

البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع.)
البيانات المالية المرحلية المكثفة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)



المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
٢-١	١ تقرير رئيس مجلس الادارة
٣	٢ الميزانية العمومية المرحلية المكثفة
٤	٣ بيان الدخل المرحلي المكثف
٥	٤ بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة
٦	٥ بيان التغيرات في حقوق الملكية
٢٢-٧	٦ إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة

تقرير رئيس مجلس الإدارة - ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

المساهمون الكرام،

يسرني بالنيابة عن مجلس إدارة البنك الوطني العماني أن أعلن عن النتائج المالية للبنك للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤.

الأداء التشغيلي

حقق البنك أرباحاً صافية بلغت ٣٧.١ مليون ريال وذلك خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بالمقارنة مع مبلغ ٣١.٢ مليون ريال عن نفس الفترة من العام الماضي وازدياد قدرها ١٩%. وتعزى هذه الزيادة في الأساس للأداء القوي على مستوى التشغيل بالإضافة إلى انخفاض الرسوم على خسائر القروض. بلغ صافي إيرادات الفوائد من الأعمال المصرفية التقليدية والإيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي بمعدل ٨.١% ليصل إلى ٥٩.٩ مليون ريال عن فترة التسعة أشهر وذلك بسبب نمو القروض والسلفيات والتنوع الأفضل للودائع. تحسنت الودائع منخفضة التكلفة بنسبة ٦٨% من إجمالي الودائع مقارنة بنسبة ٥٣% المحققة في سبتمبر من العام الماضي.

ارتفع صافي الإيرادات من غير الفوائد بنسبة ٨.٦% ليصل إلى ٢٤ مليون ريال. وقد بدأت جهود البنك المتعلقة بتنويع الإيرادات تؤتي ثمارها.

كنتيجة لهذه الجهود، نمت صافي الدخل بنسبة ٨.٣%. فإذا أخذنا في الاعتبار ظروف السوق، مع الفائض في السيولة وما ترتب عليه من تراجع في العائدات، فإنني مسرور للتقدم المالي الذي حققه البنك خلال العام. ارتفعت النفقات التشغيلية بنسبة ٩.٦% لتصل إلى ٣٩ مليون ريال خلال فترة التسعة أشهر. ويرجع هذا الارتفاع بصورة أساسية لعمليات التطوير التي شهدتها أعمالنا في الإمارات العربية المتحدة ومُزُن، ونافذتنا الخاصة بالصيرفة الإسلامية حيث كان ينبغي علينا أن نزيد من مواردنا البشرية ونعزز من البنية التحتية. إننا نتوقع لهذه الأعمال أن تحقق المستوى المطلوب خلال السنتين أو الثلاث سنوات القادمة، حيث من المؤمل ألا يقتصر التحسن على وصول معدلات التكلفة للدخل إلى المستويات المطلوبة فحسب، بل أن يتحقق التنوع المطلوب في الإيرادات أيضاً.

بلغت خسائر الائتمان ٢.٤ ملايين ريال بانخفاض كبير بلغت نسبته ٦٣% عن نفس الفترة من العام الماضي. كان على البنك أن يضع مخصصات لبعض القروض المؤسسية التي كانت متعثرة في السنوات الماضية وذلك لتعزيز نسبة التغطية لديه. حققت نسبة التغطية للبنك في الوقت الحالي معدلاً مرضياً حيث بلغت ١٤٣%. كذلك، حسن البنك من جهوده المتعلقة بالتحصيل، وكنتيجة لذلك ارتفع معدل التحصيل من الديون السابقة التي

كانت قد شطبت أو تم وضع مخصصات لها بنسبة ٧.٣% ليصل إلى ٧.٢ مليون ريال. بلغت نسبة القروض المتعثرة كما في نهاية الفترة ٢.١%، وهي نفس النسبة المحققة في يونيو ٢٠١٤. خلال فترة التسعة أشهر، نمت الودائع بأكثر من ٥٤٢ مليون ريال في حين نمت القروض بنسبة ١٩٢ مليون ريال مما أدى إلى حدوث فائض في الأصول السائلة. سينظر البنك في موضوع توزيع فائض السيولة في أصول أكثر ربحية لتعزيز العائد على الأصول بصورة أكبر. أصدر البنك مؤخراً سندات بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي مسجلة على أساس اللائحة إس بموجب برنامج البنك لسندات اليورو متوسطة الأجل. وسوف تستخدم هذه الأموال في سداد بعض الالتزامات الحالية للبنك بالدولار الأمريكي وكذلك دعم نمو محفظة قروض البنك بالدولار الأمريكي أيضاً.

تحسن العائد على السهم، وهو المقياس الرئيسي المستخدم في قياس العائدات، من ١٣.٦% في ٢٠١٣ إلى ١٤.٦% خلال العام الحالي.

بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٣.٨% أعلى من الحد النظامي البالغ ١٢.٦٢٥%. فإذا وضعنا في الاعتبار أن الأرباح المرحلية التي بلغت ٣٧.١ مليون لم تحتسب، فإننا نعتبر أن هذه النسبة جيدة. لدى البنك خطط مرسومة لاستبدال كافة ديونه من المستوى ٢ إلى أدوات رأس المال المتوافقة مع بازل ٣. وسيكون لذلك تأثير في تعزيز نسبة كفاية رأس مال البنك بصورة أكبر في نهاية العام.

الصيرفة الإسلامية

يشهد البنك نمواً قوياً ومتواصلاً في قطاع الصيرفة الإسلامية فيه. فقد نمت الأصول الإسلامية بنسبة ٤٢٦% إلى ٥٦ مليون ريال، مما أدى إلى تحقيق دخل بلغ ١ مليون ريال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، مسجلاً بذلك نمواً في الإيرادات بلغت نسبته ٧٧٣% مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي.

شكر وتقدير

أتوجه بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة بجزيل الشكر والتقدير لعملائنا ومساهمينا الكرام على دعمهم المستمر للبنك. كما نودّ أيضاً أن نتقدم بالشكر والامتنان للجهات الرقابية- البنك المركزي العماني، ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والهيئة العامة لسوق المال- لإشرافهم وتوجيهاتهم المستمرة على أعمالنا. كما نشكر إدارة البنك وفريق الموظفين على إخلاصهم والتزامهم وتفانيهم في العمل.

وختاماً، نرفع أسمى آيات الشكر والتقدير للمقام السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم، حفظه الله ورعاه، لقيادته ورؤيته الملهمة وتوجيهاته الحكيمة التي تساعدنا على مواصلة تطورنا ونجاحنا في مسيرة النمو والازدهار التي تشهدها السلطنة.

محمد بن محفوظ العارضي

رئيس مجلس الإدارة

الميزانية العمومية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

مدققة ٢٠١٣/١٢/٣١ ألف ريال عماني	٢٠١٣/٠٩/٣٠ ألف ريال عماني	٢٠١٤/٠٩/٣٠ ألف ريال عماني	إيضاح	الأصول
٣٦٨,٣١٦	٤٢٩,٦٨٤	٦٩١,٥٩٦	٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٢٨,٥١٨	٢٤٧,٩٧١	٢١٧,٦١٤	٤	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٢,٠٦٨,١٩٩	٢,١١١,١٥٧	٢,٢٥٩,٧٧٨	٥	صافي القروض و السلف و الأنشطة التمويلية للعملاء
١٣٢,٦٠٣	١٢٨,٤٢٠	١٤١,٠٩٠	٦	استثمارات مالية
٢٠,١٠٤	١٩,٧٢٤	٢٢,٤٢٥	٧	الممتلكات والمعدات
٤٦٠	٣٨١	٣٩٨	١١	أصول الضريبة المؤجلة
٧٨,١٤١	٥٧,٣٠٠	٥٢,٠٨٠	٨	الأصول الأخرى
<u>٢,٨٩٦,٣٤١</u>	<u>٢,٩٩٤,٦٣٧</u>	<u>٣,٣٨٤,٩٨١</u>		إجمالي الأصول
				الالتزامات
٢٢٦,٣٥٩	٢٢٤,٥٢٣	١٥٧,٠٤٠		المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٢,١٧٩,١٥٩	٢,١٩٢,٧٤٦	٢,٧٢١,٣١٧	٩	إيداعات العملاء و حسابات الاستثمارات غير المقيدة
٧٧,٥١٢	١٧٥,٣٣٩	٧٠,٨٣٠	١٠	الالتزامات الأخرى
٥,٥٢٧	٤,١٥٣	٥,٥٤٦	١١	الضرائب
<u>٢,٤٨٨,٥٥٧</u>	<u>٢,٥٩٦,٧٦١</u>	<u>٢,٩٥٤,٧٣٣</u>		إجمالي الالتزامات
<u>٧٩,٧٠٠</u>	<u>٧٩,٧٠٠</u>	<u>٧٩,٧٠٠</u>	١٢	قروض ثانوية
				حقوق المساهمين
١١٠,٨٠٣	١١٠,٨٠٣	١٢١,٨٨٣		رأس المال
٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥		علاوة إصدار أسهم
٣٩,٥٨٦	٣٩,٥٨٦	٣٩,٥٨٦		الإحتياطي القانوني
٤,٤١٩	٤,٤١٩	٤,٤١٩		الإحتياطي العام
٤٤,٩٠٥	٣٢,٦٧٠	٤٦,٩٣٦	١٣	الإحتياطيات الأخرى الغير قابلة للتوزيع
١٦,٦٢٠	-	-		التوزيعات النقدية المقترحة
١١,٠٨٠	-	-		توزيعات أسهم مقترحه
٦٦,٢٠٦	٩٦,٢٣٣	١٠٣,٢٥٩		الأرباح المحتجزة
<u>٣٢٨,٠٨٤</u>	<u>٣١٨,١٧٦</u>	<u>٣٥٠,٥٤٨</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٢,٨٩٦,٣٤١</u>	<u>٢,٩٩٤,٦٣٧</u>	<u>٣,٣٨٤,٩٨١</u>		إجمالي الالتزامات، والاموال الثانوية، وحقوق المساهمين

البيانات المالية المرحلية المكثفة اعتمدت للإصدار في ١٦ أكتوبر ٢٠١٤ بناء على قرار مجلس الإدارة.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة .

بيان الدخل المرحلي المكثف (غير المدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

إيضاح	٢٠١٤ ألف ريال عماني	٢٠١٣ ألف ريال عماني	٢٠١٤ ألف ريال عماني	٢٠١٣ ألف ريال عماني
١٥ إيرادات الفوائد	٨٧,٥٠٢	٨٦,٨٠٣	٣٠,١١٠	٢٩,٥٦٦
١٦ مصروفات الفوائد	(٢٨,٦٤٧)	(٣١,٤٩٤)	(٩,٢٣٨)	(١٠,٤٢١)
صافي إيرادات الفوائد	٥٨,٨٥٥	٥٥,٣٠٩	٢٠,٨٧٢	١٩,١٤٥
إيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية	١,٢٥٨	١٧٤	٦٨٥	١٢٣
ناقص: حصة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح	(١٨٧)	(٦١)	(٨٢)	(٤٥)
صافي الدخل من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية	١,٠٧١	١١٣	٦٠٣	٧٨
١٧ إيرادات التشغيل الأخرى	٢٤,٠٠٦	٢٢,١١٣	٨,٣٢٠	٧,٧١٠
إيرادات التشغيل	٨٣,٩٣٢	٧٧,٥٣٥	٢٩,٧٩٥	٢٦,٩٣٣
مصروفات التشغيل				
تكاليف الموظفين	(٢٣,٥٢٨)	(٢٠,٩٤٥)	(٨,١٢١)	(٧,٣٧٢)
١٨ مصروفات التشغيل الأخرى	(١٣,٢٧٧)	(١٢,١١٨)	(٤,٦٧٧)	(٤,٠٤٠)
٧ الاستهلاك	(٢,٢٢٣)	(٢,٥٥٩)	(٧٧٠)	(٨٢٢)
	(٣٩,٠٢٨)	(٣٥,٦٢٢)	(١٣,٥٦٨)	(١٢,٢٣٤)
الربح من العمليات قبل المخصصات والإستردادات والضرائب	٤٤,٩٠٤	٤١,٩١٣	١٦,٢٢٧	١٤,٦٩٩
٥ مصاريف خسائر الإئتمان - قروض العملاء	(٩,٥٥٠)	(١٢,٩٤٢)	(١,٩٧٥)	(٢,٩١٢)
٥ المبالغ المستردة / المفرج عنها من مخصص خسائر الإئتمان	٢,١٨١	٧٨٣	٤٩	٩٨
المبالغ المستردة من القروض المعدومة	٥,٠٢٧	٥,٩٣٥	١,٩٢٧	٢,١٣١
المرتجع / مخصص إنخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع	(٥٤)	٤١	(٣٤)	١٢
المرتجع / مخصص خسائر الإئتمان - البنوك	(١٣)	(١٩٤)	(١٣٤)	١٧٧
مخصص - أخرى	-	(٩٢)	-	(٩٢)
صافي مجموع مخصص الخسائر	(٢,٤٠٩)	(٦,٤٦٩)	(١,٦٧)	(٥٨٦)
الأرباح قبل الضرائب	٤٢,٤٩٥	٣٥,٤٤٤	١٦,٠٦٠	١٤,١١٣
١١ الضريبة	(٥,٤٤٢)	(٤,٢٨٠)	(٢,٠٥٦)	(١,٧٢١)
صافي ربح الفترة	٣٧,٠٥٣	٣١,١٦٤	١٤,٠٠٤	١٢,٣٩٢
إيرادات شاملة أخرى				
صافي حركة قيود الإستثمارات المتوفرة للبيع	٢,٠٩٣	١,٩٧٩	١,٨٤٧	١٧٠
التأثير الضريبي لصافي نتائج الإستثمارات المتوفرة للبيع	(٦٢)	(٢٨)	(٢٨)	-
إيرادات شاملة أخرى للفترة	٢,٠٣١	١,٩٥١	١,٨١٩	١٧٠
مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى	٣٩,٠٨٤	٣٣,١١٥	١٥,٨٢٣	١٢,٥٦٢
العائد السنوي للسهم	٠.٠٤١	٠.٠٣٤	٠.٠٤٦	٠.٠٤٠
العائد الأساسي والمخفض لارباح المساهمين للسنة				

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة.

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
٣٥,٤٤٤	٤٢,٤٩٥		الأنشطة التشغيلية
٢,٥٥٩	٢,٢٢٣	٧	الربح قبل الضريبة للفترة
١٢,١٥٩	٧,٣٦٩		التعديلات للبنود التالية:
١٩٤	١٣		الإستهلاك
(٤١)	٥٤		(صافي) مخصص خسائر الإئتمان
(١٠)	(٦)		مخصص مصاريف خسائر الإئتمان البنوك (صافي)
(٩٠٢)	(٢,١٧٧)		إنخفاض قيمة/ (المرتجع) للإستثمارات المتوفره للبيع
(٢,٦٣٨)	(٣,٠٧٧)		صافي (أرباح) بيع معدات
٤٦,٧٦٥	٤٦,٨٩٤		أرباح بيع استثمارات
			إيرادات الإستثمارات
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيليه
١,٠٤٥	١٢,٣٢٥		الزيادة في المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٣٢,٧٢٤	(١٠٥,٨٧٤)		(النقص)/ الزيادة في المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
(٢١١,٧٥٤)	(١٩٨,٩٤٨)		الزيادة في القروض والسلفيات إلى العملاء
٤,٣٢٨	٢٦,٠٦١		الزيادة في الأصول الأخرى
٣٠٥,٩٩٢	٥٤٢,١٥٨		الزيادة في ودائع العملاء
١٠٦,٥٦١	(٦,٦٨٢)		(النقص)/ الزيادة في الإلتزامات الأخرى
٢٨٥,٦٦١	٣١٥,٩٣٤		النقدية المستخدمة من العمليات
(٥,٧٤٢)	(٥,٤١٤)		الضرائب المدفوعه
٢٧٩,٩١٩	٣١٠,٥٢٠		صافي النقدية المستخدمة من الانشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
(١٨,٣٩٣)	(١٨,٧٢٨)		شراء استثمارات
٣,٣١٥	١٤,٤٦٨		المتحصل من بيع استثمارات
(١,٨٤٦)	(٤,٦٠٤)	٧	شراء الممتلكات والمعدات
٤٢	٥٩		المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
٢٥٩	(١٣)		فروقات تحويل العملة الأجنبية للمباني والمعدات والضريبة
٢,٠٢٢	١,٩٨٧		الفوائد المستلمة من سندات التنمية الحكومية والاستثمارات الأخرى
٦١٦	١,٠٩٠	١٧	إيرادات توزيعات الأرباح
(١٣,٩٨٥)	(٥,٧٤١)		صافي النقدية (المستخدمة في) / من الانشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(١٩,٣٩١)	(١٦,٦٢٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة
١٨,٠٠٠	-		المتحصل من القرض الثانوي
(١,٣٩١)	(١٦,٦٢٠)		صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٢٦٤,٥٤٣	٢٨٨,١٥٩		الزيادة من النقد و ما في حكم النقد
٢٧٩,١٧٨	٤٧٩,٣١٥		النقد و ما في حكم النقد في بداية الفترة
٥٤٣,٧٢١	٧٦٧,٤٧٤		النقد و ما في حكم النقد في نهاية الفترة
			الممثلة في:
٤٢٩,١٨٤	٦٩١,٠٩٦	٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١١٤,٥٣٧	٧٦,٣٧٨		صافي الودائع والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٤٣,٧٢١	٧٦٧,٤٧٤		

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المكثف
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير المدقق)

المجموع	الأرباح المحتجزة	التوزيعات الاسهم المنحة	التوزيعات النقدية المقترحة	الاحتياطي غير القابل للتوزيع*	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني*	احتياطي علاوة اصدار الاسهم	رأس المال	
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	
٣٠٤,٤٥٢	٦٥,٠٦٩	-	١٩,٣٩١	٣٠,٧١٩	٤,٤١٩	٣٩,٥٨٦	٣٤,٤٦٥	١١٠,٨٠٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣
٣٣,١١٥	٣١,١٦٤	-	-	١,٩٥١	-	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة خلال الفترة
(١٩,٣٩١)	-	-	(١٩,٣٩١)	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح النقدية خلال الفترة
٣١٨,١٧٦	٩٦,٢٣٣	-	-	٣٢,٦٧٠	٤,٤١٩	٣٩,٥٨٦	٣٤,٤٦٥	١١٠,٨٠٣	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٣١٨,١٧٦	٩٦,٢٣٣	-	-	٣٢,٦٧٠	٤,٤١٩	٣٩,٥٨٦	٣٤,٤٦٥	١١٠,٨٠٣	الرصيد كما في ١ أكتوبر ٢٠١٣
٩,٩٠٨	١٠,٢١٣	-	-	(٣٠٥)	-	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة خلال الفترة
-	(١٢,٥٤٠)	-	-	١٢,٥٤٠	-	-	-	-	محول لإحتياطي الأموال الثانوية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	محول للإحتياطي القانوني
-	(١٦,٦٢٠)	-	١٦,٦٢٠	-	-	-	-	-	محول للتوزيعات النقدية المقترحة
-	(١١,٠٨٠)	١١,٠٨٠	-	-	-	-	-	-	محول للتوزيعات أسهم مجانيه مقترحه
٣٢٨,٠٨٤	٦٦,٢٠٦	١١,٠٨٠	١٦,٦٢٠	٤٤,٩٠٥	٤,٤١٩	٣٩,٥٨٦	٣٤,٤٦٥	١١٠,٨٠٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣٢٨,٠٨٤	٦٦,٢٠٦	١١,٠٨٠	١٦,٦٢٠	٤٤,٩٠٥	٤,٤١٩	٣٩,٥٨٦	٣٤,٤٦٥	١١٠,٨٠٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
٣٩,٠٨٤	٣٧,٠٥٣	-	-	٢,٠٣١	-	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة خلال الفترة
(١٦,٦٢٠)	-	-	(١٦,٦٢٠)	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح النقدية خلال الفترة
-	-	(١١,٠٨٠)	-	-	-	-	-	١١,٠٨٠	إصدار أسهم
٣٥٠,٥٤٨	١٠٣,٢٥٩	-	-	٤٦,٩٣٦	٤,٤١٩	٣٩,٥٨٦	٣٤,٤٦٥	١٢١,٨٨٣	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

* تتم التحويلات إلى الاحتياطي القانوني وإحتياطي الأموال الثانوية على أساس سنوي.

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

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. يمارس 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 ١,٣٦٧ موظف كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ - ١,٣٤٤ موظف و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - ١,٣٧٠ 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 ٢٠١٣.

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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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.

بنهاية الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ قام البنك بإصدار سندات بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي لمدة ٥ سنوات، لائحة S، في إطار برنامجها سندات اليورو متوسطة الأجل برنامج (سندات اليورو متوسطة الأجل) ٦٠٠ مليون دولار أمريكي مع المستثمرين الإقليميين والدوليين. يتم سرد السندات في البورصة الأيرلندية ويحكمها القانون الإنجليزي.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٩/٣٠	٢٠١٤/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٦,٥٣٨	٤٠,٥٧٤	٧٣,٧٦٠	النقدية
-	٨١٧	-	سندات خزينة لدى البنوك المركزية
١٠٥,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	٥٣٠,٠٠٠	شهادات إيداع لدى البنوك المركزية
٢٢٦,٢٧٨	٢٥٧,٧٩٣	٨٧,٣٣٦	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية
٣٦٧,٨١٦	٤٢٩,١٨٤	٦٩١,٠٩٦	النقد وما في حكم النقد
٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٣٦٨,٣١٦	٤٢٩,٦٨٤	٦٩١,٥٩٦	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)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٩/٣٠	٢٠١٤/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٣,٨٦٠	١٩,٤٠٥	٣٠,٣٩٦	القروض والسلفيات للبنوك
١٨٨,١٦٣	٢١٢,٠١٤	١٥٨,١٢٢	إيداعات لدى البنوك
٢٦,٦٣٤	١٦,٧٤٦	٢٩,٢٤٨	أرصده تحت الطلب
٢٢٨,٦٥٧	٢٨٤,١٦٥	٢١٧,٧٦٦	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
(١٣٩)	(١٩٤)	(١٥٢)	ناقصا: مخصص خسائر القروض
٢٢٨,٥١٨	٢٤٧,٩٧١	٢١٧,٦١٤	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٩/٣٠	٢٠١٤/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١,٠٣٧,٥٤١	١,٠٨٤,٠١٣	١,٢٤٤,٧١٦	قروض الشركات
١,٠٦٥,٠٣٢	١,٠٥٤,٤٣٥	١,٠٣٣,٢١٦	القروض الشخصية
٥٤,٢٦٨	٥٨,١٥٨	٦٤,٤٩٢	حسابات السحب على المكشوف
٢,١٥٦,٨٤١	٢,١٩٦,٦٠٦	٢,٣٤٢,٤٢٤	إجمالي القروض والسلفيات
(٨٨,٦٤٢)	(٨٥,٤٤٩)	(٨٢,٦٤٦)	ناقصاً: بدل خسائر الائتمان
٢,٠٦٨,١٩٩	٢,١١١,١٥٧	٢,٢٥٩,٧٧٨	صافي القروض والسلفيات

يتضمن إجمالي القروض والسلفيات مبلغ وقدره ٢٨.٥ مليون ريال عماني مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ - ٤٢.٨ مليون ريال عماني / ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - ٣٦.١ مليون ريال عماني).

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

مخصص خسائر القروض

١٢ شهرا المنتهية	٩ أشهر المنتهية	٩ أشهر المنتهية	
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٩/٣٠	٢٠١٤/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥٨,٠٠١	٥٨,٠٠١	٦٧,٧٥٢	الرصيد في بداية السنة
١٩,١٩٣	١٢,٩٤٢	٩,٥٥٠	المخصص خلال السنة
(٣,١٥٣)	(٦٦٤)	(١,٩٩٧)	انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٦,١٣٢)	(٤,٥٧٥)	(٥,٠٥٩)	المشطوب خلال السنة
(١٥٧)	(١٥٢)	(٨٠)	المحول خلال السنة
٦٧,٧٥٢	٦٥,٥٥٢	٧٠,١٦٦	الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المجنبية

١٢ شهرا المنتهية	٩ أشهر المنتهية	٩ أشهر المنتهية	
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٩/٣٠	٢٠١٤/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٦,٨٢٩	١٦,٨٢٩	٢٠,٨٩٠	الرصيد في بداية السنة
٥,٩٩١	٤,٥٢٥	٢,٧٤١	المجنبية خلال السنة
(٣٨٦)	(١١٩)	(١٨٤)	انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(١٩٣)	(١٠٥)	-	انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة الى ايراد الفائدة
(١,٣٤٢)	(١,٢٢٥)	(١٠,٩٦٤)	المشطوب خلال السنة
(٩)	(٨)	(٣)	فروقات تحويل العملة الأجنبية
٢٠,٨٩٠	١٩,٨٩٧	١٢,٤٨٠	الرصيد في نهاية السنة

جميع القروض والسلفيات تتطلب دفع الفوائد على أساس اتفق المده بعض بأسعار فائدة ثابتة وغيرها بأسعار إعادة الأسعار قبل موعد الاستحقاق.

اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ على القروض والسلف التي لا مصلحة أو فيه مصلحة المتراكمة خصصت مبلغ ٦١.٥ مليون ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ - ٨٠.٢ مليون ريال عماني و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - ٦١ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
٦ - الإستثمارات المتداولة

القيمة الدفترية العادية ٢٠١٣/١٢/٣١ ألف ر.ع	القيمة الدفترية العادية ٢٠١٣/٠٩/٣٠ ألف ر.ع	القيمة الدفترية العادية ٢٠١٤/٠٩/٣٠ ألف ر.ع	
			أ- محتفظ بها للمتاجرة
			الاستثمارات المدرجة - عمان
٢٦,٧٦٠	٢١,٠٨٦	٢٦,٩٣٥	سندات التنمية الحكومية
-	-	١٤١	الأسهم العادية
٢٦,٧٦٠	٢١,٠٨٦	٢٧,٠٧٦	
			الاستثمارات المدرجة - أجنبية
-	-	٢٣٧	الأسهم العادية
-	-	٢٣٧	
٢٦,٧٦٠	-	٢٧,٣١٣	مجموع محتفظ بها للمتاجرة
			ب- الاستثمارات المتاحة للبيع
			الاستثمارات المدرجة - عمان
١٩١	٥٩٩	٥١٥	قطاع البنوك والاستثمار
١,٠٩٩	١,٦٦٦	١,١٦٥	قطاع الصناعة
٨,٠٩٥	٨,١٧٨	١٩,٦٥٢	قطاع الخدمات
٧٥,٢٦٩	٧٥,٤٩١	٧٥,٣٤١	سندات التنمية الحكومية
٨٤,٦٥٤	٨٥,٩٣٤	٩٦,٦٧٣	
			الاستثمارات المدرجة - أجنبية
٤٣٥	٣٩٦	٣٩٥	قطاع البنوك والاستثمار
٢,٧٢٩	-	-	قطاع الصناعة
١,٣٩٩	٢,٧٨٥	-	سندات التنمية الحكومية
٤,٥٦٣	٣,١٨١	٣٩٥	
			الاستثمارات غير المدرجة
١٠,٥٥٥	٨,٧٣٣	١١,٢٩٢	قطاع البنوك والاستثمار
٣,٤٨٣	٣,٤٨٣	٣,٤٨٣	قطاع الصناعة
٨١١	٤,٢١٤	١٧٥	قطاع الخدمات
١٤,٨٤٩	١٦,٤٣٠	١٤,٩٥٠	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع
١٠٤,٠٦٦	١٠٥,٥٤٥	١١٢,٠١٨	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٦ الاستثمارات المتداولة (يتبع)

١,٧٧٧	١,٧٨٩	١,٧٥٩
١,٧٧٧	١,٧٨٩	١,٧٥٩
١٣٢,٦٠٣	١٢٨,٤٢٠	١٤١,٠٩٠

استثمارات مدرجة في الخارج
قطاع الصناعة

مجموع الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

مجموع الاستثمارات

تفاصيل الاستثمارات الجوهرية

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

التكلفة ألف ريال عماني	الامتلاك %	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
١٠٢,٢٧٦	٧٢.٥	سندات التنمية الحكومية
٩٦,٥٧٧	٧٥.٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٩٦,٥٧٧	٧٥.٢	سندات التنمية الحكومية
١٠٢,٠٢٩	٧٦.٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٠٢,٠٢٩	٧٦.٩	سندات التنمية الحكومية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٧ الممتلكات والمعدات

المجموع ألف ريال عماني	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال عماني	السيارات والأثاث والمعدات ألف ريال عماني	أراضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على أملاك مستأجرة ألف ريال عماني	
٢٠,١٠٤	٢,٩٧٥	٤,٧٦٢	١٢,٣٦٧	تسوية القيمة الدفترية:
٤,٦٠٤	٣,٣٢٧	٩٤٠	٣٣٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
(٥٣)	(٤٥)	(٨)	-	بعد خصم الاستهلاك المتراكم
-	(١,٧٢١)	١,٦٦٢	٥٩	إضافات
(٧)	-	-	(٧)	المحذوف
(٢,٢٢٣)	-	(١,٥٩١)	(٦٣٢)	فروقات تحويل العملة الأجنبية
				الاستهلاك
٢٢,٤٢٥	٤,٥٣٦	٥,٧٦٥	١٢,١٢٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ بعد خصم
				الاستهلاك المتراكم
٥٨,٣٢٣	٤,٥٣٦	٢٧,٦٦٠	٢٦,١٢٧	بالتكلفة / التقييم
(٣٥,٨٩٨)	-	(٢١,٨٩٥)	(١٤,٠٠٣)	الاستهلاك المتراكم
٢٢,٤٢٥	٤,٥٣٦	٥,٧٦٥	١٢,١٢٤	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
١٩,٧٢٤	٢,١٠٥	٥,٠٩٧	١٢,٥٢٢	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٨ الأصول الأخرى

٢٠١٣/١٢/٣١ ألف ريال عماني	٢٠١٣/٠٩/٣٠ ألف ريال عماني	٢٠١٤/٠٩/٣٠ ألف ريال عماني	
٣٦,٢٨٩	٢٣,٧٩٢	١٥,٧٩٨	فوائد مستحقة القبض
٥,٤٠٧	٦,٠٣٣	٥,٦٧٦	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٣)
٣٦,٤٤٥	٢٧,٤٧٥	٣٠,٦٠٦	صافي مستحق العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١٠)
٧٨,١٤١	٥٧,٣٠٠	٥٢,٠٨٠	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٩/٣٠	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٩ ودائع العملاء
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦١٨,٠٣٥	٦٤٥,٧٠٤	١,٢٩٠,٧٤٩	الحسابات الجارية
٥٤٢,٣٧٦	٥٢٣,٣٠٩	٥٥٥,٩٧٩	حسابات التوفير
١,٠١٨,٧٤٨	١,٠٢٣,٧٣٣	٨٧٤,٥٨٩	الودائع لأجل
<u>٢,١٧٩,١٥٩</u>	<u>٢,١٩٢,٧٤٦</u>	<u>٢,٧٢١,٣١٧</u>	

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٩/٣٠	٢٠١٤/٠٩/٣٠	١٠ الالتزامات الأخرى
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
35,669	١٤١,٦٧٤	٣٥,٠٤٦	فوائد مستحقة الدفع وأخرى
5,398	٦,١٩٠	٥,١٧٨	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الإيضاح ٢٤)
36,445	٢٧,٤٧٥	٣٠,٦٠٦	الالتزامات أوراق القبول (الإيضاح ٨)
<u>٧٧,٥١٢</u>	<u>١٧٥,٣٣٩</u>	<u>٧٠,٨٣٠</u>	

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٩/٣٠	٢٠١٤/٠٩/٣٠	١١ الضرائب
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥,٥٩١	٤,٢٨٠	٥,٤٤٢	بيان الدخل
			السنة الحالية

تسويات مصروف الضريبة

البنك ملزم بمصروفات ضريبية للدخل حسب النسب التالية:
سلطنة عمان: ١٢% من إجمالي الدخل المجمع الذي يزيد عن ٣٠,٠٠٠ ريال عماني
دولة الإمارات العربية المتحدة: ٢٠% من الدخل الخاضع للضريبة
مصر: ٢٠% من الدخل الخاضع للضريبة (ابتداء من العام ٢٠٠٧)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

أنه شرح للتسويات بين ضريبة الدخل حسب الربح المحاسبي و مصروف ضريبة الدخل للسنة:

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٩/٣٠	٢٠١٤/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٤٦,٩٦٨	٣٥,٤٤٤	٤٢,٤٩٥	الربح المحاسبي
5,636	4,253	5,099	الضريبة حسب النسبة المقررة
110	88	44	مصروفات غير قابلة للخصم
(350)	(252)	(351)	إيرادات معفاة
195	191	650	أخرى
٥,٥٩١	٤,٢٨٠	٥,٤٤٢	

تم تقييم الالتزامات الضريبية للبنك بسلطنة عمان كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

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 ٢٠١٢.

١١ الضرائب (يتبع)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٩/٣٠	٢٠١٤/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
			الالتزامات الضريبية
			السنة / الفترة الحالية
٥,٥٩١	٤,٢٨٠	٥,٤٤٢	ضريبة الدخل وضرائب أخرى
(٦٤)	(١٢٧)	١٠٤	السنة / الفترة السابقة
٥,٥٢٧	٤,١٥٣	٥,٥٤٦	ضريبة الدخل وضرائب أخرى

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٩/٣٠	٢٠١٤/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٤٨٠	٣٨١	٤٨٠	الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:
(٢٠)	-	(٨٢)	مخصصات فروقات التوقيت
٤٦٠	٣٨١	٣٩٨	إستثمارات متوفرة للبيع

الضريبة المؤجلة يتم احتسابها بواقع ١٢% (٢٠١٣-٢٠١٢) %).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٢ ايداعات خاصة ثانوية

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٩/٣٠	٢٠١٤/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦١,٧٠٠	٦١,٧٠٠	٧٩,٧٠٠	في يناير
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	-	إيداعات مستلمة خلال السنة
<u>٧٩,٧٠٠</u>	<u>٧٩,٧٠٠</u>	<u>٧٩,٧٠٠</u>	

الإيداعات الثانوية الحالية مستحقة الدفع في تواريخ متعددة بين عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٩

١٣ الإحتياطات الأخرى الغير قابلة للتوزيع

المجموع	إحتياطي القرض الثانوي	إحتياطي إعادة التقييم	إحتياطي الإستثمارات المتوفرة للبيع	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	
٤٤,٩٠٥	٣٨,٣٤٠	٣,٧٦٦	٢,٧٩٩	في ١ يناير ٢٠١٤
٢,٠٩٣	-	-	٢,٠٩٣	صافي حركة قيود إستثمارات متوفرة للبيع
(٦٢)	-	-	(٦٢)	التأثير الضريبي في صافي نتائج الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
<u>٤٦,٩٣٦</u>	<u>٣٨,٣٤٠</u>	<u>٣,٧٦٦</u>	<u>٤,٨٣٠</u>	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
<u>٣٢,٦٧٠</u>	<u>٢٥,٨٠٠</u>	<u>٣,٧٦٦</u>	<u>٣,١٠٤</u>	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

- (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 ١٢). الإحتياطي متوفر لإعادة تحويله إلى الأرباح المحتجزة عند إستحقاق الإيداع الخاص.

١٤ الإلتزامات الاحتمالية الطارئة

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٩/٣٠	٢٠١٤/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
482,327	445,586	453,783	ضمانات
80,423	78,502	74,960	اعتمادات مستندية
97,836	98,080	114,941	اللتزام غير مسحوب على تقديم
<u>٦٦٠,٥٨٦</u>	<u>٦٢٢,١٦٨</u>	<u>٦٤٣,٦٨٤</u>	

تشمل الإلتزامات الاحتمالية الطارئة مبلغ ٠.١ مليون ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ - ٠.١ مليون ريال عماني / ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - ٠.١ مليون ريال عماني)
تتعلق بقروض متعثرة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٥ إيرادات الفوائد

إن الأصول التي تحسب لها فوائد قد اكتسبت فائدة بمعدل إجمالي بلغ ٤.١٥% لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ - ٤.٩٦% - ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - ٤.٩٣%).

١٦ مصروفات الفوائد

بلغ متوسط إجمالي تكلفة التمويل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ - ١.٣٣% (٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ - ١.٨٧% - ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - ١.٨٤%).

١٧ إيرادات التشغيل الأخرى

٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٣/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٤/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢,٥٠٠	٢,٩٥٩	صافي أرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية
٨,٥٤٤	١٠,٩٢٧	الرسوم والعمولات
٩٠٢	٢,١٧٧	صافي أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
٢,٠٢٢	١,٩٨٧	الإيرادات من سندات وأخرى
٦١٦	١,٠٩٠	إيرادات توزيعات الأرباح
٧,٣٢٣	٤,٣٦٧	رسوم الخدمات
٢٠٦	٤٩٩	إيرادات متنوعة
<u>٢٢,١١٣</u>	<u>٢٤,٠٠٦</u>	

١٨ مصروفات التشغيل الأخرى

٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٣/٠٩/٣٠	٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٤/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣,٤٦٢	٤,٠٥٠	مصروفات التأسيس
٨,٦٥٦	٩,٢٢٧	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية
<u>١٢,١١٨</u>	<u>١٣,٢٧٧</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١٩ الفقرة بين الاصول والالتزامات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

الاستحقاق	الاصول الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	عدم التطابق الف ريال
٠ - ٣ شهور	١,٤٢٧,٠٦٩	١,١٤٠,٩٦٤	٢٨٦,١٠٥
٣ - ١٢ اشهر	٢٦٣,٣٧١	٧٤٧,٩٩٥	(٤٨٤,٦٢٤)
١ - ٥ سنوات	٤٩٠,٨٠٩	٥٧٦,٨٤٠	(٨٦,٠٣١)
اكثر من ٥ سنوات	١,٢٠٣,٧٣٢	٩١٩,١٨٢	٢٨٤,٥٥٠
المجموع	٣,٣٨٤,٩٨١	٣,٣٨٤,٩٨١	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الاستحقاق	الاصول الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	عدم التطابق الف ريال
٠ - ٣ شهور	١,٠٠٨,٣٩٥	٦٥٥,٠٨١	٣٥٣,٣١٤
٣ - ١٢ اشهر	٢٣٥,٧٣١	٧٦٢,٠٨٩	(٥٢٦,٣٥٨)
١ - ٥ سنوات	٤٥٢,٢٩٤	٧٣١,٦٢٧	(٢٧٩,٣٣٣)
اكثر من ٥ سنوات	١,١٩٩,٩٢١	٧٤٧,٥٤٤	٤٥٢,٣٧٧
المجموع	٢,٨٩٦,٣٤١	٢,٨٩٦,٣٤١	-

٢٠ 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:

٢٠١٣/٠٩/٣٠			٢٠١٤/٠٩/٣٠			
المجموع ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	مساهم رئيسي ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	مساهم رئيسي ألف ر.ع	
٤٢,٨٢٤	٤٢,٨٢٤	-	28,506	28,506	-	القروض والسلفيات
١٤,٨٥٧	١٤,٨٥٧	-	168,319	28,535	139,784	ودائع العملاء
٥٠,٤٣٨	١٢,٧٠٥	٣٧,٧٣٣	12,758	12,705	53	المستحق من البنوك
١٣٢	-	١٣٢	632	-	632	المستحق للبنوك
٥,٥٠٠	٥,٥٠٠	-	20,003	5,500	14,503	إيداعات خاصة ثانوية
٧٥٩	٦٨٧	٧٢	1,436	1,306	130	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	77,000	-	77,000	تسهيلات ائتمانية متجددة حسب الطلب
٣,٥١٨	٢,٠٠٠	١,٥١٨	889	-	889	ضمانات ضد المخاطر مستلمة
-	-	-	2,320	-	2,320	استثمارات

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٢٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

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

٢٠١٣/٠٩/٣٠			٢٠١٤/٠٩/٣٠			
المجموع ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	مساهم رئيسي ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	مساهم رئيسي ألف ر.ع	
١,٢٠٥	١,١٨٤	٢١	801	797	4	إيرادات الفوائد
١٩	١٩	-	36	36	-	إيرادات العمولة
٦٢٩	٤٠٢	٢٢٧	4,264	502	3,762	مصرفات الفوائد
٧٦١	٧٦١	-	686	686	-	مصرفات أخرى

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

٢٠١٣/٠٩/٣٠	٢٠١٤/٠٩/٣٠	رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١,٧٢٠	1,734	- ثابتة
٩٤٥	850	- غير ثابتة
٢,٦٦٥	2,584	

٢١ المساهمون

حتى تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ 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 :

عدد الاسهم (ألف)	نسبة التملك %	
٤٢٥,٣٦٩	٣٤.٩٠	البنك التجاري القطري
١٧٩,٧٠٧	١٤.٧٤	مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م.
١٣٠,٧٧٥	١٠.٧٣	صندوق تقاعد الخدمه المدنيه الاجنبية .

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

٢٢ التحليل القطاعي

لأغراض الإدارة ينظم البنك الى أربع أقسام تبعاً لوحدة العمل على النحو التالي:
 -يقوم قسم المصرفية الاستهلاكية بعروض ائتمانية للأفراد للتلبية للاحتياجات المصرفية اليومية
 - يقوم قسم الخدمات المصرفية للشركات بتوفير مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتجارة النالية والعملات الاجنبية .
 - يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات الاستثمارية مثل ادارة الاصول والاستشارات وخدمات الوساطة للعملاء من الافراد وكذلك من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات ,
 - يقوم قسم الخزانة بتقديم مجموعة كاملة من منتجات وخدمات الخزينة بما فيها اسواق المال والعملات الاجنبية للعملائها بالإضافة الى ادارة السيولة ومخاطر السوق .
 -يقوم قسم الخدمات المصرفية الدولية بخدمات مثل اصدار ضمان المخاطر و المشاركة والقروض الخ

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٢٢ التحليل القطاعي (يتبع)

تقوم الإدارة بحساب نتائج التشغيل للقطاعات التي تعمل بشكل منفصل من أجل اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء. 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 :-

٩ الأشهر المنتهية ٢٠١٤/٠٩/٣٠	قسم المصرفية لاستهلاكية	قسم الخدمات المصرفية	قسم الاستثمار	قسم الخزائنة	قسم الخدمات المصرفية الدولية	الصيرفة الإسلامية	المجموع
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني
٤٠,١٤٢	٣٤,٠٨٩	٤,٠٩٩	٢,٩٨٣	١,٤٩٣	١,١٢٦	٨٣,٩٣٢	
٢٤,١٧٨	٢٩,١٤٧	٣,٥٥٣	٢,٤٩٥	(٢٢,٠٢٦)	(٢٩٤)	٣٧,٠٥٣	
٩٨١,٥٢٤	١,٢٥٢,٤٠٨	٣٨,٨١٣	٨٩,٠٤٤	٩٦٣,٥٤٥	٥٩,٦٤٧	٣,٣٨٤,٩٨١	
٩ الأشهر المنتهية ٢٠١٣/٠٩/٣٠	قسم المصرفية لاستهلاكية	قسم الخدمات المصرفية	قسم الاستثمار	قسم الخزائنة	قسم الخدمات المصرفية الدولية	المجموع	المجموع
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني
٤٠,١٤٥	٢٧,٢٥٠	١,٣٨٦	٤,٠٤٠	٤,٥٨٥	١٢٩	٧٧,٥٣٥	
٢٢,١٢٣	٢١,٠٦٣	٨٧٢	٣,٣٥١	(١٥,٦٩٧)	(٥٤٨)	٣١,١٦٤	
١,٠١٥,٣٥٤	١,١١١,٩٩٥	٢٩,٠٥٧	١٢٧,٢٤٧	٧٠٠,٢٦٠	١٠,٧٢٤	٢,٩٩٤,٦٣٧	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٢٢ التحليل القطاعي (يتبع)

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 ٢٠١٤

المجموع	جمهورية مصر العربية	دولة الإمارات العربية المتحدة	سلطنة عمان	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
				إيرادات القطاع
٨٨,٧٦٠	٦٠	٢,٦٠٣	٨٦,٠٩٧	إيرادات الفوائد – (أطراف خارجية)
٢٣١	١٦٤	٢١	٤٦	إيرادات الفوائد – بين المركز الرئيسي وفروع البنك
٢٤,٠٠٦	٨٧	١,٣٥٧	٢٢,٥٦٢	إيرادات التشغيل – (أطراف خارجية)
١٠٥	-	-	١٠٥	إيرادات التشغيل – بين المركز الرئيسي وفروع البنك
١١٣,١٠٢	٣١١	٣,٩٨١	١٠٨,٨١٠	المجموع
				مصرفات القطاع
٢٨,٨٣٤	٩٥	٥١٩	٢٨,٢٢٠	مصرفات الفوائد – (أطراف خارجية)
٢٣١	١٢٣	٦٤	٤٤	مصرفات الفوائد – بين المركز الرئيسي وفروع البنك
٣٦,٨٠٥	٤٩٧	١,٧٦١	٣٤,٥٤٧	مصرفات أخرى للتشغيل – (أطراف خارجية)
١٠٥	٦	٩٩	-	مصرفات التشغيل أخرى – بين المركز الرئيسي والفروع
٢,٢٢٣	١	١٠٥	٢,١١٧	الإستهلاك
٩,٥٥٠	١	٣٠٧	٩,٢٤٢	مصرفات خسائر الائتمان- قرض عميل
(٧,٢٠٨)	(٥٨)	(٥٦٠)	(٦,٥٩٠)	المبالغ المستردة
٥٤	-	-	٥٤	خسائر انخفاض قيمة إستثمارات متوفرة للبيع
١٣	-	-	١٣	مصرفات خسائر الائتمان- قرض البنك
٥,٤٤٢	١٥	٣٣٧	٥,٠٩٠	ضريبة
٧٦,٠٤٩	٦٨٠	٢,٦٣٢	٧٢,٧٣٧	المجموع
٣٧,٠٥٣	(٣٦٩)	١,٣٤٩	٣٦,٠٧٣	ربح القطاع للسنة
٣,٣٨٤,٩٨١	٢٠,٩٤٠	١٢٥,٧٨٩	٣,٢٣٨,٢٥٢	المعلومات الأخرى أصول القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٢٢ التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
إيرادات القطاع			
١١٤,٦٥٦	١,٧٨٤	٥٢٥	١١٦,٩٦٥
٩	٣٩	٨٧٩	٩٢٧
٢٧,٥٦٧	٨٧٠	٥١٨	٢٨,٩٥٥
١٣٠	-	-	١٣٠
١٤٢,٣٦٢	٢,٦٩٣	١,٩٢٢	١٤٦,٩٧٧
المجموع			
مصرفات القطاع			
٤١,٠٥٦	٤٨٣	٤٥٩	٤١,٩٩٨
٧٨	٤٨	٨٠١	٩٢٧
٤٣,٠٢٣	١,٦٩٠	٥٢٨	٤٥,٢٤١
-	٦٧	٦٣	١٣٠
٣,١٥٧	١٢٥	٥٧	٣,٣٣٩
١٧,٨٨٣	١,٣٠٥	٥	١٩,١٩٣
(٩,١٧٠)	(١,٠٢٨)	(٨٦٣)	(١١,٠٦١)
١١	-	-	١١
١٣٩	-	-	١٣٩
-	-	٩٢	٩٢
٥,٤٦٥	١	١٢٥	٥,٥٩١
١٠١,٦٤٢	٢,٦٩١	١,٢٦٧	١٠٥,٦٠٠
المجموع			
٤٠,٧٢٠	٢	٦٥٥	٤١,٣٧٧
المعلومات الأخرى			
٢,٨٠٨,٧٨١	٥٩,٧٩٥	٢٧,٧٦٥	٢,٨٩٦,٣٤١
أصول القطاع			

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية :-

ينوي البنك الاحتفاظ بالفروض والسلفيات الممنوحة إلى العملاء حتى تاريخ استحقاقها. ونتيجة لذلك، يتم الوصول إلى القيمة العادلة للفروض المنتظمة باستخدام تحليل التدفقات النقدية المخصومة المبينة على أساس نسبة الخصم التي تساوي الأسعار السوقية السائدة للفوائد على الفروض ذات الشروط والاستحقاقات المشابهة. يعتقد البنك أن القيمة العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ 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 الأسعار المدرجة في المستوى ١ الذي يتم رسده 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.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	المستوى ١ ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
الموجودات المالية			
إستثمارات متوفرة للبيع	٢٦,٩٣٥	-	٢٦,٩٣٥
سندات التنمية الحكومية	٣٧٨	-	٣٧٨
أسهم مدرجة	٢٧,٣١٣	-	٢٧,٣١٣
المجموع			
إستثمارات متاحة للبيع:	٧٥,٣٤١	-	٧٥,٣٤١
سندات التنمية الحكومية	٢١,٧٢٧	-	٢١,٧٢٧
أسهم مدرجة	-	١٤,٩٥٠	١٤,٩٥٠
أسهم غير مدرجة أخرى	٩٧,٠٦٨	١٤,٩٥٠	١١٢,٠١٨
المجموع			
مجموع الموجودات المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	١٢٤,٣٨١	١٤,٩٥٠	١٣٩,٣٣١

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	المستوى ١ ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
الموجودات المالية			
إستثمارات متوفرة للبيع	٢١,٠٨٦	-	٢١,٠٨٦
سندات التنمية الحكومية	٢١,٠٨٦	-	٢١,٠٨٦
المجموع			
إستثمارات متاحة للبيع:	٧٨,٢٧٦	-	٧٨,٢٧٦
سندات التنمية الحكومية	١٠,٨٣٩	-	١٠,٨٣٩
أسهم مدرجة	-	١٦,٤٣٠	١٦,٤٣٠
أسهم غير مدرجة أخرى	٨٩,١١٥	١٦,٤٣٠	١٠٥,٥٤٥
المجموع			
مجموع الموجودات المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	١١٠,٢٠١	١٦,٤٣٠	١٢٦,٦٣١

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع) :-

المجموع ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المستوى ١ ألف ر ع	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
			الموجودات المالية
			إستثمارات متوفرة للبيع
٢٦,٧٦٠	-	٢٦,٧٦٠	سندات التنمية الحكومية
٢٦,٧٦٠	-	٢٦,٧٦٠	المجموع
			إستثمارات متاحة للبيع:
٧٦,٦٦٨	-	٧٦,٦٦٨	سندات التنمية الحكومية
١٢,٥٤٩	-	١٢,٥٤٩	أسهم مدرجة
١٤,٨٤٩	١٤,٨٤٩	-	أسهم غير مدرجة أخرى
١٠٤,٠٦٦	١٤,٨٤٩	٨٩,٢١٧	المجموع
١٣٠,٨٢٦	١٤,٨٤٩	١١٥,٩٧٧	مجموع الموجودات المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٢٤ المشتقات المالية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

القيمة الاعتبارية وفقا لشروط الاستحقاق		إجمالي القيمة الاعتبارية	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١٠)	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨)	المشتقات المالية
أكثر من سنة	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر				
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	عقود مقايضات أسعار الفائدة
٣١١,١٥١	١١,٦٩٠	٢,١٢٥	٣٢٤,٩٦٦	٤,٥١٩	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
-	١٨٢,٨٠٥	٢٩,٤٦١	٢١٢,٢٦٦	(٥٢٦)	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
-	١٨٢,٣٥٥	٢٩,٩١١	٢١٢,٢٦٦	(١٣٣)	
<u>٣١١,١٥١</u>	<u>٣٧٦,٨٥٠</u>	<u>٦١,٤٩٧</u>	<u>٧٤٩,٤٩٨</u>	<u>(٥,١٧٨)</u>	<u>المجموع</u>

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

القيمة الاعتبارية وفقا لشروط الاستحقاق		إجمالي القيمة الاعتبارية	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١٠)	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨)	المشتقات المالية
أكثر من سنة	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر				
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	عقود مقايضات أسعار الفائدة
١٣١,٩٣٣	١١,٦٩٠	٢,١٢٥	١٤٥,٧٤٨	٥,٦٤٩	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
٧,٧٠١	١٤,٥٧٥	٤٠,٢٦٤	٦٢,٥٤٠	(٥)	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
٧,٦٩٩	١٤,٥٧٠	٤٠,٢٧١	٦٢,٥٤٠	(٢٦٠)	خيارات العملة
-	١,٠٩١	١٩,٢٨٥	٢٠,٣٧٦	(١٠٩)	تحوطات السلع
-	-	١٨,٦١٨	١٨,٦١٨	(١٦٧)	
<u>١٤٧,٣٣٣</u>	<u>٤١,٩٢٦</u>	<u>١٢٠,٥٦٣</u>	<u>٣٠٩,٨٢٢</u>	<u>(٦,١٩٠)</u>	<u>المجموع</u>

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٢٤ المشتقات المالية (بييع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	خلال ٦ أشهر	إجمالي القيمة الاعتبارية	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١٠)	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨)	المشتقات المالية
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
130,340	11,690	2,125	144,155	(5,261)	5,261	عقود مقايضات اسعار الفائدة
-	9,845	39,660	49,505	(49)	53	عقود شراء عملات اجنبية اجلة
-	9,842	39,663	49,505	(49)	54	عقود بيع عملات اجنبية اجلة
-	424	3,820	4,244	(16)	16	خيارات العملة
-	-	2,193	2,193	(23)	23	تحوطات السلع
130,340	31,801	87,461	249,602	(5,398)	5,407	