

البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع)

البيانات المالية المرحلية المكثفة

٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)



ص.ب ٧٥١ روي-الرمز البريدي ١١٢ سلطنة عمان

## المحتويات

| رقم الصفحة | الموضوع   |
|------------|---|
| ٢-١        | ١ تقرير رئيس مجلس الإدارة                       |
| ٣          | ٢ ملخص النتائج                                  |
| ٤          | ٣ الميزانية العمومية المرحلية المكثفة           |
| ٥          | ٤ بيان الدخل المرحلي المكثف                     |
| ٦          | ٥ بيان الدخل المرحلي المكثف                     |
| ٧          | ٦ بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة        |
| ٩-٨        | ٧ بيان التغيرات في حقوق الملكية                 |
| ٢٥-١٠      | ٨ إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة |

## تقرير رئيس مجلس الإدارة - ٣١ مارس ٢٠١١

### المساهمون الأعزاء

أصالة عن نفسي، ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع.، يسرني أن أقدم لكم البيانات المالية غير المدققة للبنك للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١.

من المتوقع أن تسفر خطط الإنفاق الحكومية لهذا العام عن نشوء فرص للأعمال واستقرار معقول لأحوال السوق في البلاد بصورة عامة.

### الأداء التشغيلي

لقد نمت الأرباح الصافية للبنك بعد الضريبة بنسبة ١٨% لتبلغ ٧,٧ مليون ريال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ مقارنة بالأرباح المحققة خلال نفس الفترة من العام ٢٠١٠ والبالغة ٦,٦ مليون ريال.

نمت إيرادات التشغيل بنسبة ٦% إلى ٢١,٠ مليون ريال في عام ٢٠١١ من ١٩,٩ مليون ريال كما في الربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٠. وعلى الرغم من أن صافي إيرادات الفائدة قد انخفض بصورة هامشية إلى ١٣,٣ مليون ريال، فإن الدخل المحقق من غير الفوائد قد نمى بمبلغ ١,٥ مليون ريال إلى ٧,٦ مليون ريال بسبب ارتفاع دخل الاستثمار، والذي زاد بمبلغ ٠,٩ مليون ريال بالمقارنة مع نتائج الربع الأول من عام ٢٠١٠.

زادت مصروفات التشغيل بنسبة ١٦% إلى ١٠,٤ مليون ريال بالمقارنة مع النسبة المحققة في عام ٢٠١٠ بسبب الزيادة في تكاليف الرواتب وغيرها من مصروفات التشغيل.

بلغ صافي خسائر الاضمحلال خلال الربع الأول من هذا العام ١,٧ مليون ريال، بمعدل ٢,٣ مليون أقل من القيمة المحققة في نفس الفترة من العام ٢٠١٠، ويرجع ذلك بصورة أساسية إلى ازدياد المبالغ التي تم استرجاعها من الديون المتعثرة. انخفضت نسبة الديون المتعثرة إلى ٢,٧٥% كما في مارس ٢٠١١ من ٣,٥% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ في الوقت الذي ازدادت فيه نسبة التغطية بالمخصصات إلى ١٤٤% كما في نهاية مارس ٢٠١١.

خلال فترة الثلاثة أشهر، نمت إجمالي السلفيات بنسبة ٤% إلى ١,٤١ بليون ريال من ١,٣٦ بليون ريال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. زادت قيمة الودائع المنخفضة التكلفة بالبنك بمبلغ ٢٧ مليون ريال حيث نمت إجمالي ودائع العملاء إلى ١,٣٦ بليون ريال في نهاية الربع الأول من العام ٢٠١١.

### رأس المال

بلغ معدل كفاية رأس المال ١٤,٧% كما في ٣١ مارس ٢٠١١ مقارنة مع النسبة المحققة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ والبالغة ١٥,٥%. سيستمر البنك في إدارة وضع رأس ماله بحذر وبمعدل يزيد بكثير عن الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي العماني، والبالغ ١٢%.

### شكر وتقدير

نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أتقدم بالشكر الجزيل إلى عملائنا ومساهمينا الكرام على دعمهم المستمر للبنك.

كما نتقدم بالشكر إلى أصحاب المعالي الوزراء الموقرين والمسؤولين بهذه الوزارات لتوجيهاتهم المستمرة وتشجيعهم لنا. ونخص بالشكر كل من وزارة المالية، والبنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال لتوجيهاتهم الحكيمة ومساندتهم لمجهوداتنا.

كما نشكر إدارة البنك و موظفيه لتفانيهم والتزامهم بالعمل.

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

عمر حسين الفردان

رئيس مجلس الإدارة

ملخص النتائج:

| ٣ أشهر المنتهية في<br>٢٠١٠/٠٣/٣١ | ٣ أشهر المنتهية في<br>٢٠١١/٠٣/٣١ | (كل الأرقام بالآلاف ريال عماني ما لم ترد بغير ذلك)          |
|----------------------------------|----------------------------------|---|
| ١,٣٨٠,١٠١                        | ١,٤١٤,٨٣١                        | صافي القروض والسلفيات                                       |
| ١,٣٧٢,٨٧٣                        | ١,٣٥٥,٠٩٧                        | ودائع العملاء   |
| ٤٠,٧٨١                           | ٥٩,٠٧٩                           | الأصول الأخرى   |
| ١٣,٦٧٨                           | ١٣,٣٨١                           | صافي إيرادات الفوائد  |
| ٦,٩٢١                            | ٨,٩٣٧                            | صافي الربح قبل الضرائب                                      |
| ٠.٠٢٥                            | ٠.٠٢٩                            | العائد الأساسي للسهم الواحد على أساس سنوي (بالريال العماني) |
| ٠.٢٢٦                            | ٠.٢٣٦                            | صافي الأصول للسهم الواحد (بالريال العماني)                  |

الميزانية العمومية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
كما في ٣١ مارس ٢٠١١

| مدققة<br>٢٠١٠/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٠٣/٣١       | ٢٠١١/٠٣/٣١       | إيضاح |   |
|---------------------|------------------|------------------|-------|---|
| ألف ريال عماني      | ألف ريال عماني   | ألف ريال عماني   |       |   |
| ٢٢٧,٥٣٩             | ٢٩٣,٧٥٢          | ١٩٥,١٦٥          | ٣     | <b>الأصول</b>                                       |
| ٨٤,١٥٥              | ١٠٧,١٤٢          | ١١٠,٦١٤          | ٤     | النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية                |
| ١,٣٦٣,٣٦٢           | ١,٣٨٠,١٠١        | ١,٤١٤,٨٣١        | ٥     | صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال |
| -                   | ١٧,٣١٠           | -                | ٦     | صافي القروض والسلفيات                               |
| ٦٣,١٣٣              | ٢٩,٣٩٤           | ٦٦,٦٠٩           | ٧     | الأصول المالية بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل     |
| ٢٢,٣٥٣              | ٢١,٢٩٠           | ٢٢,٢٤٠           | ٨     | الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة         |
| ٧                   | ٩                | ١٦               | ١٢    | الممتلكات والمعدات                                  |
| ٤٤,٣٥٥              | ٤٠,٧٨١           | ٥٩,٠٧٩           | ٩     | أصول الضريبة المؤجلة                                |
|                     |                  |                  |       | الأصول الأخرى                                       |
| <u>١,٨٠٤,٩٠٤</u>    | <u>١,٨٨٩,٧٧٩</u> | <u>١,٨٦٨,٥٥٤</u> |       | <b>إجمالي الأصول</b>                                |
|                     |                  |                  |       | <b>الالتزامات</b>                                   |
| ١٣٢,٣٤٥             | ١٨٩,٧٨٧          | ١٦٨,٩٦٢          |       | المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال         |
| ١,٣٢٤,٨٩٠           | ١,٣٧٢,٨٧٣        | ١,٣٥٥,٠٩٧        | ١٠    | ودائع العملاء                                       |
| ٤٧,٠٨٤              | ٥٠,٠٧٨           | ٥٦,٦٢١           | ١١    | الالتزامات الأخرى                                   |
| ٤,١٧٥               | ٢,٣٦٦            | ١,٩٤٤            | ١٢    | الضرائب   |
| <u>١,٥٠٨,٤٩٤</u>    | <u>١,٦١٥,١٠٤</u> | <u>١,٥٨٢,٦٢٤</u> |       | <b>إجمالي الالتزامات</b>                            |
|                     |                  |                  |       | <b>الأموال الثانوية</b>                             |
| <u>٣٠,٦٠٠</u>       | <u>٣٠,٦٠٠</u>    | <u>٣٠,٦٠٠</u>    | ١٣    | إيداعات خاصة ثانوية                                 |
|                     |                  |                  |       | <b>حقوق المساهمين</b>                               |
| ١٠٨,١٠٠             | ١٠٨,١٠٠          | ١٠٨,١٠٠          |       | رأس المال   |
| ٣٤,٤٦٥              | ٣٤,٤٦٥           | ٣٤,٤٦٥           |       | إحتياطي علاوة إصدار أسهم                            |
| ٣٥,٣٩٢              | ٣٢,٦٧٥           | ٣٥,٣٩٢           |       | الإحتياطي القانوني                                  |
| ٤,٤١٩               | ٤,٤١٩            | ٤,٤١٩            | ١٤    | الإحتياطي العام                                     |
| ١٤,٧٤٨              | ٨,٠٨٨            | ١٢,٧٤٣           |       | الإحتياطيات الأخرى الغير قابلة للتوزيع              |
| ١٦,٢١٥              | -                | -                |       | التوزيعات النقدية المقترحة                          |
| ٥٢,٤٧١              | ٥٦,٣٢٨           | ٦٠,٢١١           |       | الأرباح المحتجزة                                    |
| <u>٢٦٥,٨١٠</u>      | <u>٢٤٤,٠٧٥</u>   | <u>٢٥٥,٣٣٠</u>   |       | <b>إجمالي حقوق المساهمين</b>                        |
| <u>١,٨٠٤,٩٠٤</u>    | <u>١,٨٨٩,٧٧٩</u> | <u>١,٨٦٨,٥٥٤</u> |       | <b>إجمالي الالتزامات، وحقوق المساهمين</b>           |

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 ٢٠١١

ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

| ٢٠١٠           | ٢٠١١           | ايضاح |   |
|----------------|----------------|-------|---|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |       |   |
| ٢٣,٧٥٨         | ٢٢,٣٤٦         | ١٦    | إيرادات الفوائد   |
| (١٠,٠٨٠)       | (٨,٩٦٥)        | ١٧    | مصروفات الفوائد   |
| ١٣,٦٧٨         | ١٣,٣٨١         |       | <b>صافي إيرادات الفوائد</b>                                 |
| ٦,١٩٢          | ٧,٦٤٦          | ١٨    | إيرادات التشغيل الأخرى                                      |
| ١٩,٨٧٠         | ٢١,٠٢٧         |       | إيرادات التشغيل   |
|                |                |       | <b>مصروفات التشغيل</b>                                      |
| (٥,٢٨٦)        | (٦,٠٦٢)        |       | تكاليف الموظفين   |
| (٢,٩٤١)        | (٣,٣٨٢)        | ١٩    | مصروفات التشغيل الأخرى                                      |
| (٧٤٧)          | (٩٥٣)          | ٨     | الاستهلاك   |
| (٨,٩٧٤)        | (١٠,٣٩٧)       |       |   |
| ١٠,٨٩٦         | ١٠,٦٣٠         |       | <b>الربح من العمليات قبل المخصصات والإستردادات والضرائب</b> |
| (٥,٢٢٣)        | (٧,٢٥١)        | ٥     | مصاريق خسائر الإئتمان - قروض العملاء                        |
| ٦٩١            | ٤,٧٥٣          | ٥     | المبالغ المستردة / المفرج عنها من مخصص خسائر الإئتمان       |
| ٧٦٤            | ١,٠٥٤          |       | المبالغ المستردة من القروض المعدومة                         |
| (١٠٧)          | (٢٤٩)          |       | مخصص إنخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع               |
| (٣,٩٧٥)        | (١,٦٩٣)        |       | <b>مجموع مخصص الخسائر</b>                                   |
| ٦,٩٢١          | ٨,٩٣٧          |       | <b>الأرباح قبل الضرائب</b>                                  |
| (٣٤٥)          | (١,١٩٧)        | ١٢    | الضريبة   |
| ٦,٥٧٦          | ٧,٧٤٠          |       | <b>صافي ربح الفترة</b>                                      |
|                |                |       | <b>إيرادات شاملة أخرى</b>                                   |
| (١٢٣)          | (٢,٠١٤)        |       | صافي حركة قيود الإستثمارات المتوفرة للبيع                   |
| ١٨٤            | -              |       | صافي حركة قيود تحوط التدفق النقدي                           |
| ١٩             | ٩              |       | التأثير الضريبي لصافي نتلج الإستثمارات المتوفرة للبيع       |
| ٨٠             | (٢,٠٠٥)        |       | <b>إيرادات شاملة أخرى للفترة</b>                            |
| ٦,٦٥٦          | ٥,٧٣٥          |       | <b>مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى</b>                       |
| ٠.٠٢٥          | ٠.٠٢٩          |       | <b>العائد الأساسي السنوي المخفض للسهم الواحد</b>            |

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

بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

| ٣ أشهر المنتهية في<br>٢٠١٠/٠٣/٣١<br>ألف ريال عماني | ٣ أشهر المنتهية في<br>٢٠١١/٠٣/٣١<br>ألف ريال عماني | إيضاح |   |
|--|--|-------|---|
| ٦,٩٢١  | ٨,٩٣٧  |       | <b>الأنشطة التشغيلية</b>  |
| ٧٤٧  | ٩٥٣  | ٨     | الربح قبل الضريبة للفترة<br>التعديلات للبنود التالية :<br>الإستهلاك |
| ٢,٥٨٢  | ٨٣٧  |       | (صافي) مخصص خسائر الإئتمان والأخرى                                  |
| ١٠٧  | ٢٤٩  |       | خسائر إنخفاض قيمة الإستثمارات المتوفره للبيع                        |
| -  | (٤٦)   |       | صافي (أرباح) بيع معدات  |
| (٣٤٨)  | (٣٩٥)  | ١٨    | أرباح بيع استثمارات   |
| (٦٣٤)  | (١,٥٣١)  |       | إيرادات الإستثمارات   |
| ٩,٣٧٥  | ٩,٠٠٤  |       | أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية          |
| ١٥,٥٠٤   | ٤٣٧  |       | المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال                      |
| (٢٥,٤٣٠)   | -  |       | المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال                         |
| (٢١,٦٨٦)   | (٥٢,٣٠٦)   |       | القروض والسلفيات إلى العملاء  |
| ٧٤   | -  |       | اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح والخسائر            |
| (١٥,٠٤٥)   | (١٤,٧٢٤)   |       | الأصول الأخرى   |
| ١١٢,١٠٥  | ٣٠,٢٠٧   |       | ودائع العملاء   |
| ١٥,٣٧٨   | ٩,٥٣٧  |       | الإلتزامات الأخرى   |
| ٩٠,٢٧٥   | (١٧,٨٤٥)   |       | <b>النقدية المستخدمة في العمليات</b>                                |
| (٣,٠٥٨)  | (٣,٤٠٣)  |       | الضرائب المدفوعه  |
| ٨٧,٢١٧   | (٢١,٢٤٨)   |       | صافي النقدية المستخدمة في الانشطة التشغيلية                         |
| (٢٢٣)  | (٩,٨٣١)  |       | <b>الأنشطة الإستثمارية</b>  |
| ١,٠٠٨  | ٤,٤٤٦  |       | شراء استثمارات المحفظ بها لأغراض غير المتاجرة                       |
| (٩,٢٧٦)  | (٩٠٩)  | ٨     | المتحصل من بيع استثمارات محفظ بها لأغراض غير المتاجرة               |
| -  | ١٠٢  |       | شراء الممتلكات والمعدات   |
| (٢)  | ٢٩   |       | المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات                                   |
| ٢٥٧  | ٣٥٣  |       | فروقات تحويل العملة الأجنبية للإستثمار والممتلكات والمعدات والضريبة |
| ٣٧٧  | ١,١٧٨  | ١٨    | الفوائد المستلمة من سندات التنمية الحكومية                          |
| (٧,٨٥٩)  | (٤,٦٣٢)  |       | توزيعات الأرباح المستلمة من الأوراق المالية                         |
|  |  |       | صافي النقدية (المستخدمة في) من الانشطة الإستثمارية                  |
| (١٢,٩٧٢)   | (١٦,٢١٥)   |       | <b>الأنشطة التمويلية</b>  |
| ٣,٠٠٠  | -  | ١٣    | توزيعات الأرباح المدفوعة  |
| (١٢,٩٧٢)   | (١٦,٢١٥)   |       | المتحصل من القروض الثانوية  |
| ٦٩,٣٨٦   | (٤٢,٠٩٥)   |       | صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية                       |
| ٢٧٠,٥١١  | ٢٨٨,٨٤٧  |       | <b>النقص في النقد و ما في حكم النقد</b>                             |
| ٣٣٩,٨٩٧  | ٢٤٦,٧٥٢  |       | النقد و ما في حكم النقد في بداية الفترة                             |
|  |  |       | <b>النقد و ما في حكم النقد في نهاية الفترة</b>                      |
| ٢٩٢,٤٨٨  | ١٩٤,٦٦٥  |       | <b>الممثلة في:</b>  |
| ٤٧,٤٠٩   | ٥٢,٠٨٧   |       | النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية (أيضاح ٣)                      |
| ٣٣٩,٨٩٧  | ٢٤٦,٧٥٢  |       | صافي الودائع والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى           |

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 ٢٠١١ (غير المدقق)

| المجموع  | الأرباح المحتجزة | 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.  |                                     |
| ٢٥٠,٣٩١  | ٤٩,٧٥٢           | ١٢,٩٧٢                     | ٨,٠٠٨                        | ٤,٤١٩           | ٣٢,٦٧٥              | ٣٤,٤٦٥                     | ١٠٨,١٠٠   | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠          |
| ٦,٦٥٦    | ٦,٥٧٦            | -                          | ٨٠                           | -               | -                   | -                          | -         | مجموع الإيرادات الشاملة خلال الفترة |
| (١٢,٩٧٢) | -                | (١٢,٩٧٢)                   | -                            | -               | -                   | -                          | -         | توزيعات الأرباح النقدية خلال الفترة |
| ٢٤٤,٠٧٥  | ٥٦,٣٢٨           | -                          | ٨,٠٨٨                        | ٤,٤١٩           | ٣٢,٦٧٥              | ٣٤,٤٦٥                     | ١٠٨,١٠٠   | الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٠          |
| ٢٤٤,٠٧٥  | ٥٦,٣٢٨           | -                          | ٨,٠٨٨                        | ٤,٤١٩           | ٣٢,٦٧٥              | ٣٤,٤٦٥                     | ١٠٨,١٠٠   | الرصيد كما في ١ أبريل ٢٠١٠          |
| ٢١,٧٣٥   | ٢٠,٥٩٥           | -                          | ١,١٤٠                        | -               | -                   | -                          | -         | مجموع الإيرادات الشاملة خلال الفترة |
| -        | (٥,٥٢٠)          | -                          | ٥,٥٢٠                        | -               | -                   | -                          | -         | محول لإحتياطي الأموال الثانوية      |
| -        | (٢,٧١٧)          | -                          | -                            | -               | ٢,٧١٧               | -                          | -         | محول للإحتياطي القانوني             |
| -        | (١٦,٢١٥)         | ١٦,٢١٥                     | -                            | -               | -                   | -                          | -         | محول للتوزيعات النقدية المقترحة     |
| ٢٦٥,٨١٠  | ٥٢,٤٧١           | ١٦,٢١٥                     | ١٤,٧٤٨                       | ٤,٤١٩           | ٣٥,٣٩٢              | ٣٤,٤٦٥                     | ١٠٨,١٠٠   | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠        |
| ٢٦٥,٨١٠  | ٥٢,٤٧١           | ١٦,٢١٥                     | ١٤,٧٤٨                       | ٤,٤١٩           | ٣٥,٣٩٢              | ٣٤,٤٦٥                     | ١٠٨,١٠٠   | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١          |
| ٥,٧٣٥    | ٧,٧٤٠            | -                          | (٢,٠٠٥)                      | -               | -                   | -                          | -         | مجموع الإيرادات الشاملة خلال الفترة |
| (١٦,٢١٥) | -                | (١٦,٢١٥)                   | -                            | -               | -                   | -                          | -         | توزيعات الأرباح النقدية خلال الفترة |
| ٢٥٥,٣٣٠  | ٦٠,٢١١           | -                          | ١٢,٧٤٣                       | ٤,٤١٩           | ٣٥,٣٩٢              | ٣٤,٤٦٥                     | ١٠٨,١٠٠   | الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١          |

\* تتم التحويلات إلى الإحتياطي 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 ٢٠١١

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 المُسجل هو صندوق بريد ٧٥١، روي، رمز بريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عمان.

يعمل لدى البنك ١,٢٩٦ موظف كما في ٣١ مارس ٢٠١١ ( ٣١ مارس ٢٠١٠ - ١,٣١٣ موظف و ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - ١,٣٠٦ 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 الأمك ثفة مع تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية الأمك ثفة 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 الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية الأمك ثفة 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 ٢٠١١

٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

| ٢٠١٠/١٢/٣١     | ٢٠١٠/٠٣/٣١     | ٢٠١١/٠٣/٣١     |  |
|----------------|----------------|----------------|--|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |  |
| ٣٥,٠٧٥         | ٢٢,٣٢٩         | ٢٥,٠٢٨         | النقدية                                      |
| ٢,٣٢١          | ٢,٤٤٨          | ٢,٢٥٨          | سندات خزينة لدى البنوك المركزية              |
| ٤٥,٠٠٠         | ١٢٥,٠٠٠        | ٥٥,٠٠٠         | شهادات إيداع لدى البنوك المركزية             |
| ١٤٤,٦٤٣        | ١٤٢,٧١١        | ١١٢,٣٧٩        | صافي الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية      |
| ٢٢٧,٠٣٩        | ٢٩٢,٤٨٨        | ١٩٤,٦٦٥        | النقد وما في حكم النقد                       |
| -              | ٧٦٤            | -              | نظام تأمين الودائع لدى البنك المركزي العماني |
| ٥٠٠            | ٥٠٠            | ٥٠٠            | وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني    |
| ٢٢٧,٥٣٩        | ٢٩٣,٧٥٢        | ١٩٥,١٦٥        | الأرصدة 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)

| ٢٠١٠/١٢/٣١     | ٢٠١٠/٠٣/٣١     | ٢٠١١/٠٣/٣١     |   |
|----------------|----------------|----------------|---|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |   |
| ٢٢,٤٦٢         | ٣٥,٣٧٥         | ٢١,٣٦٨         | القروض والسلفيات للبنوك                             |
| ٥٧,٨٥٠         | ٧١,٥١١         | ٨٩,٢٦٩         | إيداعات لدى البنوك                                  |
| ١٠,٤٣٣         | ٨,٣٠١          | ٦,٥٦٧          | أرصده تحت الطلب                                     |
| ٩٠,٧٤٥         | ١١٥,١٨٧        | ١١٧,٢٠٤        | المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال      |
| (٦,٥٢٢)        | (٧,٩٦٦)        | (٦,٥٢٢)        | ناقصا: مخصص خسائر القروض (أنظر الإيضاحات في الأسفل) |
| (٦٨)           | (٧٩)           | (٦٨)           | ناقصا: الفوائد المحفوظه                             |
| ٨٤,١٥٥         | ١٠٧,١٤٢        | ١١٠,٦١٤        | صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال |

كما في تاريخ ٢٠١١/٣/٣١ تعرض البنك لمخاطر محدودة مستحق من البنوك بمبلغ ٦.٦ مليون ريال عماني وقد قام البنك بتسجيل مخصص بنسبة ١٠٠% .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١  
٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

| ٢٠١٠/١٢/٣١     | ٢٠١٠/٠٣/٣١     | ٢٠١١/٠٣/٣١     |                            |
|----------------|----------------|----------------|----------------------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |                            |
| ٧٢٧,٩٤٦        | ٧٥٤,٩٤٣        | ٧٨٨,٠٢٥        | قروض الشركات               |
| ٦٤٥,٠٤٧        | ٦٣٣,٦٨٣        | ٦٤٥,٠٠٩        | القروض الشخصية             |
| ٥٩,٣٧٦         | ٦٢,١٧٧         | ٥١,٦٤١         | حسابات السحب على المكشوف   |
| ١,٤٣٢,٣٦٩      | ١,٤٥٠,٨٠٣      | ١,٤٨٤,٦٧٥      | إجمالي القروض والسلفيات    |
| (٦٩,٠٠٧)       | (٧٠,٧٠٢)       | (٦٩,٨٤٤)       | ناقصاً: بدل خسائر الائتمان |
| ١,٣٦٣,٣٦٢      | ١,٣٨٠,١٠١      | ١,٤١٤,٨٣١      | صافي القروض والسلفيات      |

يتضمن إجمالي القروض والسلفيات مبلغ وقدره ٣١.٧٧ مليون ريال عماني مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣١ مارس ٢٠١١ (٣١ مارس ٢٠١٠ - ٢٣.٧١ مليون ريال عماني / ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - ٢٨.٧٠ مليون ريال عماني).

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

مخصص خسائر القروض

| ١٢ شهر المنتهية | ٣ أشهر المنتهية | ٣ أشهر المنتهية |   |
|-----------------|-----------------|-----------------|---|
| ٢٠١٠/١٢/٣١      | ٢٠١٠/٠٣/٣١      | ٢٠١١/٠٣/٣١      |   |
| ألف ريال عماني  | ألف ريال عماني  | ألف ريال عماني  |   |
| ٥٧,٥٨١          | ٥٧,٥٨١          | ٥٧,٤٦٤          | الرصيد في بداية السنة                   |
| ١٥,٨٨١          | ٥,٣٢٣           | ٧,٢٥١           | المخصص خلال السنة                       |
| (٣,٩٩٤)         | (٦٥٤)           | (٤,٥١٦)         | انقفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة |
| (١١,٤٩٤)        | (٢,٥٨٨)         | (١,٨٢٤)         | المشطوب خلال السنة                      |
| (٥١٠)           | (٨٠)            | (١٦٨)           | فروقات تحويل العملة الأجنبية            |
| ٥٧,٤٦٤          | ٥٩,٥٨٢          | ٥٨,٢٠٧          | الرصيد في نهاية السنة                   |

الفوائد المجنبة

| ١٢ شهر المنتهية | ٣ أشهر المنتهية | ٣ أشهر المنتهية |   |
|-----------------|-----------------|-----------------|---|
| ٢٠١٠/١٢/٣١      | ٢٠١٠/٠٣/٣١      | ٢٠١١/٠٣/٣١      |   |
| ألف ريال عماني  | ألف ريال عماني  | ألف ريال عماني  |   |
| ١٠,٥٣٩          | ١٠,٥٣٩          | ١١,٥٤٣          | الرصيد في بداية السنة                                     |
| ٣,٨٤٤           | ١,٠٧٩           | ٧٩٨             | المجنبة خلال السنة  |
| (٢٥١)           | (٣٧)            | (٢٣٧)           | انقفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة                   |
| (٦٩٧)           | (٢٢٢)           | (٣٧)            | انقفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة الى ايراد الفائدة |
| (١,٨٨٥)         | (٢٣٩)           | (٤٢٧)           | المشطوب خلال السنة  |
| (٧)             | -               | (٣)             | فروقات تحويل العملة الأجنبية                              |
| ١١,٥٤٣          | ١١,١٢٠          | ١١,٦٣٧          | 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 ٣١ مارس ٢٠١١ على القروض والسلف التي لا مصلحة أو فيه مصلحة المتراكمة خصصت مبلغ ٥٢.٢ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٠ - ٧٠.٩ مليون ريال عماني و ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - ٦١.٣ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

| ٢٠١٠/١٢/٣١     | ٢٠١٠/٠٣/٣١     | ٢٠١١/٠٣/٣١     |                                       |
|----------------|----------------|----------------|---------------------------------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |                                       |
| -              | ١٧,٢٣٥         | -              | سندات التنمية الحكومية العمانية       |
| -              | ٧٥             | -              | سندات التنمية الحكومية العمانية (OTC) |
| -              | ١٧,٣١٠         | -              |                                       |

٧- الإستثمارات غير المتداولة  
لم تكن للبنك استثمارات في شركات شقيقة او تابعة كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (٣١ مارس ٢٠١٠ - صفر / ٣١ ديسمبر ٢٠١١ - صفر).

(أ) الاستثمارات المتاحة للبيع

| التكلفة    | القيمة الدفترية<br>العادلة | التكلفة    | القيمة الدفترية<br>العادلة | التكلفة    | القيمة الدفترية<br>العادلة |                                    |
|------------|----------------------------|------------|----------------------------|------------|----------------------------|------------------------------------|
| ٢٠١٠/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١                 | ٢٠١٠/٠٣/٣١ | ٢٠١٠/٠٣/٣١                 | ٢٠١١/٠٣/٣١ | ٢٠١١/٠٣/٣١                 |                                    |
| ألف ر.ع    | ألف ر.ع                    | ألف ر.ع    | ألف ر.ع                    | ألف ر.ع    | ألف ر.ع                    |                                    |
| ١٩٠        | ١٨٥                        | ٢٥٤        | ٢٤٨                        | ٢,٠٢٠      | ٢,٠٨٢                      | قطاع البنوك والاستثمار             |
| ١,٧٦٣      | ١,٧٢٣                      | ٥٥٠        | ٤٨٩                        | ٢,٩٧٠      | ٢,٦٢٣                      | قطاع الصناعة                       |
| ٨,٧٠٦      | ٧,٩٩٨                      | ٧,٧٠٧      | ٦,٢٠٩                      | ١٠,٨٣٦     | ٩,٩١٤                      | قطاع الخدمات                       |
| ٤٤,٠٩٦     | ٤٤,٠٩٦                     | ١٠,٠٠٩     | ١٠,٠٠٩                     | ٤٤,٦٠٧     | ٤٤,٥٩٣                     | سندات التنمية الحكومية             |
| ٥٤,٧٥٥     | ٥٤,٠٠٢                     | ١٨,٥٢٠     | ١٦,٩٥٥                     | ٦٠,٤٣٣     | ٥٩,٢١٢                     |                                    |
| ١,٣٦٣      | ١,٤٢٢                      | -          | ٢٠٤                        | -          | -                          | الاستثمارات المدرجة - أجنبية       |
| ١,٣٦٣      | ١,٤٢٢                      | -          | ٢٠٤                        | -          | -                          | قطاع البنوك والاستثمار             |
| ٦,٦٣٦      | ٧,٦٤٣                      | ٦,٦٣١      | ٧,٥٩٤                      | ٧,٢٣٦      | ٧,٣٣١                      | قطاع البنوك والاستثمار             |
| ٦٦         | ٦٦                         | ٦٦         | ٦٦                         | ٦٦         | ٦٦                         | قطاع الخدمات                       |
| ٦,٧٠٢      | ٧,٧٠٩                      | ٦,٦٩٧      | ٧,٦٦٠                      | ٧,٣٠٢      | ٧,٣٩٧                      |                                    |
| ٦٢,٨٢٠     | ٦٣,١٣٣                     | ٢٥,٢١٧     | ٢٤,٨١٩                     | ٦٧,٧٣٥     | ٦٦,٦٠٩                     | مجموع الاستثمارات المتاحة<br>للبيع |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٧ الاستثمارات غير المتداولة (يتبع)

| التكلفة    |            | القيمة الدفترية العادلة |            | التكلفة    |            | القيمة الدفترية العادلة |            | الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |  |
|------------|------------|-------------------------|------------|------------|------------|-------------------------|------------|---|--|
| ٢٠١٠/١٢/٣١ | ٢٠١٠/١٢/٣١ | ٢٠١٠/٠٣/٣١              | ٢٠١٠/٠٣/٣١ | ٢٠١١/٠٣/٣١ | ٢٠١١/٠٣/٣١ | ٢٠١١/٠٣/٣١              | ٢٠١١/٠٣/٣١ | (ب)   |  |
| ألف ر. ع   | ألف ر. ع   | ألف ر. ع                | ألف ر. ع   | ألف ر. ع   | ألف ر. ع   | ألف ر. ع                | ألف ر. ع   |   |  |
| -          | -          | ٤,٥٧٥                   | ٤,٥٧٥      | -          | -          | -                       | -          | سندات أخرى                                  |  |
| -          | -          | ٤,٥٧٥                   | ٤,٥٧٥      | -          | -          | -                       | -          | إجمالي الاستثمارات المحتفظ بها              |  |
| ٦٢,٨٢٠     | ٦٣,١٣٣     | ٢٩,٧٩٢                  | ٢٩,٣٩٤     | ٦٧,٧٣٥     | ٦٦,٦٠٩     | ٦٦,٦٠٩                  | ٦٦,٦٠٩     | إجمالي الاستثمارات لأغراض غير المتاجرة      |  |

تفاصيل الاستثمارات الجوهرية

فيما يلي نورد تفاصيل الاستثمارات التي تزيد عن ١٠% من القيمة الدفترية/ القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للبنك كما في ٣١ مارس ٢٠١١

| التكلفة        | القيمة العادلة / القيمة الدفترية | الامتلاك | ٣١ مارس ٢٠١١            |
|----------------|----------------------------------|----------|-------------------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني                   | %        |                         |
| ٤٤,٦٠٧         | ٤٤,٥٩٣                           | ٦٦,٩٥    | سندات التنمية الحكومية  |
| ١٠,٠٠٩         | ١٠,٠٠٩                           | ٤٠,٣٣    | سندات التنمية الحكومية  |
| ٥,٠٠٠          | ٦,٣٠٥                            | ٢٥,٤٠    | صندوق التوازن للإستثمار |
| ٤٤,٠٩٦         | ٤٤,٠٩٦                           | ٦٩,٨٥    | سندات التنمية الحكومية  |
| ٥,٠٠٠          | ٦,٣٦٥                            | ١٠,٠٨    | صندوق التوازن للإستثمار |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٨ الممتلكات والمعدات

| المجموع<br>ألف ريال عماني | أعمال رأسمالية قيد<br>التنفيذ<br>ألف ريال عماني | السيارات والأثاث<br>والمعدات<br>ألف ريال عماني | أراضي ومباني<br>مملوكة للبنك<br>وتحسينات على أملاك<br>مستأجرة<br>ألف ريال عماني |  |
|---------------------------|---|--|---|--|
|                           |   |  |   | تسوية القيمة الدفترية:<br>الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ بعد خصم<br>الاستهلاك المتراكم |
| ٢٢,٣٥٣                    | ٢,١٢٠   | ٥,٧٢٠  | ١٤,٥١٣  |  |
| ٩٠٩                       | ٧٨٩   | ٩٩   | ٢١  | إضافات   |
| -                         | (٢٢٦)   | ٢٠٥  | ٢١  | المحول   |
| (٥٦)                      | -   | (٥٢)   | (٤)   | المحذوف  |
| (١٢)                      | -   | (٢)  | (١١)  | فروقات تحويل العملة الأجنبية   |
| (٩٥٣)                     | -   | (٥١١)  | (٤٤٢)   | الاستهلاك  |
| <u>٢٢,٢٤٠</u>             | <u>٢,٦٨٣</u>                                    | <u>٥,٤٥٩</u>                                   | <u>١٤,٠٩٨</u>   | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١ بعد خصم<br>الاستهلاك المتراكم                           |
| ٤٩,٢٣٣                    | ٢,٦٨٣   | ٢١,٢٥٦   | ٢٥,٢٩٤  | بالتكلفة / التقييم   |
| (٢٦,٩٩٣)                  | -   | (١٥,٧٩٧)                                       | (١١,١٩٦)  | الاستهلاك المتراكم   |
| <u>٢٢,٢٤٠</u>             | <u>٢,٦٨٣</u>                                    | <u>٥,٤٥٩</u>                                   | <u>١٤,٠٩٨</u>   | صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١١   |
| <u>٢١,٢٩٠</u>             | <u>٣,٢٦٨</u>                                    | <u>٤,٨٥٨</u>                                   | <u>١٣,١٦٤</u>   | صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٠   |
| <u>٢٢,٣٥٣</u>             | <u>٢,١٢٠</u>                                    | <u>٥,٧٢٠</u>                                   | <u>١٤,٥١٣</u>   | صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠   |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

| ٩ الأصول الأخرى |                |                |  |
|-----------------|----------------|----------------|--|
| ٢٠١٠/١٢/٣١      | ٢٠١٠/٠٣/٣١     | ٢٠١١/٠٣/٣١     |  |
| ألف ريال عماني  | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |  |
| ٨,٩٣٥           | ٧,٧٧٦          | ٨,٣٣٤          | فوائد مستحقة القبض                                       |
| ٢,٢٦٧           | ٢,٢٦٦          | ٢,٧١٦          | المصاريف المدفوعة مقدماً والإيداعات                      |
| ١,٩٢٣           | ٢,٠٢٨          | ١١,١٩١         | ضمان لغرض البيع  |
| ٤,٦٧٦           | ١,٣٨٧          | ٣,٨٠١          | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٣)       |
| ١٩,٦١٥          | ١٨,٨٤٧         | ٢٦,١٩٩         | صافي مستحق العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١١)         |
| ٦,٩٣٩           | ٨,٤٧٧          | ٦,٨٣٨          | أخرى   |
| <u>٤٤,٣٥٥</u>   | <u>٤٠,٧٨١</u>  | <u>٥٩,٠٧٩</u>  |  |
| ٣,٤٥٨           | ٣,٤٥٨          | ٣,٤٥٨          | صافي المبالغ المستحقة من بنك الاعتماد والتجارة الدولي    |
| (٣,٤٥٨)         | (٣,٤٥٨)        | (٣,٤٥٨)        | ناقص مخصص للمبلغ المستحق من بنك الاعتماد والتجارة الدولي |
| -               | -              | -              | صافي المستحق من بنك الاعتماد والتجارة الدولي             |

وافقت حكومة سلطنة عمان وبدون شروط على ضمان سداد كافة أو أية مبالغ مستحقة للبنك من قبل بنك الاعتماد والتجارة الدولي بحد أقصى قدره ٣٨.٩ مليون ريال عماني (١٠١.٠ مليون دولار أمريكي). علماً بأن بنك الاعتماد والتجارة قيد التصفية.

قام البنك بتاريخ ٧ يوليو ٢٠٠٨ بإلغاء الضمان وإعادته إلى الحكومة وإبرائها من كافة الإلتزامات المتعلقة. لقد تم تكوين مخصص بكل إنخفاض القيمة من قبل البنك مقابل المبالغ المتبقية المستحقة من بنك الاعتماد والتجارة.

| ١٠ ودائع العملاء |                  |                  |                  |
|------------------|------------------|------------------|------------------|
| ٢٠١٠/١٢/٣١       | ٢٠١٠/٠٣/٣١       | ٢٠١١/٠٣/٣١       |                  |
| ألف ريال عماني   | ألف ريال عماني   | ألف ريال عماني   |                  |
| ٢٩٨,١٩٧          | ٣٥٠,٥٥٢          | ٣١٥,٣٣١          | الحسابات الجارية |
| ٢٩٩,٣١٥          | ٢٨٩,٣٧٤          | ٣٠٨,٨٦٣          | حسابات التوفير   |
| ٦٢,٥٢٠           | ٥٧,٥٢٠           | ٦٢,٥٢٠           | شهادات إيداع     |
| ٦٦٤,٨٥٨          | ٦٧٥,٤٢٧          | ٦٦٨,٣٨٣          | الودائع لأجل     |
| <u>١,٣٢٤,٨٩٠</u> | <u>١,٣٧٢,٨٧٣</u> | <u>١,٣٥٥,٠٩٧</u> |                  |

| ١١ الإلتزامات الأخرى |                |                |  |
|----------------------|----------------|----------------|--|
| ٢٠١٠/١٢/٣١           | ٢٠١٠/٠٣/٣١     | ٢٠١١/٠٣/٣١     |  |
| ألف ريال عماني       | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |  |
| ٨,١٧٥                | ١٣,٣٦٣         | ١١,١٨٨         | فوائد مستحقة الدفع                           |
| ١٤,٥٣٣               | ١٦,٥٩٦         | ١٥,٤٣٧         | مستحقات ومخصصات الأخرى                       |
| ٤,٧٦١                | ١,٢٧٢          | ٣,٧٩٧          | القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الإيضاح ٢٣) |
| ١٩,٦١٥               | ١٨,٨٤٧         | ٢٦,١٩٩         | الإلتزامات أوراق القبول (الإيضاح ٩)          |
| <u>٤٧,٠٨٤</u>        | <u>٥٠,٠٧٨</u>  | <u>٥٦,٦٢١</u>  |  |



إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

١٢ الضرائب

| ٢٠١٠/١٢/٣١     | ٢٠١٠/٠٣/٣١     | ٢٠١١/٠٣/٣١     | بيان الدخل<br>السنة الحالية |
|----------------|----------------|----------------|-----------------------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |                             |
| ٣,٠٦٥          | ٣٤٥            | ١,١٩٧          |                             |

تسويات مصروف الضريبة

البنك ملزم بمصروفات ضريبية للدخل حسب النسب التالية:  
سلطنة عمان: ١٢% من إجمالي الدخل المجمع الذي يزيد عن ٣٠.٠٠٠٠ 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 للسنة:

| ٢٠١٠/١٢/٣١     | ٢٠١٠/٠٣/٣١     | ٢٠١١/٠٣/٣١     | الربح المحاسبي             |
|----------------|----------------|----------------|----------------------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |                            |
| ٣,٢٣٦          | ٦,٩٢١          | ٨,٩٣٧          |                            |
| ٣,٦٢٨          | ٨٣١            | ١,٠٧٢          | الضريبة حسب النسبة المقررة |
| ١٨١            | ٣٣             | ٦٠             | مصروفات غير قابلة للخصم    |
| (٤٦٨)          | (٦٩)           | (١٥٣)          | إيرادات معفاة              |
| (٢٧٦)          | (٤٥٠)          | ٢١٨            | أخرى                       |
| ٣,٠٦٥          | ٣٤٥            | ١,١٩٧          |                            |

تم تقييم الالتزامات الضريبية للبنك بسلطنة عمان كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤.

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 ٢٠٠٩.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

١٢ الضرائب (يتبع)

| ٢٠١٠/١٢/٣١     | ٢٠١٠/٠٣/٣١     | ٢٠١١/٠٣/٣١     |                         |
|----------------|----------------|----------------|-------------------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |                         |
| ٣,٠٦٥          | ٣٤٥            | ١,١٩٧          | الالتزامات الضريبية     |
|                |                |                | السنة / الفترة الحالية  |
| ١,١١٠          | ٢,٠٢١          | ٧٤٧            | ضريبة الدخل وضرائب أخرى |
|                |                |                | السنة / الفترة السابقة  |
|                |                |                | ضريبة الدخل وضرائب أخرى |
| <u>٤,١٧٥</u>   | <u>٢,٣٦٦</u>   | <u>١,٩٤٤</u>   |                         |

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها

| ٢٠١٠/١٢/٣١     | ٢٠١٠/٠٣/٣١     | ٢٠١١/٠٣/٣١     |  |
|----------------|----------------|----------------|--|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |  |
| ٧              | ٩              | ١٦             | الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي: |
|                |                |                | إستثمارات متوفرة للبيع                             |

الضريبة المؤجلة يتم إحتسابها بواقع ١٢% (٢٠١٠-٢٠١٢) %.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

١٣ إيداعات خاصة ثانوية

| ٢٠١٠/١٢/٣١<br>ألف ريال عماني | ٢٠١٠/٠٣/٣١<br>ألف ريال عماني | ٢٠١١/٠٣/٣١<br>ألف ريال عماني |                           |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------|
| ٢٧,٦٠٠                       | ٢٧,٦٠٠                       | ٣٠,٦٠٠                       | في يناير                  |
| ٣,٠٠٠                        | ٣,٠٠٠                        | -                            | إيداعات مستلمة خلال السنة |
| <u>٣٠,٦٠٠</u>                | <u>٣٠,٦٠٠</u>                | <u>٣٠,٦٠٠</u>                |                           |

الإيداعات الثانوية الحالية مستحقة الدفع في تواريخ متعددة بين عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٦

١٤ الإحتياطات الأخرى الغير قابلة للتوزيع

| إحتياطي<br>الإستثمارات<br>المتوفرة للبيع | إحتياطي تحوط<br>التدفقات النقدية | إحتياطي إعادة<br>التقييم | إحتياطي القرض<br>الثانوي | المجموع       |   |
|--|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------|---|
| ألف ر ع                                  | ألف ر ع                          | ألف ر ع                  | ألف ر ع                  | ألف ر ع       |   |
| ٢,٢٤٢                                    | -                                | ٣,٧٦٦                    | ٨,٧٤٠                    | ١٤,٧٤٨        | في ١ يناير ٢٠١١   |
| (٢,٠١٤)                                  | -                                | -                        | -                        | (٢,٠١٤)       | صافي حركة قيود إستثمارات متوفرة للبيع                           |
| ٩  | -                                | -                        | -                        | ٩             | تأثير ضريبة صافي الخسائر على الإستثمارات المالية المتوفرة للبيع |
| <u>٢٣٧</u>                               | <u>-</u>                         | <u>٣,٧٦٦</u>             | <u>٨,٧٤٠</u>             | <u>١٢,٧٤٣</u> | في ٣١ مارس ٢٠١١   |
| <u>٢,٠٠٣</u>                             | <u>٥٤</u>                        | <u>٢,٨١١</u>             | <u>٣,٢٢٠</u>             | <u>٨,٠٨٨</u>  | في ٣١ مارس ٢٠١٠   |

- (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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

١٥ الالتزامات الاحتمالية الطارئة

| ٢٠١٠/١٢/٣١     | ٢٠١٠/٠٣/٣١     | ٢٠١١/٠٣/٣١     |                            |
|----------------|----------------|----------------|----------------------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |                            |
| ٣٩١,٠٣٦        | ٣٨٨,٢٩١        | ٣٧٧,٢٤٩        | ضمانات                     |
| ٨١,٩٠٧         | ٦٧,٨٠٨         | ٦٧,٤٥٠         | اعتمادات مستندية           |
| ١٠٣,٤١٧        | ٦٦,٢٩٩         | ١٤٥,١٦٩        | التزام غير مسحوب على تقديم |
| <u>٥٧٦,٣٦٠</u> | <u>٥٢٢,٣٩٨</u> | <u>٥٨٩,٨٦٨</u> |                            |

تشمل الالتزامات الاحتمالية الطارئة مبلغ ٠.١ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٠ - ٠.١ مليون ريال عماني / ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - ٠.١ مليون ريال عماني) تتعلق بقروض متعثره.

١٦ إيرادات الفوائد

إن الأصول التي تحسب لها فوائد قد اكتسبت فائدة بمعدل إجمالي بلغ ٥.٥٣ % لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (٣١ مارس ٢٠١٠ - ٦.٠١ % , ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - ٥.٩٢ %).

١٧ مصروفات الفوائد

بلغ متوسط إجمالي تكلفة التمويل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ - ٢.٣٩ % (٣١ مارس ٢٠١٠ - ٢.٧٦ % ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - ٢.٦٤ %).

١٨ إيرادات التشغيل الأخرى

| ٣ أشهر المنتهية في<br>٢٠١٠/٠٣/٣١ | ٣ أشهر المنتهية في<br>٢٠١١/٠٣/٣١ |  |
|----------------------------------|----------------------------------|--|
| ألف ريال عماني                   | ألف ريال عماني                   |  |
| ٥٢١                              | ٧٣٠                              | صافي أرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية |
| ٢,٥٢٤                            | ٢,٦٢٩                            | الرسوم والعمولات                         |
| ٣٤٨                              | ٣٩٥                              | صافي أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع     |
| ٢٥٧                              | ٣٥٣                              | الإيرادات من سندات وأخرى                 |
| ٣٧٧                              | ١,١٧٨                            | إيرادات توزيعات الأرباح                  |
| ٢,١٢٥                            | ٢,٢٤٧                            | رسوم الخدمات                             |
| ٤٠                               | ١١٤                              | إيرادات متنوعة                           |
| <u>٦,١٩٢</u>                     | <u>٧,٦٤٦</u>                     |  |

١٩ مصروفات التشغيل الأخرى

| ٣ أشهر المنتهية في<br>٢٠١٠/٠٣/٣١ | ٣ أشهر المنتهية في<br>٢٠١١/٠٣/٣١ |                                     |
|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| ألف ريال عماني                   | ألف ريال عماني                   |                                     |
| ٩٦٢                              | ١,٢٩٣                            | مصروفات التأسيس                     |
| ١,٩٧٩                            | ٢,٠٨٩                            | مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية |
| <u>٢,٩٤١</u>                     | <u>٣,٣٨٢</u>                     |                                     |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٢٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إتفاقية خدمات إدارة مع مساهم

لقد أبرم مجلس إدارة البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع) (البنك) في سنة ٢٠٠٥ إتفاقية خدمات إدارة مع شريكه الإستراتيجي، البنك التجاري القطري من أجل تقديم خدمات إدارة للبنك، بما أن الإدارة وعمليات البنك قد تم تقويتها بشكل كبير خلال الستة سنوات الماضية، فقد أبلغ البنك التجاري القطري البنك عن عدم رغبته في تمديد فترة الإتفاقية عند إنتهائها في مارس ٢٠١١.

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:

| ٢٠١٠/٠٣/٣١         |                 |                        | ٢٠١١/٠٣/٣١         |                 |                        |                                    |
|--------------------|-----------------|------------------------|--------------------|-----------------|------------------------|------------------------------------|
| المجموع<br>الف ر.ع | أخرى<br>الف ر.ع | مساهم رئيسي<br>الف ر.ع | المجموع<br>الف ر.ع | أخرى<br>الف ر.ع | مساهم رئيسي<br>الف ر.ع |                                    |
| ٢٣,٧٠٦             | ٢٣,٧٠٦          | -                      | ٣١,٧٧٠             | ٣١,٧٧٠          | -                      | القروض والسلفيات                   |
| ١٢,٥٠٤             | ١٢,٥٠٤          | -                      | ١٢,١٢٠             | ١٢,١٢٠          | -                      | ودائع العملاء                      |
| ٩,٦٦١              | -               | ٩,٦٦١                  | ١٣,٤٩٧             | -               | ١٣,٤٩٧                 | المستحق من البنوك                  |
| ٩٦                 | -               | ٩٦                     | ٥,٧٢٠              | -               | ٥,٧٢٠                  | المستحق للبنوك                     |
| ٣,١٠٠              | ٣,١٠٠           | -                      | ١,٥٠٠              | ١,٥٠٠           | -                      | إيداعات خاصة ثانوية                |
| ٦,٠١٥              | ٥,٩٠٨           | ١٠٧                    | ١٠,٧٩٩             | ١٠,٧٩٩          | -                      | خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول |
| ٣٨,٥٠٠             | ١١,٥٥٠          | ٢٦,٩٥٠                 | ٧٧,٠٠٠             | -               | ٧٧,٠٠٠                 | تسهيلات إئتمانية متجددة            |
| ٩,٢٨٧              | -               | ٩,٢٨٧                  | ٣,٩٢٤              | -               | ٣,٩٢٤                  | حساب الطلب                         |
|                    |                 |                        |                    |                 |                        | ضمانات ضد المخاطر                  |
|                    |                 |                        |                    |                 |                        | مستلمة                             |

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

| ٢٠١٠/٠٣/٣١         |                 |                        | ٢٠١١/٠٣/٣١         |                 |                        |                 |
|--------------------|-----------------|------------------------|--------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| المجموع<br>الف ر.ع | أخرى<br>الف ر.ع | مساهم رئيسي<br>الف ر.ع | المجموع<br>الف ر.ع | أخرى<br>الف ر.ع | مساهم رئيسي<br>الف ر.ع |                 |
| ٢٥٧                | ٢٥٧             | -                      | ٢٦٧                | ٢٦٤             | ٣                      | إيرادات الفوائد |
| ٤٠                 | ٤٠              | -                      | ٧                  | ٧               | -                      | إيرادات العمولة |
| ١٦٩                | ١٤٥             | ٢٤                     | ١٧٦                | ١٥٢             | ٢٤                     | مصروفات الفوائد |
| ١١٢                | ٢١              | ٩١                     | ٢٤٩                | ١٤٩             | ١٠٠                    | مصروفات أخرى    |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٢٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (بتبع)

تفاصيل مزاي الإدارة العليا هي كالتالي:

| ٢٠١٠/٣٠/٣١     | ٢٠١١/٣٠/٣١     | رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني |                               |
| ٥٥١            | ٤٩٣            | - ثابتة                       |
| ٤٠٨            | ١٨٥            | - غير ثابتة                   |
| <u>٩٥٩</u>     | <u>٦٧٨</u>     |                               |

٢٠ المساهمون

حتى تاريخ ٣١ مارس ٢٠١١ 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) |                                  |
|---------------|------------------|----------------------------------|
| ٣٤.٩          | ٣٧٧,٢٦٧          | البنك التجاري القطري             |
| ١٤.٧          | ١٥٩,٣٨٥          | مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م. |

لا يوجد لدى البنك مساهمين ممتازين كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (٣١ مارس ٢٠١٠ - لا شيء) / ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - لا شيء).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٢١ التحليل القطاعي

لأغراض الإدارة ينظم البنك إلى 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 والعملاء الاجنبية .

- يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات الاستثمارية مثل ادارة الاصول والاستشارات وخدمات الوساطة للعملاء من الافراد وكذلك من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات ,

- يقوم قسم الخزنة بتقديم مجموعة كاملة من منتجات وخدمات الخزينة بما فيها اسواق المال والعملاء الاجنبية للعمليات بالاضافة الى ادارة السيولة ومخاطر السوق .

-يقوم قسم الخدمات المصرفية الدولية بخدمات مثل اصدار ضمان المخاطر و المشاركة والقروض الخ .....

تقوم الادارة بحساب نتائج التشغيل للقطاعات التي تعمل بشكل منفصل من اجل اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الاداء .

التحليل القطاعي حسب التالي :-

| المجموع        | قسم الخدمات المصرفية الدولية | قسم الخزنة     | قسم الاستثمار  | قسم الخدمات المصرفية | قسم المصرفية الاستهلاكية | ٣ اشهر المنتهية ٢٠١١/٠٣/٣١ |
|----------------|------------------------------|----------------|----------------|----------------------|--------------------------|----------------------------|
| الف ريال عماني | الف ريال عماني               | الف ريال عماني | الف ريال عماني | الف ريال عماني       | الف ريال عماني           |                            |
| ٢١,٠٢٧         | ١,٠٩٧                        | ١,٠٧١          | ١,٦٣٤          | ٨,٣٦٩                | ٨,٨٥٦                    | ايرادات التشغيل            |
| ٧,٧٤٠          | (٥,٢٧٠)                      | ٩١٠            | ١,١٨٥          | ٦,٩١٤                | ٤,٠٠١                    | الارباح                    |
| ١,٨٦٨,٥٥٤      | ٤١٥,٠٧٤                      | ١٨,٤٨٨         | ٢٢,٠١٦         | ٧٩٣,١٧٣              | ٦١٩,٨٠٣                  | مجموع الاصول               |
| المجموع        | قسم الخدمات المصرفية الدولية | قسم الخزنة     | قسم الاستثمار  | قسم الخدمات المصرفية | قسم المصرفية الاستهلاكية | ٣ اشهر المنتهية ٢٠١٠/٠٣/٣١ |
| الف ريال عماني | الف ريال عماني               | الف ريال عماني | الف ريال عماني | الف ريال عماني       | الف ريال عماني           |                            |
| ١٩,٨٧٠         | ٨٦٤                          | ٧٠٠            | ٩١٥            | ٨,٠٩١                | ٩,٣٠٠                    | ايرادات التشغيل            |
| ٦,٥٧٦          | (٣,٥٤٦)                      | ٥٣٦            | ٦٧٥            | ٥,٤٣٩                | ٣,٤٧٢                    | الارباح                    |
| ١,٨٨٩,٧٧٩      | ٤٩٦,٦٨٦                      | ٤٦,٨٤٩         | ١٩,٣٨٦         | ٧١١,١٩٧              | ٦١٥,٦٦١                  | مجموع الاصول               |

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٢٣ المشتقات المالية

٣١ مارس ٢٠١١

| القيمة العادلة الموجبة   | القيمة العادلة السالبة    | إجمالي القيمة الاعتبارية | خلال ٣ أشهر    | من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر | أكثر من سنة    | القيمة الاعتبارية وفقا لشروط الاستحقاق |
|--------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------|----------------------|----------------|--|
| ألف ريال عماني (إيضاح ٩) | ألف ريال عماني (إيضاح ١١) | ألف ريال عماني           | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني       | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني                         |
| ٣,٤٠٥                    | (٣,٤٠٥)                   | ١٥٩,٢٢٠                  | ٤٠٤            | ١٢,٣٧٣               | ١٤٦,٤٤٣        | ١٤٦,٤٤٣                                |
| -                        | (٢٦)                      | ٧,٧٠٠                    | -              | ٧,٧٠٠                | -              | -                                      |
| ١٢٠                      | (١)                       | ١٥,١١٦                   | ٨,١٨٥          | ٦,٩٣١                | -              | -                                      |
| ٢٤                       | (١١٣)                     | ١٥,١١٦                   | ٨,١٨٨          | ٦,٩٢٨                | -              | -                                      |
| -                        | -                         | ٣٢٣                      | ٨٠             | ١٨٢                  | ٦١             | ٦١                                     |
| ١٩٨                      | (١٩٨)                     | ٣٤,١٦٢                   | ٢٧,٠٤٤         | ٧,١١٨                | -              | -                                      |
| ٥٤                       | (٥٤)                      | ١٥,٩٤٧                   | ١٠,٤٢٠         | ٥,٥٢٧                | -              | -                                      |
| ٣,٨٠١                    | (٣,٧٩٧)                   | ٢٤٧,٥٨٤                  | ٥٤,٣٢١         | ٤٦,٧٥٩               | ١٤٦,٥٠٤        | ١٤٦,٥٠٤                                |

المشتقات المالية  
عقود مقايضات أسعار الفائدة  
مقايضة العجز عن سداد الإئتمان  
عقود شراء عملات أجنبية آجلة  
عقود بيع عملات أجنبية آجلة  
الحد الأعلى لأسعار الفائدة  
خيارات العملة  
تحوطات السلع

المجموع

| القيمة العادلة الموجبة   | القيمة العادلة السالبة    | إجمالي القيمة الاعتبارية | خلال ٣ أشهر    | من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر | أكثر من سنة    | القيمة الاعتبارية وفقا لشروط الاستحقاق |
|--------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------|----------------------|----------------|--|
| ألف ريال عماني (إيضاح ٩) | ألف ريال عماني (إيضاح ١١) | ألف ريال عماني           | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني       | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني                         |
| ٩١٢                      | (٩١٢)                     | ١٥٨,٧٧٤                  | ٢١,٧١٤         | ٢٥,٩٤٦               | ١١١,١١٤        | ١١١,١١٤                                |
| -                        | (٧٩)                      | ٧,٧٠٠                    | -              | -                    | ٧,٧٠٠          | ٧,٧٠٠                                  |
| ٥                        | (٢٦٩)                     | ١٣٠,٧٩٣                  | ٧٠,٨٣٢         | ٥٩,٩٦١               | -              | -                                      |
| ٤٧٠                      | (١٢)                      | ١٣٠,٧٩٣                  | ٧١,٠١٦         | ٥٩,٧٧٧               | -              | -                                      |
| -                        | -                         | ٥٨٣                      | ٨٠             | ١٨١                  | ٣٢٢            | ٣٢٢                                    |
| ١,٣٨٧                    | (١,٢٧٢)                   | ٤٢٨,٦٤٣                  | ١٦٣,٦٤٢        | ١٤٥,٨٦٥              | ١١٩,١٣٦        | ١١٩,١٣٦                                |

المشتقات المالية  
عقود مقايضات أسعار الفائدة  
مقايضة العجز عن سداد الإئتمان  
عقود شراء عملات أجنبية آجلة  
عقود بيع عملات أجنبية آجلة  
الحد الأعلى لأسعار الفائدة

المجموع



إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

٢٣ تابع المشتقات المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

| أكثر من سنة    | من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر | خلال ٣ أشهر    | إجمالي القيمة الاعتبارية | القيمة العادلة السالبة       | القيمة العادلة الموجبة      | المشتقات المالية              |
|----------------|----------------------|----------------|--------------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| ألف ريال عماني | ألف ريال عماني       | ألف ريال عماني | ألف ريال عماني           | ألف ريال عماني<br>(إيضاح ١١) | ألف ريال عماني<br>(إيضاح ٩) |                               |
| ١٥٢,٠٧٦        | ٧,١٤٤                | ١,٥٠٠          | ١٦٠,٧٢٠                  | (٤,٢١٢)                      | ٤,٢١٢                       | عقود مقايضات أسعار الفائدة    |
| ٥,٧٧٥          | ١,٩٢٥                | -              | ٧,٧٠٠                    | (٤٥)                         | -                           | مقايضة العجز عن سداد الإئتمان |
| -              | ٦٢٢                  | ٤١,٢٦٨         | ٤١,٨٩٠                   | (٥٥)                         | ٤٠                          | عقود شراء عملات أجنبية آجلة   |
| -              | ٦٢١                  | ٤١,٢٦٩         | ٤١,٨٩٠                   | (٨٠)                         | ٥٥                          | عقود بيع عملات أجنبية آجلة    |
| ١٢٢            | ١٨١                  | ٨٠             | ٣٨٣                      | -                            | -                           | الحد الأعلى لأسعار الفائدة    |
| -              | ٨,٠٤٣                | ١٩,٠٣٧         | ٢٧,٠٨٠                   | (١٨٧)                        | ١٨٧                         | خيارات العملة                 |
| -              | -                    | ٢,٢٣٢          | ٢,٢٣٢                    | (١٨٢)                        | ١٨٢                         | تحوطات السلع                  |
| <u>١٥٧,٩٧٣</u> | <u>١٨,٥٣٦</u>        | <u>١٠٥,٣٨٦</u> | <u>٢٨١,٨٩٥</u>           | <u>(٤,٧٦١)</u>               | <u>٤,٦٧٦</u>                |                               |