

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



المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
٢	١ تقرير رئيس مجلس الإدارة
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
٧--١٨	٦ إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة

تقرير رئيس مجلس الإدارة - ٣١ مارس ٢٠١٤

المساهمون الأعزاء

أصالة عن نفسي، ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع.، يسرني أن أقدم لكم البيانات المالية للبنك للربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٤.

الأداء التشغيلي

حقق البنك أرباحاً صافية بلغت ١٠,٣ مليون ريال للربع الأول، بزيادة وقدرها ٢٠% مقارنة مع ٨,٦ مليون ريال تم تحقيقها خلال نفس الفترة من العام المنصرم. وتعزى هذه الزيادة في الأساس للأداء القوي للبنك لنمو الإيرادات بنسبة وقدرها ٨% و انخفاض المخصصات بنسبة ٣٧% مقارنة بنفس الفترة من العام المنصرم .

ارتفع صافي إيرادات الفائدة من الأعمال المصرفية التجارية ومن عائدات أنشطة التمويل الإسلامي بنسبة ١٠% إلى ١٩,١ مليون ريال للفترة وذلك بسبب الزيادة في القروض والسلفيات بالإضافة إلى التحسن الذي طرأ على تنوع الودائع. تحسن مستوى الودائع المنخفضة التكلفة مما أدى إلى انخفاض في تكلفة الاموال.

ارتفع إجمالي الإيرادات الأخرى من غير الفوائد خلال الفترة بنسبة ٣% إلى ٧,٢ مليون ريال. وقد توقف الاتجاه التنزلي في الدخل من غير الفوائد منذ مايو ٢٠١٢. وقد تمكن البنك من توسيع مصادر دخل الرسوم بحيث لا يعتمد على بضعة مصادر للدخل فقط .

مصروفات التشغيل ارتفعت بمقدار ٩% مقارنة بنفس الفترة من العام المنصرم. تم انشاء بنية تحتية جديدة لدعم المصرفية الإسلامية واعمالنا في دولة الامارات العربية المتحدة والتي هي في المراحل الاولى. ونحن اذ نأمل في تحقيق تحسينات على التكلفة الى نسبة الدخل مع نمو هذه الاعمال الجديدة بإمكانياتها.

بلغت خسائر الائتمان ١,٩٢ مليون ريال بانخفاض كبير مقارنة عن نفس الفترة من العام المنصرم. ويعزى ذلك بسبب انخفاض المخصصات على حساب الشركات وانخفاض المخصصات العامة سبباً لهذه الفروق الايجابية. جودة اصول البنك مرضية مع القروض المتعثرة بنسبة ٢,٢٥% وتغطية تتعداء نسبة ١٤٥%.

خلال الربع ، زادت القروض والسلفيات بنسبة ١,١% بمبلغ ٢,٠٩٢ مليون ريال. ومع ذلك، ومع ذلك، فمن غاية السرور أن نلاحظ أن في هذا النمو المتواضع، قد سجلت الأعمال في الإمارات لدينا نمواً قوياً يعوض جزئياً التسديدات الكبيرة التي حدثت في أعمال البنك بسلطنة عمان. شهدت ضفة عمان نمواً كبيراً في الودائع و نتيجة لذلك نمت ودايع البنك بنسبة ٣٠% إلى ٢,٨٣٠ مليون ريال ، وبالتالي ارتفاع السيولة في الميزانية العمومية في نهاية الربع. سيقوم البنك ، في الوقت المناسب ، بنشر هذه السيولة الفائضة في الأصول المناسبة.

رأس المال

وقد بلغ رأس المال النظامي للبنك ٣٢٢,٥ مليون ريال ، والتي تبين انخفاضا قدره ٥,٦ مليون ريال عن مستوى الفترة في ديسمبر ٢٠١٣ ، نتيجة ل توزيعات الأرباح يقابلها جزئيا الأرباح المؤقتة. استمر ويقوة معدل كفاية رأس المال البنك بنسبة ١٤,٥% كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ بنسبة اعلى من الحد القانوني الأدنى المطلوب بنسبة ١٢,٦٢٥%. سيستمر البنك في إدارة وضعه المالي بحذر وعناية والمحافظة عليه عند معدل يزيد بكثير عن الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي العماني.

شكر وتقدير

نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أتقدم بالشكر الجزيل إلى عملائنا ومساهمينا الكرام على دعمهم المستمر للبنك. كما نتقدم بالشكر إلى الجهات الرقابية، البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال لتوجيهاتهم الحكيمة ومساندتهم لمجهوداتنا. كما نشكر إدارة البنك و موظفيه على تفانيهم وإخلاصهم في العمل.

وفي الختام، يشرفنا أن نتوجه بجزيل الشكر للمقام السامي لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم، لقيادته الملهمة وتوجيهاته الحكيمة التي نستتير بها على طريق التقدم والنجاح.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

محمد بن محفوظ العارضي

رئيس مجلس الإدارة

الميزانية العمومية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤

مدققة	٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٣/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	إيضاح	الأصول
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
	٣٦٨,٣١٦	٣٥٦,٩٤٧	١,٠٢٤,٥١٤	٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
	٢٢٨,٥١٨	١٩٦,٤٨٠	١٤٠,١٢٤	٤	المستحق من البنوك وإبداعات أخرى في أسواق المال (صافي)
	٢,٠٦٨,١٩٩	١,٩٧١,٠١٢	٢,٠٩١,٨٧٤	٥	القروض والسلفيات والانشطة التمويلية للعملاء (صافي)
	١٣٢,٦٠٣	١١٠,٤٠٨	١٣٣,٨٧٢	٦	الاستثمارات المالية
	٢٠,١٠٤	٢٠,١٣١	٢٠,٢٩٧	٧	الممتلكات والمعدات
	٤٦٠	٣٨١	٤١٠	١١	أصول الضريبة المؤجلة
	٧٨,١٤١	٧٨,٣٨٣	١١٤,٩٨٣	٨	الأصول الأخرى
	<u>٢,٨٩٦,٣٤١</u>	<u>٢,٧٣٣,٧٤٢</u>	<u>٣,٥٢٦,٠٧٤</u>		إجمالي الأصول
					الالتزامات
	٢٢٦,٣٥٩	١٨٣,١٤٤	١٨٩,٣٣٧		المستحق للبنوك وإبداعات أخرى من أسواق المال
	٢,١٧٩,١٥٩	٢,٠٧٢,٦٥٢	٢,٨٢٩,٩٨٤	٩	ودائع العملاء والحسابات الاستثمارية غير المقيدة
	٧٧,٥١٢	١٠٢,٥٠٨	١٠٢,٩٧٢	١٠	الالتزامات الأخرى
	٥,٥٢٧	١,٢٥٩	١,٥٧٦	١١	الضرائب
	<u>٢,٤٨٨,٥٥٧</u>	<u>٢,٣٥٩,٥٦٣</u>	<u>٣,١٢٣,٨٦٩</u>		إجمالي الالتزامات
	<u>٧٩,٧٠٠</u>	<u>٧٩,٧٠٠</u>	<u>٧٩,٧٠٠</u>	١٢	الأموال الثانوية
					حقوق المساهمين
	١١٠,٨٠٣	١١٠,٨٠٣	١٢١,٨٨٣		رأس المال
	٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥		إحتياطي علاوة إصدار أسهم
	٣٩,٥٨٦	٣٩,٥٨٦	٣٩,٥٨٦		الإحتياطي القانوني
	٤,٤١٩	٤,٤١٩	٤,٤١٩		الإحتياطي العام
	٤٤,٩٠٥	٣١,٥٥١	٤٥,٦٣٩	١٣	الإحتياطيات الأخرى الغير قابلة للتوزيع
	١٦,٦٢٠	-	-		التوزيعات النقدية المقترحة
	١١,٠٨٠	-	-		توزيعات اسهم مقترحة
	٦٦,٢٠٦	٧٣,٦٥٥	٧٦,٥١٣		الأرباح المحتجزة
	<u>٣٢٨,٠٨٤</u>	<u>٢٩٤,٤٧٩</u>	<u>٣٢٢,٥٠٥</u>		إجمالي حقوق المساهمين
	<u>٢,٨٩٦,٣٤١</u>	<u>٢,٧٣٣,٧٤٢</u>	<u>٣,٥٢٦,٠٧٤</u>		إجمالي الالتزامات، والأموال الثانوية، وحقوق المساهمين

البيانات المالية المرحلية المكثفة اعتمدت للإصدار في ١٧ ابريل ٢٠١٤ بناء على قرار مجلس الإدارة.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة.

بيان الدخل المرحلي المكثف (غير المدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢٧,٧١٩	٢٨,٦٥٧	١٥ إيرادات الفوائد
(١٠,٣١٩)	(٩,٧٣٦)	١٦ مصروفات الفوائد
١٧,٤٠٠	١٨,٩٢١	صافي إيرادات الفوائد
٥	٢١٧	إيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
(١)	(٤٠)	ناقص: حصة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح
٤	١٧٧	صافي الدخل من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
٧,٠١١	٧,٢٠١	١٧ إيرادات التشغيل الأخرى
٢٤,٤١٥	٢٦,٢٩٩	إيرادات التشغيل
(٦,٨٤٢)	(٧,٥٩٠)	١٨ مصروفات التشغيل تكاليف الموظفين
(٣,٨٨١)	(٤,٢٧٢)	١٨ مصروفات التشغيل الأخرى
(٨٧٣)	(٧٤٤)	٧ الاستهلاك
(١١,٥٩٦)	(١٢,٦٠٦)	
١٢,٨١٩	١٣,٦٩٣	الربح من العمليات قبل المخصصات والإستردادات والضرائب
(٤,٣٩٦)	(٣,٧٤٤)	٥ مصاريف خسائر الإئتمان - قروض العملاء
١٤٧	١٤٨	٥ المبالغ المستردة و المفرج عنها من مخصص خسائر الإئتمان
١,٨١٨	١,٥٤٦	المبالغ المستردة من القروض المعدومة
٢١	(١٧)	مخصص/ (المرتجع) إنخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
(٦٣٩)	١٣٩	المرتجع/ (مخصص) خسائر الإئتمان - البنوك
(٣,٠٤٩)	(١,٩٢٨)	مجموع مخصص الخسائر (صافي)
٩,٧٧٠	١١,٧٦٥	الأرباح قبل الضرائب
(١,١٨٤)	(١,٤٥٨)	١١ الضريبة
٨,٥٨٦	١٠,٣٠٧	صافي ربح الفترة
٨٦٠	٧٨٤	إيرادات شاملة أخرى
(٢٨)	(٥٠)	صافي حركة قيود الإستثمارات المتوفرة للبيع
٨٣٢	٧٣٤	التأثير الضريبي ل صافي نتائج الإستثمارات المتوفرة للبيع
٩,٤١٨	١١,٠٤١	إيرادات شاملة أخرى للفترة
		مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
٠,٠٢٩	٠,٠٣٤	العائد السنوي للسهم
		العائد الأساسي والمخفض لارباح المساهمين للفترة

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
٩,٧٧٠	11,765		الأنشطة التشغيلية
٨٧٣	٧٤٤	٧	الربح قبل الضريبة للفترة
٤,٢٤٩	٣,٥٩٦		التعديلات للبنود التالية :
٦٣٩	(١٣٩)		الإستهلاك
(٢١)	١٧		(صافي) مخصص خسائر الائتمان
-	(٤)		(المرتجع) / مخصص خسائر قروض بنكية (صافي)
(٢٠٢)	(١٦١)		(المرتجع) // خسائر إنخفاض قيمة الإستثمارات المتوفرة للبيع
(١,٠١٥)	(١,٤٠٦)		(صافي) أرباح بيع معدات
١٤,٢٩٣	١٤,٤١٢		أرباح بيع استثمارات
			إيرادات الإستثمارات
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية
(٩٨,٧٧٢)	٢٩,٣٩٨		الزيادة من المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
(٩,٦٢٥)	(٤٢,٣٥٠)		الزيادة من المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
(٦٣,٦٩٩)	(٢٧,٢٧١)		الزيادة من القروض والسلفيات إلى العملاء
(١٦,٧٥٥)	(٣٦,٨٤٢)		الزيادة في الأصول الأخرى
١٨٥,٨٩٨	٦٥٠,٨٢٥		الزيادة في ودائع العملاء
٣٣,٧٣٠	٢٥,٤٦٠		الزيادة في الإلتزامات الأخرى
٤٥,٠٧٠	٦١٣,٦٣٢		النقدية المستخدمة من العمليات
(٥,٥٧٨)	(٥,٣٥٨)		الضرائب المدفوعة
٣٩,٤٩٢	٦٠٨,٢٧٤		صافي النقدية المستخدمة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
(٤٣٤)	(٢,١٣١)		شراء استثمارات
١,٥٨٨	١,٧٣٩		المتحصل من بيع استثمارات
(٥٣٠)	(٩٣٧)	٧	شراء الممتلكات والمعدات
-	٤		التصرف في الممتلكات والمعدات
٢٣٣	-		فروقات التحويل من الممتلكات والمعدات والضرائب
٦١٦	٧١٤		الفوائد المستلمة من سندات التنمية الحكومية والإستثمارات الأخرى
٣٩٩	٦٩٢	١٧	توزيعات الأرباح المستلمة من الأوراق المالية
١,٨٧٢	٨١		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة 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
٣٩,٩٧٣	٥٩١,٧٣٥		الزيادة في النقد و ما في حكم النقد
٢٧٩,١٧٨	٤٧٩,٣١٥		النقد و ما في حكم النقد في بداية الفترة
٣١٩,١٥١	١,٠٧١,٠٥٠		النقد و ما في حكم النقد في نهاية الفترة
			الممثلة في:
٣٥٦,٤٤٧	١,٠٢٤,٠١٤	٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
(٣٧,٢٩٦)	٤٧,٠٣٦		صافي الودائع والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣١٩,١٥١	١,٠٧١,٠٥٠		

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المكثف
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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
٩,٤١٨	٨,٥٨٦	-	-	٨٣٢	-	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة خلال الفترة
(١٩,٣٩١)	-	-	(١٩,٣٩١)	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح النقدية خلال الفترة
٢٩٤,٤٧٩	٧٣,٦٥٥	-	-	٣١,٥٥١	٤,٤١٩	٣٩,٥٨٦	٣٤,٤٦٥	١١٠,٨٠٣	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣
٢٩٤,٤٧٩	٧٣,٦٥٥	-	-	٣١,٥٥١	٤,٤١٩	٣٩,٥٨٦	٣٤,٤٦٥	١١٠,٨٠٣	الرصيد كما في ١ إبريل ٢٠١٣
٣٣,٦٠٥	٣٢,٧٩١	-	-	٨١٤	-	-	-	-	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 الأسهم المنحة
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
١١,٠٤١	١٠,٣٠٧	-	-	٧٣٤	-	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة خلال الفترة
(١٦,٦٢٠)	-	-	(١٦,٦٢٠)	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح النقدية خلال الفترة
-	-	(١١,٠٨٠)	-	-	-	-	-	١١,٠٨٠	إصدار أسهم
٣٢٢,٥٠٥	٧٦,٥١٣	-	-	٤٥,٦٣٩	٤,٤١٩	٣٩,٥٨٦	٣٤,٤٦٥	١٢١,٨٨٣	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤

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

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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. البنك مسجل في القائمة الأساسية بسوق مسقط للأوراق المالية .

يعمل لدى البنك ١,٣٧١ موظف كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٣١ مارس ٢٠١٣ - ١,٣٣٨ موظف و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - 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 المكمّنة مع تلك التي استخدمت في إعداد البيانات السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. وقد اعتمد البنك IFRS ١٣ w.e.f ١.١.١٣. وفقا لذلك يعطى الدنيا للإفصاح تتعلق القيمة العادلة في المذكرة رقم ٢٢ من البيانات المالية المرحلية المختصرة.

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المكمّنة 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 للأشهر التسعة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المكمّنة 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 ٣١ مارس ٢٠١٤

٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٣/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٦,٥٣٨	٣٢,٧٦٩	٣٦,٧٠١	النقدية
-	١,٩٧٨	-	سندات خزينة لدى البنوك المركزية
١٠٥,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	شهادات إيداع لدى البنوك المركزية
٢٢٦,٢٧٨	١٨١,٧٠٠	١٣٧,٣١٣	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية
<u>٣٦٧,٨١٦</u>	<u>٣٥٦,٤٤٧</u>	<u>١,٠٢٤,٠١٤</u>	النقد وما في حكم النقد
٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
<u>٣٦٨,٣١٦</u>	<u>٣٥٦,٩٤٧</u>	<u>١,٠٢٤,٥١٤</u>	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	٢٠١٣/٠٣/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٣,٨٦٠	٧٠,٤٥٥	-	القروض والسلفيات للبنوك
١٨٨,١٦٣	١٠٩,٧٧٤	١١٣,٦١١	إيداعات لدى البنوك
٢٦,٦٣٤	٢٣,٤٨٠	٢٦,٥١٣	أرصده تحت الطلب
<u>٢٢٨,٦٥٧</u>	<u>٢٠٣,٧٠٩</u>	<u>١٤٠,١٢٤</u>	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
(١٣٩)	(٧,١٦١)	-	ناقصا: مخصص خسائر القروض
-	(٦٨)	-	ناقصا: الفوائد المحفوظه
<u>٢٢٨,٥١٨</u>	<u>١٩٦,٤٨٠</u>	<u>١٤٠,١٢٤</u>	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٣/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١,٠٣٢,٤٨٠	١,٠١٣,٣٧٥	١,٠٧٢,٠٠٧	قروض الشركات
١,٠٥٦,٧٦٠	٩٨٦,٥٧٥	١,٠٢٨,٢٣٥	القروض الشخصية
٥٤,٢٦٨	٤٨,١٥٤	٥٩,٣٧٩	حسابات السحب على المكشوف
١٣,٣٣٣	١,٦٩٩	٢٠,٨٢٢	أنشطة التمويل الإسلامي
٢,١٥٦,٨٤١	٢,٠٤٩,٨٠٣	٢,١٨٠,٤٤٣	إجمالي القروض والسلفيات
(٨٨,٦٤٢)	(٧٨,٧٩١)	(٨٨,٥٦٩)	ناقصاً: بدل خسائر الائتمان و الفوائد المجنية
٢,٠٦٨,١٩٩	١,٩٧١,٠١٢	٢,٠٩١,٨٧٤	صافي القروض والسلفيات

يتضمن إجمالي القروض والسلفيات مبلغ وقدره ٢٩.٩ مليون ريال عماني مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٣١ مارس ٢٠١٣ - ٥٠.١ مليون ريال عماني / ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - ٣٦.١ مليون ريال عماني).

حركة مخصص الانخفاض في قيمة القروض و السلفيات المذكورو في مخصصات خسائر الائتمان و الفوائد المجنية موضحة أدناه :

مخصص خسائر القروض			
١٢ شهرا المنتهية	٣ أشهر المنتهية	٣ أشهر المنتهية	
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٣/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥٨,٠٠١	٥٨,٠٠١	٦٧,٧٥٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٩,١٩٣	٤,٣٩٦	٣,٧٤٤	المخصص خلال الفترة/ السنة
(٣,١٥٣)	(٦٤)	(٨١)	انتفت الحاجة إليها/ المستردة خلال الفترة/ السنة
(٦,١٣٢)	(١,٤٥٣)	(٩٢٤)	المشطوب خلال الفترة/ السنة
(١٥٧)	(١٤٣)	(٥)	المحول خلال الفترة/ السنة
٦٧,٧٥٢	٦٠,٧٣٧	٧٠,٤٨٦	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
الفوائد المجنية			
١٢ شهرا المنتهية	٣ أشهر المنتهية	٣ أشهر المنتهية	
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٣/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٦,٨٢٩	١٦,٨٢٩	٢٠,٨٩٠	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥,٩٩١	١,٥٣١	١,١٨٦	المجنية خلال الفترة/ السنة
(٣٨٦)	(٨٣)	(٦٧)	انتفت الحاجة إليها/ المستردة خلال الفترة/ السنة
(١٩٣)	(٢٩)	-	انتفت الحاجة إليها/ المستردة خلال الفترة/ السنة الى ايراد الفائدة
(١,٣٤٢)	(١٨٧)	(٣,٩٢٦)	المشطوب خلال الفترة / السنة
(٩)	(٧)	-	فروقات تحويل العملة الأجنبية
٢٠,٨٩٠	١٨,٠٥٤	١٨,٠٨٣	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

جميع القروض والسلفيات تتطلب دفع الفوائد على أساس اتفاق المدة . بعض بأسعار الفائدة الثابتة وغيرها بأسعار إعادة التسعيرة قبل موعد الاستحقاق.

اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠١٤ على القروض والسلف التي لا مصلحة أو فيه مصلحة المتراكمة او حيث ان الفوائد المجنية خصصت مبلغ ٦٦.٧ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٣ - ٨٢.٤ مليون ريال عماني و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - ٦١ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
٦ - الإستثمارات المالية

القيمة الدفترية ٢٠١٣/١٢/٣١ ألف ر.ع	القيمة الدفترية ٣١/٠٣/٢٠١٣ ألف ر.ع	القيمة الدفترية ٢٠١٤/٠٣/٣١ ألف ر.ع	
			أ- محتفظ بها للمتاجرة
			الاستثمارات المدرجة - عمان
٢٦,٧٦٠	-	٢٦,٦٩٨	سندات التنمية الحكومية
٢٦,٧٦٠	-	٢٦,٦٩٨	مجموع محتفظ بها للمتاجرة
			ب- الاستثمارات المتاحة للبيع
			الاستثمارات المدرجة - عمان
٩١٩	٥١٦	٦٧٥	قطاع البنوك والاستثمار
١,٠٩٩	١,١٠٥	١,٣٥٤	قطاع الصناعة
٨,٠٩٥	٨,١١٤	٩,٣٦٩	قطاع الخدمات
٧٥,٢٦٩	٨٥,٩٤٨	٧٥,٠٤٣	سندات التنمية الحكومية
٨٤,٦٥٤	٩٥,٦٨٣	٨٦,٤٤١	
			الاستثمارات المدرجة - أجنبية
٤٣٥	٦٧	٥٠١	قطاع البنوك والاستثمار
٢,٧٢٩	-	٣,٣٤٩	قطاع الخدمات
١,٣٩٩	٣,٣٦٩	٨٣٤	سندات التنمية الحكومية
٤,٥٦٣	٣,٤٣٦	٤,٦٨٤	
			الاستثمارات غير المدرجة
١٠,٥٥٥	٧,٥٠٩	١٠,٥٧٠	قطاع البنوك والاستثمار
٣,٤٨٣	٣,٤٨٣	٣,٤٨٣	قطاع الصناعة
٨١١	٢٩٧	٢٢٥	قطاع الخدمات
١٤,٨٤٩	١١,٢٨٩	١٤,٢٧٨	
١٠٤,٠٦٦	١١٠,٤٠٨	١٠٥,٤٠٣	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع
			ج- الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
			استثمارات مدرجة في الخارج
١,٧٧٧	-	١,٧٧١	قطاع الصناعة
١,٧٧٧	-	١,٧٧١	مجموع الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣٢,٦٠٣	١١٠,٤٠٨	١٣٣,٨٧٢	مجموع الاستثمارات

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٦ الاستثمارات المالية (بتبع)

تفاصيل الاستثمارات الجوهرية

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

		٣١ مارس ٢٠١٤	الامتلاك %	التكلفة ألف ريال عماني
		سندات التنمية الحكومية	٧٦.٠	١٠١,٧٤١
		٣١ مارس ٢٠١٣		
		سندات التنمية الحكومية	٧٧.٨	٨٥,٩٤٨
		٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
		سندات التنمية الحكومية	٧٦.٩	١٠٢,٠٢٩
٧ الممتلكات والمعدات				
<i>أراضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على أملاك مستأجرة</i>				
المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	السيارات والأثاث والمعدات	أرضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على أملاك مستأجرة	ألف ريال عماني
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٢٠,١٠٤	٢,٩٧٥	٤,٧٦٢	١٢,٣٦٧	
٩٣٧	٤٠٢	٣٩١	١٤٤	
-	-	-	-	
-	(١٠٨)	١٠٨	-	
-	-	-	-	
(٧٤٤)	-	(٥٢٥)	(٢١٩)	
٢٠,٢٩٧	٣,٢٦٩	٤,٧٣٦	١٢,٢٩٢	
٥٥,٧٧٥	٣,٢٦٩	٢٦,٢٥٤	٢٦,٢٥٢	
(٣٥,٤٧٨)	-	(٢١,٥١٨)	(١٣,٩٦٠)	
٢٠,٢٩٧	٣,٢٦٩	٤,٧٣٦	١٢,٢٩٢	
٢٠,١٣١	٢,٢٨٤	٥,٢٦٧	١٢,٥٨٠	
٢٠,١٠٤	٢,٩٧٥	٤,٧٦٢	١٢,٣٦٧	
تسوية القيمة الدفترية: الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ بعد خصم الاستهلاك المتراكم إضافات المحذوف المحول فروقات تحويل العملة الأجنبية الاستهلاك				
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤ بعد خصم الاستهلاك المتراكم				
بالتكلفة / التقييم الاستهلاك المتراكم				
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٤				
صافي القيمة الدفترية في ١٣ مارس ٢٠١٣				
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣				

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٣/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	٨ الأصول الأخرى
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٦,٢٨٩	٣٣,٠٨١	٥١,٢٤٣	فوائد مستحقة القبض
٥,٤٠٧	٩,٩٥١	٣,٣٧٤	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٣)
٣٦,٤٤٥	٣٥,٣٥١	٦٠,٣٦٦	صافي مستحق العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١٠)
<u>٧٨,١٤١</u>	<u>٧٨,٣٨٣</u>	<u>١١٤,٩٨٣</u>	

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٣/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	٩ ودائع العملاء
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦٠٩,٨٣٩	٥١٢,٢٦١	١,٢٨٩,٢١٦	الحسابات الجارية
٥٤١,٢٨٧	٥٠٣,٦٠٠	٥٥٦,٤٩١	حسابات التوفير
-	٥,٠٠٠	-	شهادات إيداع
١,٠١٢,٩١٨	١,٠٥٠,٩٨٧	٩٦٥,٣٤٠	الودائع لأجل
١٥,١١٥	٨٠٤	١٨,٩٣٧	ودائع اسلامية
<u>٢,١٧٩,١٥٩</u>	<u>٢,٠٧٢,٦٥٢</u>	<u>٢,٨٢٩,٩٨٤</u>	

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٣/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	١٠ الالتزامات الأخرى
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٥,٦٦٩	٥٧,٥٥٧	٣٩,٢٦١	فوائد مستحقة الدفع واخرى
٥,٣٩٥	٩,٦٠٠	٣,٣٤٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الإيضاح ٢٣)
٣٦,٤٤٥	٣٥,٣٥١	٦٠,٣٦٦	الالتزامات أوراق القبول (الإيضاح ٨)
<u>٧٧,٥١٢</u>	<u>١٠٢,٥٠٨</u>	<u>١٠٢,٩٧٢</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١١ الضرائب

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٣/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	بيان الدخل الفترة / السنة الحالية
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥,٥٩١	١,١٨٤	١,٤٥٨	

تسويات مصروف الضريبة

البنك ملزم بمصروفات ضريبة للدخل حسب النسب التالية:
سلطنة عمان: ١٢% من إجمالي الدخل المجموع 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)

أدناه شرح للتسويات بين ضريبة الدخل حسب الربح المحاسبي و مصروف ضريبة الدخل للفترة :

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٣/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	الربح المحاسبي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٤٦,٩٦٨	٩,٧٧٠	١١,٧٦٥	
٥,٦٣٦	١,١٦٩	١,٤١٢	الضريبة حسب النسبة المقررة
١١٠	٤٣	٣٤	مصروفات غير قابلة للخصم
(٣٥٠)	(٧٣)	(١٠٢)	إيرادات معفاة
١٩٥	٤٥	١١٤	أخرى
٥,٥٩١	١,١٨٤	١,٤٥٨	

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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١١ الضرائب (يتبع)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٣/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
			الالتزامات الضريبية
٥,٥٩١	١,١٨٤	١,٤٥٨	ضريبة الدخل وضرائب أخرى - السنة الحالية
(٦٤)	٧٥	١١٨	ضريبة الدخل وضرائب أخرى - السنة السابقة
<u>٥,٥٢٧</u>	<u>١,٢٥٩</u>	<u>١,٥٧٦</u>	

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٣/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
			الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:
٤٨٠	٣٨١	٤٨٠	مخصصات فروقات التوقيت
(٢٠)	-	(٧٠)	إستثمارات متوفرة للبيع
<u>٤٦٠</u>	<u>٣٨١</u>	<u>٤١٠</u>	

١٢ إيداعات خاصة ثانوية

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٣/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦١,٧٠٠	٦١,٧٠٠	٧٩,٧٠٠	في يناير
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	-	إيداعات مستلمة خلال الفترة / 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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٣ الإحتياطات الأخرى الغير قابلة للتوزيع

إحتياطي الإستثمارات المتوفرة للبيع ألف ر ع	إحتياطي إعادة التقييم ألف ر ع	إحتياطي القرض الثانوي ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
٢,٧٩٩	٣,٧٦٦	٣٨,٣٤٠	٤٤,٩٠٥
٧٨٤	-	-	٧٨٤
(٥٠)	-	-	(٥٠)
٣,٥٣٣	٣,٧٦٦	٣٨,٣٤٠	٤٥,٦٣٩
١,٩٨٥	٣,٧٦٦	٢٥,٨٠٠	٣١,٥٥١

في ١ يناير ٢٠١٣
صافي حركة قيود إستثمارات متوفرة للبيع
التأثير الضريبي في صافي نتائج الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

في ٣١ مارس ٢٠١٤

في ٣١ مارس 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 الإبداعات 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 ألف ريال عماني	٢٠١٣/٠٣/٣١ ألف ريال عماني	٢٠١٤/٠٣/٣١ ألف ريال عماني
٤٨٢,٣٢٧	٤٥٧,٧٥٤	٤٧٦,٨٩١
٨٠,٤٢٣	٦٨,١٢٩	٦٩,٦٠٦
٩٧,٨٣٦	١٤١,٩٦٦	٩٣,٣٤٤
٦٦٠,٥٨٦	٦٦٧,٨٤٩	٦٣٩,٨٤١

ضمانات
اعتمادات مستندية
التزام غير مسحوب على تقديم

تشمل الإلتزامات الاحتمالية الطارئة مبلغ ٠.١ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٣ - ٠.١ مليون ريال عماني / ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - ٠.١ مليون ريال عماني).
تتعلق بقروض متعترضة.

١٥ إيرادات الفوائد

إن الأصول التي تحسب لها فوائد قد اكتسبت فائدة بمعدل إجمالي بلغ ٤.٤٨% لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٣١ مارس ٢٠١٣ - ٥.٠٠% - ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - ٤.٩٣%).

١٦ مصروفات الفوائد

بلغ متوسط إجمالي تكلفة التمويل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ - ١.٤٦% (٣١ مارس ٢٠١٣ - ١.٩٢% - ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - ١.٩٢%).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٧ إيرادات التشغيل الأخرى

٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٣/٠٣/٣١ ألف ريال عماني	٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٤/٠٣/٣١ ألف ريال عماني	
٩١٨	٨٩٢	صافي أرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية
٢,٧٣٦	٣,٥٧٤	الرسوم والعمولات
٢٠٢	١٦١	صافي أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
٦١٦	٧١٤	الإيرادات من سندات وأخرى
٣٩٩	٦٩٢	إيرادات توزيعات الأرباح
٢,٠٨٦	١,٠٥٠	رسوم الخدمات
٥٤	١١٨	إيرادات متنوعة
<u>٧,٠١١</u>	<u>٧,٢٠١</u>	

١٨ مصروفات التشغيل الأخرى

٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٣/٠٣/٣١ ألف ريال عماني	٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٤/٠٣/٣١ ألف ريال عماني	
١,١١١	١,٤٠٥	مصروفات التأسيس
٢,٧٧٠	٢,٨٦٧	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية
<u>٣,٨٨١</u>	<u>٤,٢٧٢</u>	

١٩ 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:

٢٠١٣/٠٣/٣١		٢٠١٤/٠٣/٣١			
المجموع ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	مساهم رئيسي ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	
٥٠,١٤٥	٥٠,١٤٥	-	٢٩,٨٩٩	٢٩,٨٩٩	القروض والسلفيات
١٣,٩٨٤	١٣,٩٨٤	-	٢٣١,٧٥٢	٢٢,٥٨٥	ودائع العملاء
٣٠	-	٣٠	١٢,٩٨١	١٢,٨٩٨	المستحق من البنوك
١٣,٥٤٠	١٣,٤٧٥	٦٥	٨٣	-	المستحق للبنوك
٥,٥٠٠	٥,٥٠٠	-	٢٠,٠٠٠	٥,٥٠٠	إيداعات خاصة ثانوية
١,٨٦٢	١,٨٣٥	٢٧	١,٧١٧	١,٠١٧	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
٤,١٩٢	٣,٣٣٣	٨٥٩	١,٦٢٤	٦٦٧	ضمانات ضد المخاطر مستلمة
-	-	-	٢,١٩٢	١٦٦	الإستثمار

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة يتبع

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

٢٠١٣/٠٣/٣١			٢٠١٤/٠٣/٣١			
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	
٤١٨	٤١٢	٦	٣٢٦	٣٢٢	٤	إيرادات الفوائد
٨	٨	-	١٠	١٠	-	إيرادات العمولة
١٨٢	١٠٠	٨٢	١,٥٤٤	١٦٩	١,٣٧٥	مصروفات الفوائد
٣٦٥	٣٦٥	-	٢٣٥	٢٣٥	-	مصروفات أخرى

١٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

الثلاثة اشهر المنتهية في		
٢٠١٣/٠٣/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥٦٩	٥٦١	- ثابتة
١٢٤	١٣٠	- غير ثابتة
<u>١,٣٩٣</u>	<u>١,٣٩١</u>	

٢٠ المساهمون

حتى تاريخ ٣١ مارس 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 :

نسبة التملك %	عدد الاسهم (ألف)	
٣٤,٩٠	٤٢٥,٣٦٩	البنك التجاري القطري
١٤,٧٤	١٧٩,٧٠٧	مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م.
١٠,٠٩	١٢٣,٠٢٥	صندوق تقاعد الخدمة المدنية

يتم احتساب نسبة المساهمة على أساس إجمالي قائمة أسهم البنك بتاريخ التقرير.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢١ التحليل القطاعي

لأغراض الإدارة ينظم البنك الى أربع أقسام تبعا لوحدة العمل على النحو التالي:
-يقوم قسم المصرفية الاستهلاكية بعروض انتمائية 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 المالية والعملات الاجنبية .
- يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات الاستثمارية مثل ادارة الاصول والاستثمارات وخدمات الوساطة للعملاء من الافراد وكذلك من أصحاب الثروات وعلماء المؤسسات .
- يقوم قسم الخزانة بتقديم مجموعة كاملة من منتجات وخدمات الخزينة بما فيها اسواق المال والعملات الاجنبية لعملائها بالاضافة الى ادارة السيولة ومخاطر السوق .
-يقوم قسم الخدمات المصرفية الدولية خدمات مثل اصدار ضمان المخاطر و المشاركة والقروض الخ
- تقوم الصيرفة الاسلامية بتقديم خدمات ومنتجات اسلامية مطابقة للشريعة .

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 :-

المجموع	الصيرفة الإسلامية	قسم الخدمات المصرفية الدولية	قسم الخزانة	قسم الاستثمار	قسم الخدمات المصرفية	قسم المصرفية لاسهلاكية	الثلاثة اشهر المنتهية ٢٠١٤/٠٣/٣١
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	ايرادات التشغيل
٢٦,٢٩٩	١٨٩	٩٣٤	١,١٥٨	١,١٦٧	١٠,٥٨٤	١٢,٢٦٧	
١٠,٣٠٧	(١٩٠)	(٦,١٤٧)	١,١٦١	٩٩٥	٧,٥٢٧	٦,٩٦١	الارباح
٣,٥٢٦,٠٧٤	٢٠,٦١٠	١,٢٨٠,٠٢٨	٦٢,٥٨٥	٣١,٢٩٧	١,١٣٧,٠٧٢	٩٩٤,٤٨٢	مجموع الاصول
المجموع	المجموع	قسم الخدمات المصرفية الدولية	قسم الخزانة	قسم الاستثمار	قسم الخدمات المصرفية	قسم المصرفية لاسهلاكية	الثلاثة اشهر المنتهية ٢٠١٣/٠٣/٣١
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	ايرادات التشغيل
٢٤,٤١٥	١٥	١,٣٥٨	١,٥٦٩	٧٨٩	٨,١٥٢	١٢,٥٣٢	
٨,٥٨٦	(١١٩)	(٥,٢٥٨)	٧٦٦	٦١٤	٦,٣١١	٦,٢٧٢	الارباح
٢,٧٣٣,٧٤٢	١١,٢٣٨	٥٦٦,١١٤	١٣٨,٧٦٩	٢١,٠٩١	١,٠٣٩,٧٨٣	٩٥٦,٧٤٧	مجموع الاصول

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية :-

تستند القيم العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في الأسواق النشطة على أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار الوسطاء. وتقدر قيمة الأسهم غير المدرجة الأخرى على أساس المعلومات المقدمة من مديري الصناديق، والمعلومات المالية للمستثمر فيها وأسعار الشراء الحالية.

يقيس البنك القيم العادلة باستخدام تسلسل القيمة العادلة التالية، وهو ما يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في صنع القياسات.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (يُتبع) :-

نماذج التقييم :

المستوى ١ : الأسعار (غير المعدلة) المدرجة في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المشابهة؛
المستوى ٢ : تقنيات أخرى بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ الذي يتم رصده إما مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي المستمدة من الأسعار).
وتشمل هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام : أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة أو أدوات مماثلة ؛ أسعار نقلت عن أدوات مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تُعتبر أقل من نشطة ؛ أو أساليب تقييم أخرى فيها جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر 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 التي لا تستند على معطيات جديرة بالملاحظة والمدخلات غير قابلة للرصد يكون لها تأثير كبير على تقييم الصك . وتشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس أسعار نقلت عن أدوات مشابهة التي تتطلب تعديلات كبيرة غير قابلة للرصد أو افتراضات لتعكس الاختلافات بين هذه الصكوك.

ويبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية الأخرى من أدوات المشتقات المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المجموع ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المستوى ١ ألف ر ع	٣١ مارس ٢٠١٤
			الموجودات المالية
			إستثمارات محتفظ بها للمتاجر.
٢٦,٦٩٨	-	٢٦,٦٩٨	سندات التنمية الحكومية
٢٦,٦٩٨	-	٢٦,٦٩٨	المجموع
			إستثمارات متاحة للبيع:
٧٥,٨٧٧	-	٧٥,٨٧٧	سندات التنمية الحكومية
١٥,٢٤٨	-	١٥,٢٤٨	أسهم مدرجة
١٤,٢٧٨	١٤,٢٧٨	-	أسهم غير مدرجة أخرى
١٠٥,٤٠٣	١٤,٢٧٨	٩١,١٢٥	المجموع
١٣٢,١٠١	١٤,٢٧٨	١١٧,٨٢٣	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٤
١١٠,٤٠٨	١١,٢٨٩	٩٩,١١٩	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٣
١٣٠,٨٢٦	١٤,٨٤٩	١١٥,٩٧٧	مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٣

وتقدر قيمة الأداة المالية المشتقة عند مستوى ٢ بناء على تقييم الطرف المقابل، ومعدلات الأمام ونقلات ومنحنيات العائد.

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢٣ المشتقات المالية
٣١ مارس ٢٠١٤

القيمة الاعتبارية وفقا لشروط الاستحقاق		إجمالي القيمة الاعتبارية		القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المشتقات المالية
أكثر من سنة	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي القيمة الاعتبارية	(إيضاح ١٠)	(إيضاح ٨)	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	عقود مقايضات أسعار الفائدة
١٢٥,٣٥٦	١١,٦٩٠	٢,١٢٥	١٣٩,١٧١	(٣,٢٩٠)	٣,٢٩٠	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
-	٤٦,٨١٦	٦٣,٨٧١	١١٠,٦٨٧	(٢٤)	٣٩	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
-	٤٦,٨٠٠	٦٣,٨٨٧	١١٠,٦٨٧	(٣٠)	٤٤	خيارات العملة
-	-	٦٣٨	٦٣٨	(١)	-	
<u>١٢٥,٣٥٦</u>	<u>١٠٥,٣٠٦</u>	<u>١٣٠,٥٢١</u>	<u>٣٦١,١٨٣</u>	<u>(٣,٣٤٥)</u>	<u>٣,٣٧٤</u>	المجموع
١٣٨,٦٣٨	١١,٤٣٥	٢,١٢٥	١٥٢,١٩٨	(٨,٣٨٦)	٨,٣٨٦	٣١ مارس ٢٠١٣
-	٢٠,٠٧٤	٥٠,٩٤٩	٧١,٠٢٣	(٩٦)	٣٠	المشتقات المالية
-	١٩,٧٤١	٥١,٢٨٢	٧١,٠٢٣	(١٧)	٤٣٤	عقود مقايضات أسعار الفائدة
-	٣٠,٣١٣	٣٠,٥٥١	٦٠,٨٦٤	(٨٩٥)	٨٩٥	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
-	٣٢,٣٩٦	٢٧,٦٩٨	٦٠,٠٩٤	(٢٠٦)	٢٠٦	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
<u>١٣٨,٦٣٨</u>	<u>١١٣,٩٥٩</u>	<u>١٦٢,٦٠٥</u>	<u>٤١٥,٢٠٢</u>	<u>(٩,٦٠٠)</u>	<u>٩,٩٥١</u>	الحد الأعلى لأسعار الفائدة
١٣٠,٣٤٠	١١,٦٩٠	٢,١٢٥	١٤٤,١٥٥	(٥,٢٦١)	٥,٢٦١	خيارات العملة
-	٩,٨٤٥	٣٩,٦٦٠	٤٩,٥٠٥	(٤٩)	٥٣	تحوطات السلع
-	٩,٨٤٢	٣٩,٦٦٣	٤٩,٥٠٥	(٤٩)	٥٤	
-	٤٢٤	٣,٨٢٠	٤,٢٤٤	(١٦)	١٦	
-	-	٢,١٩٣	٢,١٩٣	(٢٣)	٢٣	
<u>١٣٠,٣٤٠</u>	<u>٣١,٨٠١</u>	<u>٨٧,٤٦١</u>	<u>٢٤٩,٦٠٢</u>	<u>(٥,٣٩٨)</u>	<u>٥,٤٠٧</u>	المجموع