

البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع)
البيانات المالية المرحلية المكثفة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (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
٢٦-٧	٦ إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة

تقرير رئيس مجلس الإدارة للربع الثالث ٢٠١٥

المساهمون الكرام،

يسعدني بالنيابة عن مجلس إدارة "البنك الوطني العماني" أن أعلن عن النتائج المالية للتسعة أشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ سبتمبر عام ٢٠١٥.

الأداء التشغيلي

حقّق البنك تقدماً ملحوظاً في تطبيق خطته الاستراتيجية، وأظهر نمواً جيداً جداً في مختلف المجالات خلال الأشهر التسعة الأولى من عام ٢٠١٥. فقد سجل البنك مجموعة جديدة من النتائج القوية، حيث احتفظت جميع أنشطة البنك الرئيسية بقوة اندفاعها في الأداء. وقد نتجت عن ذلك زيادة في الأرباح الصافية بلغت نسبتها ١٦% قياساً على الفترة نفسها من العام الماضي؛ حيث ارتفع صافي الأرباح في الأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ليلبغ ٤٣.٠ مليون ريال، مقارنة بملغ ٣٧.١ مليون ريال في الفترة نفسها من العام الماضي. ونتجت هذه الزيادة في المقام الأول عن نموّ قوي لعائدات البنك المكفولة وغير المكفولة.

وارتفع صافي دخل فوائد البنك من الأنشطة المصرفية التقليدية وعائدات الأنشطة التمويلية الإسلامية بنسبة ١٦% ليلبغ ٦٩.٢ مليون ريال، وذلك بفضل النمو القوي للقروض والسلفيات، فضلاً عن تخفيض نفقات الفائدة التي نتجت عن تحسن مزيج الودائع.

كما حقق البنك ارتفاعاً في إجمالي الدخل المحقّق من غير الفوائد بنسبة ١٨% ليلبغ ٢٨.٣ مليون ريال، وذلك بفضل نمو إيرادات العمولات ورسوم الترتيبات وإجراءات التوثيق. وقد انعكست متابعة استراتيجية البنك في تنويع مصادر الدخل المحقّق بشكل إيجابي عبر تحقيق إيرادات رسوم أعلى.

كنتيجة لذلك، ارتفع إجمالي الدخل بنسبة صافية بلغت ١٦% قياساً على الفترة نفسها من السنة الماضية. وبالنظر إلى ظروف السوق وتحدياتها الكبيرة التي نشهدها الآن، فإننا سعداء بتحقيق هذا النمو المالي للبنك خلال الأشهر التسعة الأولى من العام.

أما بالنسبة للنفقات التشغيلية، فقد ارتفعت إلى ٤٣.٤ مليون ريال، بنسبة زيادة قدرها ١١% قياساً على الفترة نفسها من العام الماضي. وترجع هذه الزيادة بشكل كبير إلى زيادة في رأس المال البشري لدى البنك، وتعزيز الهوية المؤسسية، والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات لأعمال البنك في سلطنة عمان والإمارات العربية المتحدة، وعبر نافذة "مزن" للصيرفة الإسلامية. وارتفعت نسبة الدخل إلى التكلفة وهي المعيار الأساسي للكفاءة، إلى ٤٤.٥% من ٤٦.٥% خلال الفترة نفسها من العام الماضي.

وكنتيجة لذلك، نمت إيرادات التشغيل بنسبة ٢١% لتبلغ ٥٤.٢ مليون ريال، الأمر الذي يعكس نمواً أعلى للإيرادات مقابل الزيادة في نفقات التشغيل.

ارتفع معدل انخفاض قيمة الأصول بنسبة ٩٨% عن العام الماضي ليصل إلى ٤.٨ مليون ريال، وذلك بسبب زيادة المخصصات العامة في دفاتر القروض للأفراد والشركات. وخلال الأشهر التسعة الأولى لعام ٢٠١٥ ارتفعت نسبة التغطية للبنك إلى ١٥٥% مقارنة مع نسبة ١٤٢% في ديسمبر عام ٢٠١٤. كما تحسنت نسبة القروض المتعثرة إلى ١.٨% عن نفس الفترة، مقارنة مع ٢.٠% في ديسمبر ٢٠١٤.

وحقّق صافي القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية نمواً بنسبة ٩.٥% عن قيمته خلال ديسمبر ٢٠١٤ ليلبغ ٢,٥٣٦ مليون ريال، كما سجلت الودائع نمواً بنسبة ١٠.١% لتبلغ ٢,٣٩٧ مليون ريال. أما نسبة العائد على حقوق المساهمين -

والذي يمثل مقياساً رئيسياً للربحية - فقد ارتفع إلى ١٥.٦% في سبتمبر ٢٠١٥ مقارنة بنسبة ١٤.٨% خلال الفترة نفسها من العام الماضي.

بلغ معدّل كفاية رأس المال ١٣.٦% في سبتمبر ٢٠١٥ بينما بلغ معدّل رأس المال ١١.٤%. وهذا يفوق المتطلبات التنظيمية لمعدّل كفاية رأس المال والبالغة ١٢.٦٢٥%، وكذلك قيمة معدّل رأس المال البالغة ٧.٦٢٥%. فإذا علمنا أن الأرباح الفصلية البالغة ٤٣ مليون ريال لم تؤخذ في الاعتبار، فإننا نعتبر أن هذا المعدّل مناسباً. وكما نُشر مؤخراً في سوق مسقط للأوراق المالية، فقد وصل البنك إلى مرحلة متقدمة للقيام في القريب العاجل بإصدار سندات من الطبقة الأولى المتوافقة مع متطلبات "بازل ٣" بمبلغ ٣٠٠ مليون دولار أمريكي، وذلك وفقاً للظروف المواتية في السوق والحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية. ويتوقع لهذا الإصدار أن يسهم في تعزيز معدّل رأس المال في البنك وبتيح مجالاً واسعاً للنمو.

الخدمات المصرفية الإسلامية

استمر البنك في تحقيق نمو كبير عبر نافذة "مزن" للصيرفة الإسلامية، حيث نمت الأصول بنسبة ٦٩% على أساس مستمر لتصل إلى ١٠٠.٦ مليون ريال، بينما بلغ العائد خلال الأشهر التسعة الأولى ٢.٤ مليون ريال، محققاً نمواً بنسبة ١١٧% مقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي. كما بلغ صافي الأرباح خلال الأشهر التسعة الماضية ٠.٥١ مليون ريال، مقابل خسارة في الفترة المقابلة من العام الماضي بلغت ٠.٢٩ مليون ريال.

أبرز الإنجازات

خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٥ شهد البنك مزيداً من التطور بالاستمرار في ابتكار المنتجات والخدمات المُصمّمة كي تتناسب مع احتياجات العملاء، وذلك سعياً إلى تحقيق رؤيته الهادفة إلى أن يصبح البنك المفضل للعملاء على نطاق السلطنة.

وعلى صعيد قيادة البنك في اعتماد أحدث التقنيات المصرفية قمنا في شهر يوليو بإطلاق خدمة النظام البيومترية لفتح الحسابات والتي ستسهم في تحسين تجربة عملائنا. وفي الوقت نفسه، عزّزنا من قدرتنا على استقطاب عملاء جدد من فئة الافراد، وتزويدهم بتجربة مصرفية متفوقة على الدوام من خلال تكوين شراكات مع مزودي الخدمات الذين يكافؤون عملائنا من مستخدمي بطاقة "البنك الوطني العماني"، وكذلك عبر الشهرة المتواصلة التي يحظى بها برنامج حساب الجوائز "الكنز" مع أكثر من ١٠٠ جائزة ربح بها العملاء في السحوبات التي تمت خلال الصيف. وعلى نفس القدر من الأهمية، يأتي سعينا إلى المحافظة على عملائنا من خلال منحهم قيمة مضافة عبر العروض المبتكرة لقروضنا وبطاقتنا والمناسبات والعروض الحصرية لعملائنا في برنامج "الصدارة" لإدارة الثروات.

وخلال شهر رمضان المبارك، كان من دواعي سرور أعضاء فريق العمل في البنك إتاحة الفرصة لهم بالتواصل مع العملاء والشركاء عبر سلسلة من جلسات الإفطار التي نظمها أعضاء الإدارة العليا للبنك، وتمت فيها استضافة عدد من المسؤولين الحكوميين والعملاء من الشركات وعملاء لحساب "الصدارة" لإدارة الثروات. وقد أتاحت لنا هذه الأنشطة الفرصة للتعبير عن شكرنا لعملائنا المميزين وشركائنا، بالإضافة إلى مساعدتنا في إيجاد فرص جديدة لتحسين عروضنا إلى ابعد مدى.

وقد واصلت مزن، نافذة الصيرفة الإسلامية بالبنك، سعيها لتوسيع نشاطها خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٥. وقد جاء افتتاح فرعنا الجديد في صلالة كتأكيد لالتزامنا بتوفير مجموعة متكاملة من العروض المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للعملاء في كافة أنحاء السلطنة، وانسجاماً مع استراتيجية البنك للعمل في المواقع الأكثر ملاءمة وأهمية. وقد

خطت "مزن" خطوة أبعد في التزامها بدعم المجتمع العماني وذلك عبر رعايتها لمسابقة حفظ وترتيل القرآن الكريم في ولاية السيب، والتي جمعت الطلبة الشباب من ٥٥ مدرسة في الولاية.

وتشكل عمليات البنك في الإمارات العربية المتحدة جزءاً آخر يشهد نمواً سريعاً في الأعمال. وفي الربع الثالث من العام أطلقنا موقعنا الإلكتروني المخصص للإمارات العربية المتحدة (www.nbo.ae) الذي يوفر لعملائنا سهولة في الوصول إلى منتجاتنا وخدماتنا المقدمة في الإمارات. وفي الوقت الذي تعتبر فيه هذه البوابة الإلكترونية مورداً مهماً لأعمال العديد من العملاء الذي ينشطون عبر الحدود، فهي أيضاً خطوة متقدمة أخرى ضمن استراتيجيتنا الطموحة للتوسع في العالم الرقمي. وبالنظر إلى أننا البنك العماني الوحيد المرخص له بالعمل في الإمارات فنحن ملتزمون بتسهيل حصول عملائنا الخارجيين على الاحتياجات اللازمة لدعم نمو أعمالهم.

وعلى الصعيد المحلي، واصل البنك خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٥ دعمه للقطاعات ذات الأهمية الاستراتيجية للاقتصاد العماني، وتضمن ذلك مساهمة البنك كمدير اكتتاب مشارك في إصدار سندات بقيمة ١٢٥ مليون دولار أمريكي لصالح "مجموعة النهضة" وهي شركة متعددة الجنسيات لخدمات النفط والغاز. ويعتبر هذا الإصدار الأول من نوعه للسندات لمجموعة عمانية مقرها في السلطنة امتداداً لسجل "البنك الوطني العماني" الاستثنائي في دعم الاحتياجات المالية لكبرى المؤسسات التجارية في السلطنة مع المساهمة في التنويع الاقتصادي للبلاد. كما ظهر بوضوح الدعم القوي الذي يقدمه البنك لقطاع السفر والسياحة من خلال رعايتنا الذهبية لفعاليات "مهرجان صلالة السياحي" السنوي، في حين تواصلت جهود البنك لجعل عمان محطة رياضية عبر التحضيرات لإقامة "نهائيات بطولة البنك الوطني العماني الكلاسيكية للجولف" التي ستقام على ملعب الموج للجولف في نوفمبر القادم.

وبناءً على التزامنا تجاه المجتمع المحلي ودعم نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة في السلطنة، فإن شركتنا المتواصلة مع المركز الوطني للأعمال لتشجيع وإرشاد رائدات الأعمال قد اكتسبت اندفاعاً إضافياً في الربع الثالث من عام ٢٠١٥ عبر استضافتنا المشتركة لمبادرة "تاجحات" واستقبال ٣٠ من رائدات الأعمال الطموحات اللواتي حضرن للاستماع إلى قصص نجاح مجموعة من سيدات الأعمال البارزات.

كما نظم البنك نسخته الرابعة من "سلسلة المتحدثين" التي استضاف فيها سعادة محمد العبار، مؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة "إعمار" العقارية، حيث تحدث عن سيرته المهنية المشرفة والدور المحوري الذي لعبته شركة "إعمار" في تطوير دبي وتنويع اقتصادها. وشرح سعادته بالتفصيل كيف تمكن عبر منهجه كرجل أعمال عالمي مهتم بالقطاع العقاري وتجارة التجزئة والضيافة والمصارف والتعدين والسلع الاستهلاكية من تحويل شركة "إعمار" العقارية إلى إحدى أشهر المطورين في العالم. وقدم العبار أفكاراً جديدة ووجهات نظر ألهمت مستمعيه من الشباب العماني والطامحين والقياديين في عالم الأعمال. وكان البنك الوطني العماني قد أطلق سلسلة المتحدثين للبنك الوطني العماني برعاية رئيس مجلس الإدارة في العام ٢٠١٤ لتكون منصة يشارك من خلالها القادة الملهمون من مختلف القطاعات تجاربهم وخبراتهم وأفكارهم المبتكرة أمام شريحة واسعة من رواد المجتمع العماني، بدءاً من الطلاب الذين بدؤوا للتو بخطّ طريقهم في الحياة، وحتى المشاريع الصغيرة والمتوسطة التي تسعى إلى تنمية أعمالها، وحتى كبار رجال الأعمال والمسؤولين الحكوميين. وقد ضمت قائمة المتحدثين المشاركين في الدورات السابقة كلاً من سير تيرانس كلارك، السفير البريطاني الأسبق في السلطنة، ومعالي خلدون خليفة المبارك، الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لمجموعة "مبادلة"، وأنوشة أنصاري، صاحبة الأعمال الرائدة التي قامت برحلة إلى الفضاء.

ويبقى حرصنا على تدريب موظفينا في قمة اهتماماتنا حتى يصبحوا أفضل المتخصصين في قطاع الخدمات المالية في السلطنة. ففي الربع الثالث من عام ٢٠١٥ احتفل البنك بتخريج ١٥ مواطناً عمانياً ضمن البرنامج المكثف "أساسيات العمل المصرفي" الذي يستهدف الموظفين المبتدئين، بينما التحق ١٣ خريجاً جديداً ببرنامج التدريب الإداري "قادة المستقبل" الذي يستمر لمدة ١٢ شهراً، ويتيح لأفضل المرشحين وأكثرهم تميزاً فرصة لتسريع تطورهم الوظيفي في مجال

العمل المصرفي. والتزاماً من البنك بدعم جهود التعمين فقد شاركنا في معرض الوظائف وريادة الأعمال الخامس لكليات العلوم التطبيقية الذي أقيم تحت رعاية سعادة حمد بن خميس العامري وكيل وزارة القوى العاملة لشؤون العمل.

تحية وتقدير

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أتوجه بخالص الشكر والتقدير لعملائنا المميزين ومساهمينا على ثقتهم ودعمهم المتواصل للبنك.

كما نقدم تقديرنا وامتناننا إلى مراقبي أعمالنا في "البنك المركزي العماني"، و"مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي" و"الهيئة العامة لسوق المال" لتوجيهاتهم ودعمهم لنا في تحقيق مساعيها؛ كما نشكر إدارة البنك وفريق الموظفين على إخلاصهم والتزامهم وتفانيهم في العمل.

وختاماً نرفع أسمى آيات الشكر والتقدير إلى صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم، حفظه الله ورعاه، لقيادته ورؤيته الملهمة، وتوجيهاته الحكيمة التي تساعدنا على مواصلة مسيرة تطورنا الناجحة.

محمد بن محفوظ العارضي
رئيس مجلس الإدارة

الميزانية العمومية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

مدققة	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	إيضاح	الأصول
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
	٢٨٨,٨٣٢	٦٩١,٥٩٦	٣٢٥,٢٢٠	٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
	١٤٤,٩٣٣	٢١٧,٦١٤	١٣٧,٢٤٢	٤	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
	٢,٣١٦,٨١٣	٢,٢٥٩,٧٧٨	٢,٥٣٥,٨٣٢	٥	صافي القروض و السلف و الانشطة التمويلية للعملاء
	١٤٧,٥٢٤	١٤١,٠٩٠	١٦٥,٣٤٠	٦	استثمارات مالية
	٢٣,٢٠٤	٢٢,٤٢٥	٣٢,٣٤٧	٧	الممتلكات والمعدات
	٤٣٦	٣٩٨	٦٢٠	١٢	أصول الضريبة المؤجلة
	٥٤,٣٥٢	٥٢,٠٨٠	٦٤,٤١٢	٨	الأصول الأخرى
	<u>٢,٩٧٦,٠٩٤</u>	<u>٣,٣٨٤,٩٨١</u>	<u>٣,٢٦١,٠١٣</u>		إجمالي الأصول
					الالتزامات
	١٠٢,١٨٨	١٥٧,٠٤٠	١٣١,٤٤٤		المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
	٢,١٧٧,٧٤٢	٢,٧٢١,٣١٧	٢,٣٩٦,٦٣٢	٩	إيداعات العملاء و حسابات الاستثمارات غير المقيدة
	١٩٥,٢٢٣	-	١٩٩,٦١١	١٠	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو
	٦٩,٧٦١	٧٠,٨٣٠	٨٠,٩٣٧	١١	الالتزامات الأخرى
	٦,٠٥١	٥,٥٤٦	٥,٤١٩	١٢	الضرائب
	<u>٢,٥٥٠,٩٦٥</u>	<u>٢,٩٥٤,٧٣٣</u>	<u>٢,٨١٤,٠٤٣</u>		إجمالي الالتزامات
	<u>٦٣,٦٠٠</u>	<u>٧٩,٧٠٠</u>	<u>٦٢,١٠٠</u>	١٣	قروض ثانوية
					حقوق المساهمين
	١٢١,٨٨٣	١٢١,٨٨٣	١٣٤,٠٧١		رأس المال
	٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥		علاوة إصدار أسهم
	٤٣,٣٨٠	٣٩,٥٨٦	٤٣,٣٨٠		الإحتياطي القانوني
	٤,٤١٩	٤,٤١٩	٤,٤١٩		الإحتياطي العام
	٤١,٣٢٢	٤٦,٩٣٦	٤٠,٨٤٩	١٤	الإحتياطيات الأخرى الغير قابلة للتوزيع
	٢٠,٧٢٠	-	-		التوزيعات النقدية المقترحة
	١٢,١٨٨	-	-		توزيعات أسهم مقترحة
	٨٣,١٥٢	١٠٣,٢٥٩	١٢٧,٦٨٦		الأرباح المحتجزة
	<u>٣٦١,٥٢٩</u>	<u>٣٥٠,٥٤٨</u>	<u>٣٨٤,٨٧٠</u>		إجمالي حقوق المساهمين
	<u>٢,٩٧٦,٠٩٤</u>	<u>٣,٣٨٤,٩٨١</u>	<u>٣,٢٦١,٠١٣</u>		إجمالي الالتزامات، والاموال الثانوية، وحقوق المساهمين

البيانات المالية المرحلية المكثفة اعتمدت للإصدار في ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ بناءً على قرار مجلس الإدارة.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة.

بيان الدخل المرحلي المكتف (غير المدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		ايضاح	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال		
٣٠,١١٠	٣٠,٩٢٤	٨٧,٥٠٢	٩٠,٢٧١	١٦	إيرادات الفوائد
(٩,٢٣٨)	(٧,٧٧١)	(٢٨,٦٤٧)	(٢٣,٣٢٦)	١٧	مصروفات الفوائد
٢٠,٨٧٢	٢٣,١٥٣	٥٨,٨٥٥	٦٦,٩٤٥		صافي إيرادات الفوائد
٦٨٥	٨٧٢	١,٢٥٨	٢,٧١٤		إيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
(٨٢)	(١٥١)	(١٨٧)	(٤١٦)		ناقص: حصة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح
٦٠٣	٧٢١	١,٠٧١	٢,٢٩٨		صافي الدخل من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
٢١,٤٧٥	٢٣,٨٧٤	٥٩,٩٢٦	٦٩,٢٤٣		صافي إيرادات الفوائد و صافي الدخل من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
٨,٣٢٠	٩,٣٠٨	٢٤,٠٠٦	٢٨,٣١٧	١٨	إيرادات التشغيل الأخرى
٢٩,٧٩٥	٣٣,١٨٢	٨٣,٩٣٢	٩٧,٥٦٠		إيرادات التشغيل
(٨,١٢١)	(٩,٠٨٠)	(٢٣,٥٢٨)	(٢٦,٠٧٣)	١٩	تكاليف الموظفين
(٤,٦٧٧)	(٥,٠٤١)	(١٣,٢٧٧)	(١٥,٠١٥)	٧	مصروفات التشغيل الأخرى
(٧٧٠)	(٧٤٤)	(٢,٢٢٣)	(٢,٢٩٢)		الاستهلاك
(١٣,٥٦٨)	(١٤,٨٦٥)	(٣٩,٠٢٨)	(٤٣,٣٨٠)		مصروفات التشغيل
١٦,٢٢٧	١٨,٣١٧	٤٤,٩٠٤	٥٤,١٨٠		الربح من العمليات قبل المخصصات والإستردادات والضرائب
(١,٩٧٥)	(٣,٨٧٣)	(٩,٥٥٠)	(١١,٩٧٥)	٥	مصاريق خسائر الإئتمان - قروض العملاء
١,٩٧٦	٢,٦٨٣	٧,٢٠٨	٧,٢٦٩		المبالغ المستردة / المفرج عنها من مخصص خسائر الإئتمان
(١٦٨)	٢	(٦٧)	(٦٧)		أخرى
(١٦٧)	(١,١٨٨)	(٢,٤٠٩)	(٤,٧٧٣)		صافي مجموع مخصص الخسائر
١٦,٠٦٠	١٧,١٢٩	٤٢,٤٩٥	٤٩,٤٠٧		الأرباح قبل الضرائب
(٢,٠٥٦)	(٢,١٥٨)	(٥,٤٤٢)	(٦,٣٧٣)	١٢	الضريبة
١٤,٠٠٤	١٤,٩٧١	٣٧,٠٥٣	٤٣,٠٣٤		صافي ربح الفترة
١,٨٤٧	(١,٠٠٢)	٢,٠٩٣	٩٧٢		إيرادات شاملة أخرى
(٢٨)	٢١	(٦٢)	٥٥		صافي حركة قيود الإستثمارات المتوفرة للبيع
١,٨١٩	(٩٨١)	٢,٠٣١	١,٠٢٧		التأثير الضريبي لصافي نتائج الإستثمارات المتوفرة للبيع
١٥,٨٢٣	١٣,٩٩٠	٣٩,٠٨٤	٤٤,٠٦١		إيرادات شاملة أخرى للفترة
٠,٠٤١	٠,٠٤٤	٠,٠٣٧	٠,٠٤٣		مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
					العائد السنوي للسهم
					العائد الأساسي والمخفض لارباح المساهمين للفترة

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكتفة.

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
٤٢,٤٩٥	٤٩,٤٠٧		الأنشطة التشغيلية
٢,٢٢٣	٢,٢٩٢	٧	الربح قبل الضريبة للفترة
٧,٣٦٩	١٠,٦٥٩		التعديلات للبنود التالية:
١٣	٤٩		الإستهلاك
٥٤	١٨		(صافي) مخصص خسائر الائتمان
(٦)	(٤)		مخصص مصاريف خسائر الائتمان البنوك (صافي)
(٢,١٧٧)	(١٨٩)		إنخفاض قيمة الإستثمارات المتوفرة للبيع
(٣,٠٧٧)	(٣,٢٤٨)		صافي (أرباح) بيع معدات
٤٦,٨٩٤	٥٨,٩٨٤		خسائر/ أرباح بيع استثمارات
			إيرادات الإستثمارات
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية
١٢,٣٢٥	(٢٨,١٧٧)		الزيادة / النقص في المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
(١٠٥,٨٧٤)	٣٨,٩٧٧		(النقص) / الزيادة في المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
(١٩٨,٩٤٨)	(٢٢٩,٦٧٨)		الزيادة في القروض والسلفيات إلى العملاء
٢٦,٠٦١	(١٠,٠٦٠)		الزيادة في الأصول الأخرى
٥٤٢,١٥٨	٢١٨,٨٩٠		الزيادة في ودائع العملاء
-	٤,٣٨٨		سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو
(٦,٦٨٢)	١١,١٧٦		(النقص) / الزيادة في الإلتزامات الأخرى
٣١٥,٩٣٤	٦٤,٥٠٠		النقدية المستخدمة من العمليات
(٥,٤١٤)	(٧,١٣٤)		الضرائب المدفوعة
٣١٠,٥٢٠	٥٧,٣٦٦		صافي النقدية المستخدمة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
(١٨,٧٢٨)	(٤٤,٠٧٦)		شراء استثمارات
١٤,٤٦٨	٢٧,٤٠٣		المتحصل من بيع استثمارات
(٤,٦٠٤)	(١١,٥٠٦)	٧	شراء الممتلكات والمعدات
٥٩	٥٤		المحذوف من الممتلكات والمعدات
(١٣)	٢١		فروقات تحويل العملة الأجنبية للمباني والمعدات والضريبة
١,٩٨٧	٢,٠٨٤		الفوائد المستلمة من سندات التنمية الحكومية والاستثمارات الأخرى
١,٠٩٠	١,١٦٤	١٨	إيرادات توزيعات الأرباح
(٥,٧٤١)	(٢٤,٨٥٦)		صافي النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(١٦,٦٢٠)	(٢٠,٧٢٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة
-	(١,٥٠٠)		المتحصل من القرض الثانوي
(١٦,٦٢٠)	(٢٢,٢٢٠)		صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٢٨٨,١٥٩	١٠,٢٩٠		الزيادة من النقد و ما في حكم النقد
٤٧٩,٣١٥	٣١٣,١٣٥		النقد و ما في حكم النقد في بداية الفترة
٧٦٧,٤٧٤	٣٢٣,٤٢٥		النقد و ما في حكم النقد في نهاية الفترة
			الممثلة في:
٦٩١,٠٩٦	٣٢٤,٧٢٠	٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٧٦,٣٧٨	(١,٢٩٥)		صافي الودائع والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٦٧,٤٧٤	٣٢٣,٤٢٥		

تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المكثف
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير المدقق)

المجموع	الأرباح المحتجزة	التوزيعات الاسهم المنحة	التوزيعات النقدية المقترحة	الاحتياطي غير القابل للتوزيع	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني*	احتياطي علاوة إصدار 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.	
٣٢٨,٠٨٤		١١,٠٨٠	١٦,٦٢٠	٤٤,٩٠٥	٤,٤١٩	٣٩,٥٨٦	٣٤,٤٦٥	١١٠,٨٠٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
	٦٦,٢٠٦	-	-	٢,٠٣١	-	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة خلال الفترة
٣٩,٠٨٤	٣٧,٠٥٣	-	(١٦,٦٢٠)	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح النقدية خلال الفترة
(١٦,٦٢٠)	-	(١١,٠٨٠)	-	-	-	-	-	١١,٠٨٠	إصدار اسهم
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٣٥٠,٥٤٨	١٠٣,٢٥٩	-	-	٤٦,٩٣٦	٤,٤١٩	٣٩,٥٨٦	٣٤,٤٦٥	١٢١,٨٨٣	الرصيد كما في ١ يونيو ٢٠١٤
٣٥٠,٥٤٨	١٠٣,٢٥٩	-	-	٤٦,٩٣٦	٤,٤١٩	٣٩,٥٨٦	٣٤,٤٦٥	١٢١,٨٨٣	الرصيد كما في ١ يوليو ٢٠١٤
١٠,٩٨١	١٣,٢١٥	-	-	(٢,٢٣٤)	-	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة خلال الفترة
-	(١٢,٧٢٠)	-	-	١٢,٧٢٠	-	-	-	-	محول لإحتياطي الأموال الثانوية
-	١٦,١٠٠	-	-	(١٦,١٠٠)	-	-	-	-	محول إلى الأرباح المحتجزة
-	(٣,٧٩٤)	-	-	-	-	٣,٧٩٤	-	-	محول للإحتياطي القانوني
-	(١٢,١٨٨)	١٢,١٨٨	-	-	-	-	-	-	محول للتوزيعات النقدية المقترحة
-	(٢٠,٧٢٠)	-	٢٠,٧٢٠	-	-	-	-	-	محول للتوزيعات أسهم مجانيه مقترحه
٣٦١,٥٢٩	٨٣,١٥٢	١٢,١٨٨	٢٠,٧٢٠	٤١,٣٢٢	٤,٤١٩	٤٣,٣٨٠	٣٤,٤٦٥	١٢١,٨٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٦١,٥٢٩	٨٣,١٥٢	١٢,١٨٨	٢٠,٧٢٠	٤١,٣٢٢	٤,٤١٩	٤٣,٣٨٠	٣٤,٤٦٥	١٢١,٨٨٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
٤٤,٠٦١	٢٨,٠٦٣	-	-	١,٠٢٧	-	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة خلال الفترة
-	١,٥٠٠	-	-	(١,٥٠٠)	-	-	-	-	محول إلى الأرباح المحتجزة
(٢٠,٧٢٠)	-	-	(٢٠,٧٢٠)	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح النقدية خلال الفترة
-	-	(١٢,١٨٨)	-	-	-	-	-	١٢,١٨٨	إصدار أسهم
٣٨٤,٨٧٠	١٢٧,٦٨٦	-	-	٤٠,٨٤٩	٤,٤١٩	٤٣,٣٨٠	٣٤,٤٦٥	١٣٤,٠٧١	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

* تتم التحويلات إلى الاحتياطي القانوني وإحتياطي الأموال الثانوية على أساس سنوي
تشكل الإيضاحات التوضيحية المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من البيانات المالية المرحلية المكثفة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس البنك الوطني العماني (ش.م.ع.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 ١,٤٦٣ موظف كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ - ١,٣٦٧ موظف و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ١,٣٦٨ 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 ٢٠١٤.

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 ٢٠١٥ مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المذكورة بالريال العماني، مع تقريبها إلى أقرب ألف صحيح، إلا في الحالات التي تمت الإشارة بخلاف ذلك. فيما يلي العملات المستخدمة في عمليات البنك:

- سلطنة عمان الريال العماني
- الإمارات العربية المتحدة الدرهم الإماراتي
- جمهورية مصر العربية الدولار الأمريكي

لقد تم إعداد البيانات المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، والذي تم تعديله ليشمل إعادة تقييم الملكيات العقارية الخالصة للأراضي والمباني وقياس بالقيمة العادلة، الأدوات المالية المشتقة والاستثمارات المصنفة كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المتوفرة للبيع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٤٧,٨٣٤	٧٣,٧٦٠	٦٠,٨٩٤	النقدية
-	-	٣٠,٦٦٦	سندات خزينة لدى البنوك المركزية
٨,٠٠٠	٥٣٠,٠٠٠	-	شهادات إيداع لدى البنوك المركزية
٢٣٢,٤٩٨	٨٧,٣٣٦	٢٣٣,١٦٠	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية
٢٨٨,٣٣٢	٦٩١,٠٩٦	٣٢٤,٧٢٠	النقد وما في حكم النقد
٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٢٨٨,٨٣٢	٦٩١,٥٩٦	٣٢٥,٢٢٠	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)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢٤,٧٢١	٣٠,٣٩٦	٣٤,٥٠١	القروض والسلفيات للبنوك
٧١,٨٤٢	١٥٨,١٢٢	٧١,٥١٤	إيداعات لدى البنوك
٤٨,٤٩٤	٢٩,٢٤٨	٣١,٤٠٠	أرصده تحت الطلب
١٤٥,٠٥٧	٢١٧,٧٦٦	١٣٧,٤١٥	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
(١٢٤)	(١٥٢)	(١٧٣)	ناقصا: مخصص خسائر القروض
١٤٤,٩٣٣	٢١٧,٦١٤	١٣٧,٢٤٢	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١,٢٨٩,٨٠٨	١,٢٤٤,٧١٦	١,٤٠٥,٤٢٥	قروض الشركات
١,٠٤٦,١٧٢	١,٠٣٣,٢١٦	١,١٣٩,٢٨٤	القروض الشخصية
٥٩,٧٨١	٦٤,٤٩٢	٧٧,٢١٢	حسابات السحب على المكشوف
<u>٢,٣٩٥,٧٦١</u>	<u>٢,٣٤٢,٤٢٤</u>	<u>٢,٦٢١,٩٢١</u>	إجمالي القروض والسلفيات
(٧٨,٩٤٨)	(٨٢,٦٤٦)	(٨٦,٠٨٩)	ناقصاً: بدل خسائر الائتمان
<u>٢,٣١٦,٨١٣</u>	<u>٢,٢٥٩,٧٧٨</u>	<u>٢,٥٣٥,٨٣٢</u>	صافي القروض والسلفيات

يتضمن إجمالي القروض والسلفيات مبلغ وقدره ٣٣.٧ مليون ريال مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ - ٢٨.٥ مليون ريال / ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ١٣.٠ مليون ريال).

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

مخصص خسائر القروض

١٢ شهرا المنتهية	٩ أشهر المنتهية	٩ أشهر المنتهية	
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦٧,٧٥٢	٦٧,٧٥٢	٦٩,١٩٧	الرصيد في بداية السنة
١٢,٢٩٩	٩,٥٥٠	١١,٩٧٥	المخصص خلال السنة
(٢,٦٦٥)	(١,٩٩٧)	(١,٠٣٤)	انقثت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٨,٠٩٧)	(٥,٠٥٩)	(٥,٢٦٧)	المشطوب خلال السنة
(٩٢)	(٨٠)	(١٣٠)	المحول خلال السنة
<u>٦٩,١٩٧</u>	<u>٧٠,١٦٦</u>	<u>٧٤,٧٤١</u>	الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المجنبية

١٢ شهرا المنتهية	٩ أشهر المنتهية	٩ أشهر المنتهية	
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢٠,٨٩٠	٢٠,٨٩٠	٩,٧٥١	الرصيد في بداية السنة
٣,١٨٥	٢,٧٤١	٢,١٧١	المجنبية خلال السنة
(٢٢٣)	(١٨٤)	(٢٨٢)	انقثت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(١٤,٠٩٩)	(١٠,٩٦٤)	(٢٨٤)	المشطوب خلال السنة
(٢)	(٣)	(٨)	فروقات تحويل العملة الأجنبية
<u>٩,٧٥١</u>	<u>١٢,٤٨٠</u>	<u>١١,٣٤٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ على القروض والسلف التي لا مصلحة أو فيه مصلحة المتراكمة خصصت مبلغ ٥٩.٥ مليون ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ - ٦١.٥ مليون ريال عماني و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٥٨.٥ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٦ - الإستثمارات المتداولة

القيمة الدفترية العادية ٢٠١٤/١٢/٣١ ألف ر.ع	القيمة الدفترية العادية ٢٠١٤/٠٩/٣٠ ألف ر.ع	القيمة الدفترية العادية ٢٠١٥/٠٩/٣٠ ألف ر.ع	
			أ - محتفظ بها للمتاجرة
			الاستثمارات المدرجة - عمان
٣٩,٢٩٢	٢٦,٩٣٥	٦٢,٥٧١	سندات التنمية الحكومية
-	١٤١	-	الأسهم العادية
٣٩,٢٩٢	٢٧,٠٧٦	٦٢,٥٧١	
			الاستثمارات المدرجة - أجنبية
			الأسهم العادية
-	٢٣٧	-	
-	٢٣٧	-	
٣٩,٢٩٢	٢٧,٣١٣	٦٢,٥٧١	مجموع محتفظ بها للمتاجرة
			ب- الاستثمارات المتاحة للبيع
			الاستثمارات المدرجة - عمان
٤٩٠	٥١٥	٥٤٠	قطاع البنوك والاستثمار
٨٢٢	١,١٦٥	١٦٩	قطاع الصناعة
١٩,٦٩٦	١٩,٦٥٢	٣٣,١٨٤	قطاع الخدمات
٦٨,٩٥٢	٧٥,٣٤١	٤٣,٣٧٩	سندات التنمية الحكومية
٨٩,٩٦٠	٩٦,٦٧٣	٧٧,٢٧٢	
			الاستثمارات المدرجة - أجنبية
١,٧٩٠	٣٩٥	١,٩٩٨	قطاع البنوك والاستثمار
٧٠٢	-	٣,٧٥٨	قطاع الصناعة
-	-	-	سندات التنمية الحكومية
٢,٤٩٢	٣٩٥	٥,٧٥٦	
			الاستثمارات غير المدرجة
١٠,١٣٣	١١,٢٩٢	٨,٨٦٨	قطاع البنوك والاستثمار
٣,٤٨٣	٣,٤٨٣	٣,٤٨٣	قطاع الصناعة
١٧٥	١٧٥	١٠٩	قطاع الخدمات
١٣,٧٩١	١٤,٩٥٠	١٢,٤٦٠	
١٠٦,٢٤٣	١١٢,٠١٨	٩٥,٤٨٨	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٦ - الإستثمارات المتداولة (يتبع)

استثمارات مدرجة في الخارج		
-	١,٧٥٩	-
١,٩٨٩	-	١,٩٨٥
-	-	٥,٢٩٦
١,٩٨٩	١,٧٥٩	٧,٢٨١
١٤٧,٥٢٤	١٤١,٠٩٠	١٦٥,٣٤٠

قطاع الصناعة
قطاع البنوك
سندات التنمية الحكومية
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 ٢٠١٥
١٠٥,٩٥٠	٦٤.١	سندات التنمية الحكومية
١٠٢,٢٧٦	٧٢.٥	سندات التنمية الحكومية
١٠٨,٢٤٤	٧٣.٤	سندات التنمية الحكومية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٧ الممتلكات والمعدات

المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	السيارات والأثاث والمعدات	أراضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على أملاك مستأجرة	تسوية القيمة الدفترية:
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
				الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٢٣,٢٠٤	٥,٨٤٤	٥,٤٢٠	١١,٩٤٠	بعد خصم الاستهلاك المتراكم
١١,٥٠٦	١٠,٥٢١	٨٢٤	١٦١	إضافات
(٥٠)	(٤٦)	(٤)	-	المحذوف
-	(١,١٢٧)	٨٣١	٢٩٦	المحول
(٢١)	-	-	(٢١)	فروقات تحويل العملة الأجنبية
(٢,٢٩٢)	-	(١,٧٣٧)	(٥٥٥)	الاستهلاك
<u>٣٢,٣٤٧</u>	<u>١٥,١٩٢</u>	<u>٥,٣٣٤</u>	<u>١١,٨٢١</u>	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بعد خصم الاستهلاك المتراكم
٧٠,٧٥٨	١٥,١٩٢	٢٩,٢١١	٢٦,٣٥٥	بالتكلفة / التقييم
(٣٨,٤١١)	-	(٢٣,٨٧٧)	(١٤,٥٣٤)	الاستهلاك المتراكم
<u>٣٢,٣٤٧</u>	<u>١٥,١٩٢</u>	<u>٥,٣٣٤</u>	<u>١١,٨٢١</u>	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
<u>٢٢,٤٢٥</u>	<u>٤,٥٣٦</u>	<u>٥,٧٦٥</u>	<u>١٢,١٢٤</u>	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٨ الأصول الأخرى

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	فوائد مستحقة القبض
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٥)
١٣,٥٢٤	١٥,٧٩٨	١٥,٥٧٣	صافي مستحق العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١١)
٩,٠٢٩	٥,٦٧٦	١٢,٨٥٦	
٣١,٧٩٩	٣٠,٦٠٦	٣٥,٩٨٣	
<u>٥٤,٣٥٢</u>	<u>٥٢,٠٨٠</u>	<u>٦٤,٤١٢</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٩ ودائع العملاء

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٨٢٤,٥٨٧	١,٢٩٠,٧٤٩	٧٧٢,٣٩٠	الحسابات الجارية
٥٦٣,٧٢٩	٥٥٥,٩٧٩	٦٠٢,٩٢٢	حسابات التوفير
٧٨٩,٤٢٦	٨٧٤,٥٨٩	١,٠٢١,٣٢٠	الودائع لأجل
<u>٢,١٧٧,٧٤٢</u>	<u>٢,٧٢١,٣١٧</u>	<u>٢,٣٩٦,٦٣٢</u>	

١٠ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

قام البنك بعام ٢٠١٤ بإصدار سندات بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي لمدة ٥ سنوات، لائحة S، واكتتب في سندات مدتها ٥ سنوات بعملة اليورو طبقاً لبرنامج سندات اليورو متوسطة الأجل ذات الـ ٦٠٠ مليون دولار وذلك مع مستثمرين إقليميين و دوليين. و هي سندات مدرجة في بورصة أيرلندا و ينظمها القانون الإنجليزي . القيمة الدفترية للسندات مثبتة بعد ادخال مبلغ تحوط القيمة العادلة (أنظر إيضاح ٢٥)

١١ الالتزامات الأخرى

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٢,٤٠١	٣٥,٠٤٦	٣٩,٣١٠	فوائد مستحقة الدفع واخرى
٥,٥٦١	٥,١٧٨	٥,٦٤٤	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الإيضاح ٢٥)
٣١,٧٩٩	٣٠,٦٠٦	٣٥,٩٨٣	الالتزامات أوراق القبول (الإيضاح ٨)
<u>٦٩,٧٦١</u>	<u>٧٠,٨٣٠</u>	<u>٨٠,٩٣٧</u>	

١٢ الضرائب

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٧,٢٢٦	٥,٤٤٢	٦,٣٧٣	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 (من سنة ٢٠٠٧)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٢ الضرائب (يتبع)

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

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥٧,٤٩٤	٤٢,٤٩٥	٤٩,٤٠٧	الربح المحاسبي
٦,٨٩٩	٥,٠٩٩	٥,٩٢٩	الضريبة حسب النسبة المقررة
١٠١	٤٤	٦١	مصروفات غير قابلة للخصم
(٣٩٨)	(٣٥١)	(٣٨٩)	إيرادات معفاة
٦٢٤	٦٥٠	٧٧٢	أخرى
٧,٢٢٦	٥,٤٤٢	٦,٣٧٣	

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 ٢٠١٣.

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٧,٢٢٦	٥,٤٤٢	٦,٣٧٣	الالتزامات الضريبية
(١,١٧٥)	١٠٤	(٩٥٤)	السنة / الفترة الحالية
٦,٠٥١	٥,٥٤٦	٥,٤١٩	ضريبة الدخل وضرائب أخرى
			السنة / الفترة السابقة
			ضريبة الدخل وضرائب أخرى

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٤٨٠	٤٨٠	٦٠٩	الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:
(٤٤)	(٨٢)	١١	مخصصات فروقات التوقيت
٤٣٦	٣٩٨	٦٢٠	إستثمارات متوفرة للبيع

الضريبة المؤجلة يتم احتسابها بواقع ١٢% (٢٠١٤-٢٠١٢) %.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٣ إيداعات خاصة ثانوية

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٣٠/٠٩/٢٠١٥
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٧٩,٧٠٠	٧٩,٧٠٠	٦٣,٦٠٠
(١٦,١٠٠)	-	(١,٥٠٠)
<u>٦٣,٦٠٠</u>	<u>٧٩,٧٠٠</u>	<u>٦٢,١٠٠</u>

في يناير
إيداعات مستلمة خلال السنة

١٤ 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
٤١,٣٢٢	٣٤,٩٦٠	٣,٧٦٦	٢,٥٩٦
٩٧٢	-	-	٩٧٢
٥٥	-	-	٥٥
(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	-	-
<u>٤٠,٨٤٩</u>	<u>٣٣,٤٦٠</u>	<u>٣,٧٦٦</u>	<u>٣,٦٢٣</u>
<u>٤٦,٩٣٦</u>	<u>٣٨,٣٤٠</u>	<u>٣,٧٦٦</u>	<u>٤,٨٣٠</u>

في ١ يناير ٢٠١٥
صافي حركة قيود إستثمارات متوفرة للبيع
التأثير الضريبي في صافي نتائج الإستثمارات المالية المتاحة
للبيع
محول الى الأرباح المحتجزة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

- (١) يمثل الإحتياطي الفائض من إعادة تقييم الأراضي والمباني وهو غير قابل للتوزيع لحين بيع أو إستخدام الأصول المتعلقة.
(٢) يمثل إحتياطي القرض الثانوي تحويل سنوي مقابل الإيداعات الثانوية الخاصة التي تستحق خلال فترة الخمس سنوات التالية (إيضاح ١٣). الإحتياطي متوفر لإعادة تحويله إلى الأرباح المحتجزة عند إستحقاق الإيداع الخاص.

١٥ الالتزامات الاحتمالية الطارئة

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٤٨٧,٩٦٤	٤٥٣,٧٨٣	٤٣٦,٦٩١
٧٧,٠١٨	٧٤,٩٦٠	١٠٤,٥٦٣
٨٣,٦٣٧	١١٤,٩٤١	١٦٢,٢٨٧
<u>٦٤٨,٦١٩</u>	<u>٦٤٣,٦٨٤</u>	<u>٧٠٣,٥٤١</u>

ضمانات
اعتمادات مستندية
التزام غير مسحوب على تقديم

تشمل الالتزامات الاحتمالية الطارئة مبلغ ٠.١ مليون ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ - ٠.١ مليون ريال عماني / ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٠.١ مليون ريال عماني) تتعلق بقروض متعثره.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٦ إيرادات الفوائد

إن الأصول التي تحسب لها فوائد قد اكتسبت فائدة بمعدل إجمالي بلغ ٤.٥٨ % لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤-٤.١٥ % - ٣١ ديسمبر ٢٠١٤-٤.٢٠ %).

١٧ مصروفات الفوائد

بلغ متوسط إجمالي تكلفة التمويل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ - ١.١٨ % (٣٠ سبتمبر ٢٠١٤-١.٣٣ % - ٣١ ديسمبر ٢٠١٤-١.٢٩ %).

١٨ إيرادات التشغيل الأخرى

٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٤/٠٩/٣٠ ألف ريال عماني	٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٥/٠٩/٣٠ ألف ريال عماني
٢,٩٥٩	٣,٩٢٠
١٠,٩٢٧	١٣,٠١١
٢,١٧٧	١٨٩
١,٩٨٧	٢,٠٨٤
١,٠٩٠	١,١٦٤
٤,٣٦٧	٦,٤٩٧
٤٩٩	١,٤٥٢
<u>٢٤,٠٠٦</u>	<u>٢٨,٣١٧</u>

صافي أرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية
الرسوم والعمولات
صافي أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
الإيرادات من سندات وأخرى
إيرادات توزيعات الأرباح
رسوم الخدمات
إيرادات متنوعة

١٩ مصروفات التشغيل الأخرى

٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٤/٠٩/٣٠ ألف ريال عماني	٩ أشهر المنتهية في ٢٠١٥/٠٩/٣٠ ألف ريال عماني
٤,٠٥٠	٤,٤٦٧
٩,٢٢٧	١٠,٥٤٨
<u>١٣,٢٧٧</u>	<u>١٥,٠١٥</u>

مصروفات التأسيس
مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٠ الفجوة بين الاصول والالتزامات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الاستحقاق	الاصول الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	عدم التطابق الف ريال
٠ - ٣ شهور	١,٠١٢,٨٢٧	٨٢١,٤٦٥	١٩١,٣٦٢
٣ - ١٢ اشهر	٢٩٣,٣١٩	٧٨٦,٥٤١	(٤٩٣,٢٢٢)
١ - ٥ سنوات	٦١٦,١٣٩	٨٠٦,٨٢٩	(١٩٠,٦٩٠)
اكثر من ٥ سنوات	١,٣٣٨,٧٢٨	٨٤٦,١٧٨	٤٩٢,٥٥٠
المجموع	٣,٢٦١,٠١٣	٣,٢٦١,٠١٣	-

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 ٢٠١٤

الاستحقاق	الاصول الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	عدم التطابق الف ريال
٠ - ٣ شهور	١٩٤,١٨٧	٧٦٧,٣٢٣	١٢٧,٥٦٤
٣ - ١٢ اشهر	٣١١,٨٤٨	٧٢١,١٧٥	(٤١٧,٠٢١)
١ - ٥ سنوات	٥٤٦,٨١٩	٦٨٨,٢٠٢	(١٤١,٣٨٣)
اكثر من ٥ سنوات	١,٢٢٢,٥٤٠	٧٩١,٦٩٤	٤٣٠,٨٤٦
المجموع	٢,٩٧٦,٠٩٤	٢,٩٧٦,٠٩٤	-

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكنفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢١ 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:

٢٠١٤/٠٩/٣٠		٢٠١٥/٠٩/٣٠		٢٠١٥/٠٩/٣٠		
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	
٢٨,٥٠٦	٢٨,٥٠٦	-	٣٣,٦٩٥	٣٣,٦٩٥	-	القروض والسلفيات
١٦٨,٣١٩	٢٨,٥٣٥	١٣٩,٧٨٤	١٠٢,٤٩١	١٨,٢١٨	٨٤,٢٧٣	ودائع العملاء
١٢,٧٥٨	١٢,٧٠٥	٥٣	٢٥,٥٣٧	١٥,٨٧٠	٩,٦٦٧	المستحق من البنوك
٦٣٢	-	٦٣٢	٧٨	-	٧٨	المستحق للبنوك
٢٠,٠٠٣	٥,٥٠٠	١٤,٥٠٣	١٨,٥٠٠	٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠	إيداعات خاصة ثانوية
١,٤٣٦	١,٣٠٦	١٣٠	٣,١٤٦	٢,٨٢٨	٣١٨	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	تسهيلات إنتمانية متجددة حسب الطلب
٨٨٩	-	٨٨٩	٥٠٠	-	٥٠٠	ضمانات ضد المخاطر مستلمة
٢,٣٢٠	-	٢,٣٢٠	١,٩٩٠	-	١,٩٩٠	استثمارات

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

٢٠١٤/٠٩/٣٠		٢٠١٥/٠٩/٣٠		٢٠١٥/٠٩/٣٠		
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	
٨٠١	٧٩٧	٤	٧٠٧	٦٨٦	٢١	إيرادات الفوائد
٣٦	٣٦	-	٤٤	٤٤	-	إيرادات العمولة
٤,٢٦٤	٥٠٢	٣,٧٦٢	٢,٨٩٤	٢٦٢	٢,٦٣٢	مصروفات الفوائد
٦٨٦	٦٨٦	-	٣٨٠	٣٨٠	-	مصروفات أخرى

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

٢٠١٤/٠٩/٣٠	٢٠١٥/٠٩/٣٠	رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١,٧٣٤	١,٨٨٧	- ثابتة
٨٥٠	١,٨١١	- غير ثابتة
٢,٥٨٤	٣,٦٩٨	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٢ المساهمون

حتى تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ 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 الأسهم (ألف)	
٣٤.٩٠	٤٦٧,٩٠٦	البنك التجاري القطري
١٤.٧٤	١٩٧,٦٧٨	مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م.
١١.٤٧	١٥٣,٧٦٩	صندوق تقاعد الخدمه المدنيه

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

٢٣ التحليل القطاعي

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

- يقوم قسم المصرفية الاستهلاكية بعروض ائتمانية للأفراد للتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية
- يقوم قسم الخدمات المصرفية للشركات بتوفير مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتجارة النالية والعملات الأجنبية.
- يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات الاستثمارية مثل ادارة الاصول والاستشارات وخدمات الزساطة 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 خدمات مثل اصدار ضمان المخاطر و المشاركة والقروض الخ

٢٣ التحليل القطاعي (يتبع)

تقوم الإدارة بحساب نتائج التشغيل للقطاعات التي تعمل بشكل منفصل من أجل 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 :-

الإشهر المنتهية ٢٠١٥/٠٩/٣٠	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم الاستثمار	قسم الخزانة والخدمات المصرفية الدولية	المركز الرئيسي	النافذ الاسلاميه	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
٤٠,١٦٧	٣٧,٧٠٢	١,٩٥٦	٣,٨٠١	١١,٤٨٩	٢,٤٤٥	٩٧,٥٦٠	
صافي الارباح (الخسارة)	٢٢,٧٠١	٣٠,٢٨٦	١,٤٥١	٣,٢٦٧	(١٥,٢٠٩)	٤٣,٠٣٤	
مجموع الاصول	١,٠٥٢,٠٢٩	١,٤٣٧,٠٢٩	٥٩,٣٩٠	٤٧,٨٥٠	٥٦٤,١٣١	٣,٢٦١,٠١٣	
الإشهر المنتهية ٢٠١٤/٠٩/٣٠	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم الاستثمار	قسم الخزانة والخدمات المصرفية الدولية	المركز الرئيسي	النافذ الاسلاميه	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	
صافي الارباح (الخسارة)	٢٤,١٧٨	٢٩,١٤٧	٣,٥٥٣	٢,٤٩٥	(٢٢,٠٢٦)	٣٧,٠٥٣	
مجموع الاصول	٩٨١,٥٢٤	١,٢٥٢,٤٠٨	٣٨,٨١٣	٨٩,٠٤٤	٩٦٣,٥٤٥	٣,٣٨٤,٩٨١	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٣ 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 ٢٠١٥

المجموع	جمهورية مصر العربية	دولة الإمارات العربية المتحدة	سلطنة عمان	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
				إيرادات القطاع
٩٢,٩٨٥	٨٧	٤,٩٨٨	٨٧,٩١٠	إيرادات الفوائد: - إيرادات من أنشطة التمويل و الاستثمار الاسلامي
٢٩١	٤٠	٣٤	٢١٧	إيرادات الفوائد - بين المركز الرئيسي وفروع البنك
٢٨,٣١٧	٤٦٩	١,٩٠٨	٢٥,٩٤٠	إيرادات التشغيل - (أطراف خارجية)
٢٠٢	-	-	٢٠٢	إيرادات التشغيل - بين المركز الرئيسي وفروع البنك
١٢١,٧٩٥	٥٩٦	٦,٩٣٠	١١٤,٢٦٩	المجموع
				مصرفات القطاع
٢٣,٧٤٢	٥٢	٨٨٤	٢٢,٨٠٦	مصرفات الفوائد: - العائد لاصحاب حسابات الاستثمار غير المقيّدة
٢٩١	-	٢٥٦	٣٥	مصرفات الفوائد - بين المركز الرئيسي و فروع البنك
٤٣,٣٨٠	٢٨٢	٢,٤٢٢	٤٠,٦٧٦	مصرفات أخرى للتشغيل - (أطراف خارجية)
٢٠٢	-	١٧٣	٢٩	مصرفات التشغيل أخرى - بين المركز الرئيسي والفروع
١١,٩٧٥	١	١,٣٦١	١٠,٦١٣	مصرف خسائر الائتمان - قرض عميل
(٧,٢٦٩)	(٦٠٣)	(٤٥٧)	(٦,٢٠٩)	المبالغ المستردة
٦٧	-	-	٦٧	مصرف خسائر الائتمان - قرض البنك
٦,٣٧٣	٨	٤٥٨	٥,٩٠٧	ضريبة
٧٨,٧٦١	(٢٦٠)	٥,٠٩٧	٧٣,٩٢٤	المجموع
٤٣,٠٣٤	٨٥٦	١,٨٣٣	٤٠,٣٤٥	ربح القطاع للسنة
				المعلومات الأخرى
٣,٢٦١,٠١٣	٢١,٢٦٤	٢٨١,٩٣٤	٢,٩٥٧,٨١٥	أصول القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٣ التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
إيرادات القطاع			
٨٦,٠٩٧	٢,٦٠٣	٦٠	٨٨,٧٦٠
إيرادات الفوائد - إيرادات من أنشطة التمويل و الاستثمار الاسلامي			
٤٦	٢١	١٦٤	٢٣١
إيرادات الفوائد - بين المركز الرئيسي وفروع البنك			
٢٢,٥٦٢	١,٣٥٧	٨٧	٢٤,٠٠٦
إيرادات التشغيل - (أطراف خارجية)			
١٠٥	-	-	١٠٥
إيرادات التشغيل - بين المركز الرئيسي وفروع البنك			
١٠٨,٨١٠	٣,٩٨١	٣١١	١١٣,١٠٢
المجموع			
مصرفات القطاع			
٢٨,٢٢٠	٥١٩	٩٥	٢٨,٨٣٤
مصرفات الفوائد - إ العائد لاصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة			
٤٤	٦٤	١٢٤	٢٣١
مصرفات الفوائد - بين المركز الرئيسي وفروع البنك			
٣٦,٦٦٤	١,٨٦٦	٤٩٨	٣٩,٠٢٨
مصرفات أخرى للتشغيل - (أطراف خارجية)			
-	٩٩	٦	١٠٥
مصرفات التشغيل أخرى - بين المركز الرئيسي وفروع البنك			
٩,٢٤٢	٣٠٧	١	٩,٥٥٠
خسائر الائتمان- قروض عملاء			
(٦,٥٩٠)	(٥٦٠)	(٥٨)	(٧,٢٠٨)
مبالغ مستردة			
٦٧	-	-	٦٧
خسائر اخرى			
٥,٠٩٠	٣٣٧	١٥	٥,٤٤٢
ضريبة			
٧٢,٧٣٧	٢,٦٣٢	٦٨٠	٧٦,٠٤٩
المجموع			
٣٦,٠٧٣	١,٣٤٩	(٣٦٩)	٣٧,٠٥٣
ريخ القطاع للسنة			
٣,٢٣٨,٢٥٢	١٢٥,٧٨٩	٢٠,٩٤٠	٣,٣٨٤,٩٨١
المعلومات الأخرى			
أصول القطاع			

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية:-

القيمة العادلة للأدوات المالية التي تستخدم للتداول في الأسواق الفعالة مبنية على تسعيرة السوق أو تسعيرة الوكيل. الأسهم الأخرى الغير مدرجة تقييم بناءً على المعلومات الموفرة من قبل مدراء صناديق الأستثمار و معلومات المستثمر المالية و اسعار التداول الحالية.

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 رصده سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة؛ الأسعار المعلنة للأدوات مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة؛ أو أساليب التقييم الأخرى التي جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر يمكن ملاحظتها من بيانات السوق.
المستوى ٣ : التقنيات التي تستخدم المدخلات التي هي غير قابلة للرصد. وتشمل هذه الفئة جميع الصكوك التي تتضمن تقنية تقييم المدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها والمدخلات غير الملاحظة يكون لها تأثير كبير على تقييم الصك. وتشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة التي تتطلب تعديلات كبيرة غير الملاحظة أو افتراضات لتعكس الاختلافات بين الصكوك.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	المستوى ١ ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
الموجودات المالية			
إستثمارات متوفرة للبيع	٦٢,٥٧١	-	٦٢,٥٧١
سندات التنمية الحكومية	-	-	-
أسهم مدرجة	٦٢,٥٧١	-	٦٢,٥٧١
المجموع			
إستثمارات متاحة للبيع:	٤٣,٣٧٩	-	٤٣,٣٧٩
سندات التنمية الحكومية	٣٩,٦٤٩	-	٣٩,٦٤٩
أسهم مدرجة	-	١٢,٤٦٠	١٢,٤٦٠
أسهم غير مدرجة أخرى	٨٣,٠٢٨	١٢,٤٦٠	٩٥,٤٨٨
المجموع			
مجموع الموجودات المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	١٤٥,٥٩٩	١٢,٤٦٠	١٥٨,٠٥٩

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	المستوى ١ ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
الموجودات المالية			
سندات التنمية الحكومية	٢٦,٩٣٥	-	٢٦,٩٣٥
إستثمارات متوفرة للبيع	٣٧٨	-	٣٧٨
المجموع	٢٧,٣١٣	-	٢٧,٣١٣

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع) :-

٧٥,٣٤١	-	٧٥,٣٤١	سندات التنمية الحكومية
٢١,٧٢٧	-	٢١,٧٢٧	أسهم مدرجة
١٤,٩٥٠	١٤,٩٥٠	-	أسهم غير مدرجة أخرى
١١٢,٠١٨	١٤,٩٥٠	٩٧,٠٦٨	المجموع
١٣٩,٣٣١	١٤,٩٥٠	١٢٤,٣٨١	مجموع الموجودات المالية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

المجموع الفرع	المستوى ٢ الفرع	المستوى ١ الفرع	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٩,٢٩٢	-	٣٩,٢٩٢	الموجودات المالية
٣٩,٢٩٢	-	٣٩,٢٩٢	إستثمارات متوفرة للبيع سندات التنمية الحكومية المجموع

٦٨,٩٥٢	-	٦٨,٩٥٢	إستثمارات متاحة للبيع:
٢٣,٥٠٠	-	٢٣,٥٠٠	سندات التنمية الحكومية
١٣,٧٩١	١٣,٧٩١	-	أسهم مدرجة
١٠٦,٢٤٣	١٣,٧٩١	٩٢,٤٥٢	أسهم غير مدرجة أخرى
١٤٥,٥٣٥	١٣,٧٩١	١٣١,٧٤٤	المجموع
			مجموع الموجودات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٥ المشتقات المالية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	(إيضاح ١١) ألف ريال عماني	(إيضاح ٨) ألف ريال عماني	تحوط القيمة العادلة
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	٧,١١١	عقود مقايضات أسعار الفائدة
١٠٤,٨٤٤	١١,٦٩١	٢,١٢٥	١١٨,٦٦٠	(٥,٠٣٠)	٥,٠٣٠	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
-	٤١,٨١٧	١٠٠,٦٣٦	١٤٢,٤٥٣	(٢٠٠)	١٠٤	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
-	٤٣,٤٥٢	٩٩,٠٠٠	١٤٢,٤٥٢	(١٩٥)	٣٩٢	خيارات العملة
-	٢١٤	٣,٣٧٦	٣,٥٩٠	(٢١٩)	٢١٩	
<u>٢٩٧,٣٤٤</u>	<u>٩٧,١٧٤</u>	<u>٢٠٥,١٣٧</u>	<u>٥٩٩,٦٥٥</u>	<u>(٥,٦٤٤)</u>	<u>١٢,٨٥٦</u>	المجموع

٣٠ سبتمبر 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	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	(إيضاح ١١) ألف ريال عماني	(إيضاح ٨) ألف ريال عماني	عقود مقايضات أسعار الفائدة
٣١١,١٥١	١١,٦٩٠	٢,١٢٥	٣٢٤,٩٦٦	(٤,٥١٩)	٤,٥١٩	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
-	١٨٢,٨٠٥	٢٩,٤٦١	٢١٢,٢٦٦	(٥٢٦)	١٤	عقود بيع عملات أجنبية آجلة
-	١٨٢,٣٥٥	٢٩,٩١١	٢١٢,٢٦٦	(١٣٣)	١,١٤٣	
<u>٣١١,١٥١</u>	<u>٣٧٦,٨٥٠</u>	<u>٦١,٤٩٧</u>	<u>٧٤٩,٤٩٨</u>	<u>(٥,١٧٨)</u>	<u>٥,٦٧٦</u>	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٥ المشتقات المالية (يتبع)
٣١ ديسمبر 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	ألف ريال عماني	(إيضاح ١١) ألف ريال عماني	(إيضاح ٨) ألف ريال عماني	المشتقات المالية
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	٢,٧٢٣
١١٧,٥٥٧	١١,٦٩٠	٢,١٢٥	١٣٠,٨٧٢	(٥,٢٥٢)	٥,٢٥٢
-	١٤٣,٠٩٣	٨٦,٨٦٠	٢٢٩,٩٥٣	(١٦٤)	٧
-	١٤٣,٢٣٥	٨٦,٧١٨	٢٢٩,٩٥٣	(١٤٥)	١,٠٤٧
<u>٣٠٩,٥٥٧</u>	<u>٢٩٨,٠١٨</u>	<u>١٧٥,٧٠٣</u>	<u>٧٨٣,٢٧٨</u>	<u>(٥,٥٦١)</u>	<u>٩,٠٢٩</u>

تحوط القيمة العادلة
عقود مقايضات أسعار الفائدة
عقود شراء عملات أجنبية آجلة
عقود بيع عملات أجنبية آجلة

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٦ نسبة تغطية السيولة

متوسط الربع			
إجمالي القيمة المرجحة	إجمالي القيمة غير المرجحة		
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
		الموجودات السائلة عالية الجودة	
٤٦٩,٢٦٩		مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)	١
		التدفقات النقدية الخارجة	
٤١,١٦٣	٧١٤,٣٣١	الودائع ودائع التجزئة من عملاء من الشركات الصغيرة، ومنها	٢
٣٠,٢٧٠	٦٠٥,٤٠٨	ودائع مستقرة	٣
١٠,٨٩٢	١٠٨,٩٢٣	الودائع الأقل استقرارا	٤
٣٣٢,٥٤٤	٨٦٧,٦٠٢	التمويل غير المضمونة للشركات منها:	٥
٣٣٢,٥٤٤	٨٦٧,٦٠٢	الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية	٦
-	-	الودائع الغير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٧
-	-	الديون غير المضمونة	٨
-		التمويل المضمون للشركات	٩
٣,١٤٨	٣١,٤٨٢	متطلبات إضافية، منها :	١٠
-	-	التدفقات الخارجة المتعلقة التعرض المشتقة ومتطلبات الضمانات الأخرى	١١
-	-	التدفقات الخارجة المتعلقة فقدان التمويل على منتجات التمويل	١٢
٣,١٤٨	٣١,٤٨٢	الائتمان والسيولة	١٣
-	-	التزامات التمويل التعاقدية الأخرى	١٤
٢٩,٨٥٠	٥٥٤,٤٦٠	التزامات التمويل الطارئة الأخرى	١٥
٤٠٦,٧٠٥		اجمالي التدفقات النقدية	١٦
		التدفقات النقدية	
-	-	الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)	١٧
٢٤٤,٦٣٢	٣٨٥,٥١٤	التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل	١٨
١٩,٤٨٨	١٩,٤٨٨	تدفقات نقدية أخرى	١٩
٢٦٤,١٢٠	٤٠٥,٠٠١	التدفقات النقدية الإجمالية	٢٠
٤٦٩,٢٦٩		المجموع HQLA	٢١
١٤٢,٥٨٦		مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة	٢٢
٣٢٩,١١		نسبة تغطية السيولة (%)	٢٣