣٣٨	٢٤٨,٥٥٨	٢٤٤,٣٣٨
٣٢٧,٤١٨	٢٩٦,٤٤٩	٣٢٧,٤١٨
٥٧١,٧٥٦	٥٤٥,٠٠٧	٥٧١,٧٥٦
٤,١٠٧,١٨٢	٣,٩٦٩,٧٨٣	٤,١٠٧,١٨٢
(٣٤,٥٨٤)	(٣٤,٣٨٢)	(٣٤,٥٨٤)
(٢٧,٢٧٥)	(٢٣,٧٢٢)	(٢٧,٢٧٥)
٤,٠٤٥,٣٢٣	٣,٩١١,٦٧٩	٤,٠٤٥,٣٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المركزة غير المدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٤ تابع القروض والسلف و التمويل

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

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٩,١٠٦	٢٩,١٠٦	١٣,١٣٩	١١,٢٠٦	١١,٢٠٦	١١,٢٠٦
٥,٠٢١	٥,٢٧٥	١٧٦	٢,٠٣١	١,٩٣٣	١,٩٣٣
٣٤,١٢٧	٣٤,٣٨١	١٣,٣١٥	١٣,٢٣٧	١٣,١٣٩	١٣,١٣٩

إنخفاض قيمة القروض والتمويل على أساس محدد

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢١,٤٦١	١٦,٢٥٣	٨,٢٦٢	٦,٢٥٧	٦,٢٥٧	٦,٢٥٧
٥,٢١٨	٧,٢٩٩	٢,٠٠٩	٢,٨١٠	٤,٦٠٣	٤,٦٠٣
(٤,٠٩١)	(٣,٥٩٥)	(١,٥٧٥)	(١,٣٨٤)	(١,٧٩١)	(١,٧٩١)
٧٠٤	٥٥٣	٢٧١	٢١٣	(٨٠٧)	(٨٠٧)
٢٣,٢٩٢	٢٠,٥١٠	٨,٩٦٧	٧,٨٩٦	٨,٦٦٢	٨,٦٦٢

الفوائد والأرباح المحفوظة

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣,١٤٧	٢,١٥٢	١,٢١٢	٨٢٩	٨٢٩	٨٢٩
١,٥٨٢	١,٠٨٨	٦٠٩	٤١٩	٨٦٧	٨٦٧
(٧٤٥)	(٤٧٠)	(٢٨٧)	(١٨١)	(٣٦٦)	(٣٦٦)
-	-	-	-	(١١٨)	(١١٨)
٣,٩٨٤	٢,٧٧٠	١,٥٣٤	١,٠٦٧	١,٢١٢	١,٢١٢
٢٧,٢٧٦	٢٣,٢٨٠	١٠,٥٠١	٨,٩٦٣	٩,٤٧٤	٩,٤٧٤

تم خلال السنة شطب مبلغ وقدره ٠.٠٣٣ مليون ريال عماني أي ما يوازي ٠.٠٨٥ مليون دولار أمريكي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٠.٠١٢ مليون ريال عماني أي ما يوازي ٠.٠٣١ مليون دولار أمريكي و ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٥: ٠.٠٠٥ مليون ريال عماني، أي ما يوازي ٠.٠١٢ مليون دولار أمريكي). القروض والسلفيات والتمويل هو مكتوب مباشرة قبالة في بيان دخل شامل.

٥ ودائع العملاء

يمكن تحليل ودايع العملاء كما يلي:

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢,١٥٦,٨٦٢	٢,٠٩٦,١٦٤	٧٥٨,٥١٨	٨٠٧,٠٢٣	٨٣٠,٣٩٢	٨٣٠,٣٩٢
٨٢٠,٢٦٥	٩٧٩,٦٩١	٣٠٢,٢٥١	٣٧٧,١٨١	٣١٥,٨٠٢	٣١٥,٨٠٢
٢,٩٧٧,١٢٧	٣,٠٧٥,٨٥٥	١,٠٦٠,٧٦٩	١,١٨٤,٢٠٤	١,١٤٦,١٩٤	١,١٤٦,١٩٤
٤٤,٧٤٠	٤٧,٠٨٣	١٠,٧٥٥	١٨,١٢٧	١٧,٢٢٥	١٧,٢٢٥
٢٥,٤٦٥	٢٢,٦٨٦	٢٠,٤٦٩	٨,٧٣٤	٩,٨٠٤	٩,٨٠٤
٣٣١,٤٦٥	٢٩٥,٧٠٩	١٤٣,٦٦٦	١١٣,٨٤٨	١٢٧,٦١٤	١٢٧,٦١٤
٤٠١,٦٧٠	٣٦٥,٤٧٨	١٧٤,٨٩٠	١٤٠,٧٠٩	١٥٤,٦٤٣	١٥٤,٦٤٣
٣,٣٧٨,٧٩٧	٣,٤٤١,٣٣٣	١,٢٣٥,٦٥٩	١,٣٢٤,٩١٣	١,٣٠٠,٨٣٧	١,٣٠٠,٨٣٧

البنك يندخل في معاملات مع كبار حملة الأسهم والمديرين والإدارة العليا والأطراف ذات الصلة في سياق العمل المعتاد بأسعار فائقة ومعدلات عمولة تجارية. سياسات التسعير و شروط المعاملات الأخرى يتم اعتمادها من قبل إدارة البنك ومجلس الإدارة.

[illegible]

إيرادات ومصروفات الأطراف ذات العلاقة المتدرجة في التوائم المالية هي كالتالي:					
					أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا
٦٨	٥٧	٣٩	١٥	٢٢	إيرادات الفوائد والربح
٥٨	٤٤	٣٦	١٤	١٧	مصروفات الفوائد والربح
٤٢١	-	-	-	-	مكافآت مجلس الإدارة مقترحة
٩٩	٣٤	٦٨	٢٦	١٣	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
٨٣	-	٧٠	٢٧	-	مصروفات مجلس الرقابة الشرعية
٧٣	٤٢	٩٤	٣٦	١٦	مصروفات تشغيلية أخرى
					المساهمون الرئيسيون وآخرون
٣٤	٢٣	-	-	٩	إيرادات الفوائد والربح
٢,٠٧٣	١,٥٠١	١,٧٦٦	٦٨٠	٥٧٨	مصروفات الفوائد والربح
-	-	-	-	-	إيرادات تشغيل أخرى
٨٨	٨٣	٥	٢	٣٢	خسائر القيمة العادلة لمبادلات سعر الفائدة
١٧٧	١٧٧	٥٥	٢١	٦٨	خسائر عقود عملات أجنبية آجلة
٢,٤٣٣	١,٩٥٨	٢,١٣٢	٨٢١	٧٥٤	مصروفات تشغيل أخرى

١٦ الف بائكم باستثمار مبنى فرغ من احد اعضاء مجلس الادارة. وفقا لاتفاقية الإيجار مبلغ قدره ٣٦ الف ريال عاتني يعادل ٩٤ الف دولار أمريكي تم إدراجه ضمن مصروفات التشغيل الأخرى (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ١٦ الف ريال والذي يعادل ٤١ ألف دولار أمريكي، ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٨ الف ريال عاتني يعادل ٧٣ الف دولار أمريكي).

عوض موظفي الإدارة الرئيسيين لفترة السنة تسعة المنتهية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ كان ٧٣٤ ألف ريال اي ما يعادل ١,٩٠٦ ألف دولار امريكي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ : ٧٢٠ ألف ريال والذي يعادل ١,٨٧١ ألف دولار امريكي).

يتكون رأس مال البنك المصرح به من ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيسة (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيسة)، منها ١,٤٢٥,٣٦,١٤٤ سهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٤٢٥,٣٦,١٤٤ سهم) قد تم إصدارها ودفعها بالكامل.

إن البنك الأهلي المتحد هو فقط المساهم الذي يملك ١٠٠% أو أكثر من أسهم البنك. في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مساهمة البنك الأهلي المتحد كانت ٩٨,٧٦٢,٦٤٢ سهم يعادل ٩٨,٧٦٢,٦٤٢ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٩٨,٧٦٢,٦٤٢ سهم يعادل ٩٨,٧٦٢,٦٤٢) %٣٥.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المركزة غير المدققة لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠-سبتمبر-٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم) عدد الأسهم القائمة (ألف سهم)	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	غير مدققة ٣٠-سبتمبر-١٥ ألف دولار أمريكي	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف دولار أمريكي
١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦				
١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٢٥,٠٣٦				
مدققة	غير مدققة	غير مدققة				
٢٠١٥ ديسمبر ٣١	٢٠١٥-سبتمبر-٣٠	٢٠١٦ سبتمبر ٣٠				
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال				
٢٧,٧٢٧	٢١,٧٧١	٢١,٠٣٦	ربح الفترة	٥٤,٦٣٨	٥٦,٥٤٨	٧٢,٠٢١
٢٢٧,٢٨٣	٢٢١,٢٧٥	٢٣٤,٦٩٢	صافي الأصول	٦٠٩,٥٨٩	٥٧٤,٧٤١	٥٩٠,٣٤٥
١٩.٥	١٥.٣	١٤.٨	العائد الأساسي للسهم الواحد (دولار/بيسة)	٣.٨	٤.٠	٥.١
١٥٩.٥	١٥٥.٣	١٦٤.٧	صافي الأصول للسهم الواحد (دولار/بيسة)	٤٢.٨	٤٠.٣	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.

٩ التقارير المالية للقطاعات

يتم عرض معلومات القطاعات فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك.

"الأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى قطاعي تشغيل القائمة على المنتجات والخدمات على النحو التالي:

- ١ خدمات التجزئة المصرفية يتضمن ودائع العملاء، القروض الاستهلاكية والسحب على المكشوف، وطاقات الائتمان والتمويل الإسلامي وخدمات تحويل الأموال.
- ٢ الخدمات المصرفية للشركات والخزينة 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 تعويضها دائنة الى القطاعات وفقا لمعدل الفائدة المركزي، بتقدير تكلفة التمويل .

كانت المعلومات القطاعية للفترة على النحو التالي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

المجموع	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة و الاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	المجموع	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة و الاستثمار	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي
٨٥,٩٦٨	٥١,٤٧٣	١٣,٢٨١	٣٤,٤٩٥	١٣,٨٨٨	١٩,٨١٧	٣٣,٠٩٨
١٦,٤٥٧	١٣,٨٨٨	٩٨٩	٢,٥٦٩	٥,٣٤٧	٦,٣٣٦	٦,٣٣٦
١٠٢,٤٢٥	٦٥,٣٦١	١٤,٢٧٠	٣٧,٠٦٤	٢٥,١٦٤	٢٥,١٦٤	٣٩,٤٣٤
(١,٦٧٠)	(٢٥٥)	(٥٤٥)	(١,٤١٥)	(٩٨)	(٦٤٣)	(١,٦٧٠)
(١,٤٣٤)	(١,٤٣٤)	-	-	(٥٥٢)	(٥٥٢)	(١,٤٣٤)
(٣٧,١٨٩)	(١٧,٤٦٠)	(٧,٥٩٦)	(١٩,٧٢٩)	(٦,٧٢٢)	(١٤,٣١٨)	(٣٧,١٨٩)
٦٢,١٣٢	٤٦,٢١٢	٦,١٢٩	١٥,٩٢٠	١٧,٧٩٢	٢٣,٩٢١	٦٢,١٣٢
(٧,٤٩٤)	(٥,٥٨٢)	(٧٣٦)	(١,٩١٢)	(٢,١٤٩)	(٢,٨٨٥)	(٧,٤٩٤)
٥٤,٦٣٨	٤٠,٦٣٠	٥,٣٩٣	١٤,٠٠٨	١٥,٦٤٣	٢١,٠٣٦	٥٤,٦٣٨

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المركزة غير المدققة لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥						
المجموع	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للمجموع	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمار	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ريال	ألف دولار أمريكي
٩٠,٣٨٢	٥٢,٠٩١	٣٨,٢٩١	صافي إيرادات الفوائد والتمويل	١٤,٧٤٢	٢٠,٠٥٥	٣٤,٧٩٧
٢١,٣٠١	١٦,٥٦٩	٤,٧٣٢	إيرادات تشغيل أخرى	١,٨٢٢	٦,٣٧٩	٨,٢٠١
١١١,٦٨٣	٦٨,٦٦٠	٤٣,٠٢٣	مجموع إيرادات التشغيل	١٦,٥٦٤	٢٦,٤٣٤	٤٢,٩٩٨
(٩,٠١٠)	(٤,٢٥٤)	(٤,٧٥٦)	انخفاض في قيمة القروض والتمويل بعد خصم	(١,٨٣١)	(١,٦٣٨)	(٣,٤٦٩)
(١,٠١٦)	(١,٠١٦)	-	المبالغ المستردة	-	(٣٩١)	(٣٩١)
(٣٩,٣٦٤)	(٢٠,٦٨١)	(١٨,٦٨٣)	انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	(٧,١٩٣)	(٧,٩٦٢)	(١٥,١٥٥)
٦٢,٢٩٣	٤٢,٧٠٩	١٩,٥٨٤	مصروفات التشغيل	٧,٥٤٠	١٦,٤٤٣	٢٣,٩٨٣
(٥,٧٤٥)	(٣,٣٣٨)	(٢,٤٠٧)	الربح قبل الضرائب	(٩٢٧)	(١,٢٨٥)	(٢,٢١٢)
٥٦,٥٤٨	٣٩,٣٧١	١٧,١٧٧	مصروف الضريبة	٦,٦١٣	١٥,١٥٨	٢١,٧٧١
			صافي ربح الفترة			

