

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



## المحتويات

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

## تقرير رئيس مجلس الإدارة عن الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

المساهمون الكرام؛

لقد كان جلُّ تركيزنا موجهاً خلال الأشهر الستة الماضية نحو الحفاظ على مسيرة النمو المستدام التي ينتهجها البنك الوطني العُماني ش.م.ع.ع. ("البنك الوطني العُماني") من خلال استراتيجية قائمة على أربع ركائز رئيسية وهي إيلاء الأولوية القصوى للعملاء، وتوفير بيئة عمل نموذجية للموظفين، وتحقيق عائدات قوية ومستدامة للمساهمين بالإضافة إلى الاستثمار في المبادرات الاجتماعية البّناءة التي تترك آثاراً إيجابية مهمة تستفيد منها مختلف شرائح المجتمع.

ولقد كان من دواعي سرورنا أن نعلن في ١٠ مايو الماضي عن تعيين أحمد المسلمي رئيساً تنفيذياً جديداً للبنك، والذي أثبت إمكانياته القيادية الاستثنائية بالدفع قدماً باستراتيجية النمو في البنك في اتجاه تحقيق الهدف المنشود، والمشارك، في أن يصبح "البنك الوطني العُماني" البنك المفضل للعملاء على امتداد السلطنة.

نيابة عن أعضاء مجلس إدارة "البنك الوطني العُماني"، يسرني أن أقدم لكم النتائج المالية للبنك عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

### موجز الأداء المالي

وصل صافي أرباح "البنك الوطني العُماني" خلال الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ إلى ٢٣.٠ مليون ريال، مقابل ١٨.٨ مليون ريال خلال نفس الفترة من العام الماضي، وذلك بنمو نسبته ٢٢.٨%. ويعزى هذا النمو بشكل أساسي إلى النمو القوي في العائدات والذي تجاوز نسبة ٧% إضافة إلى انخفاض المخصصات بنسبة ٦٢% مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي.

كما ارتفع نمو صافي إيرادات الفوائد من الخدمات المصرفية التقليدية وعائدات أنشطة التمويل الإسلامي التابعة للبنك بنسبة ٦.٢% لتصل إلى ٣٨.٥ مليون ريال في النصف الأول من العام ٢٠١٤، وذلك نتيجة إلى نمو حجم القروض والسلفيات علاوة على ازدياد حجم الودائع المتنوعة. كما تحسن مستوى ودائع العملاء المنخفضة التكلفة بشكل كبير، الأمر الذي أدى بدوره إلى انخفاض كلفة هذه الودائع على البنك.

وإزداد إجمالي حجم الدخل من غير الفوائد للأشهر الستة المنتهية بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بمعدل ٨.٩% ليصل إلى ١٥.٧ مليون ريال. وقد تمكن البنك بفعالية من تنويع مصادر دخل الرسوم حتى لا يقتصر اعتماده فقط على بضعة مصادر للدخل.

كما ازدادت مصروفات التشغيل بنسبة ٨.٩% مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي. وقد أتت هذه الزيادة بشكل أساسي نتيجة للنفقات المرتبطة بتوسع أعمال البنك في الإمارات العربية المتحدة والتوسع في الخدمات المصرفية الإسلامية. وقد سجلت هذه العمليات نمواً قوياً منذ بداية هذا العام، ونحن نأمل في تحسين معدل التكاليف إلى الدخل من المعدل الحالي الذي يبلغ ٤٧% في الوقت الذي تنمو فيه هذه العمليات الجديدة وتتطور.

ووصل معدل المخصصات على القروض والسلفيات إلى نحو ٢.٢ مليون ريال عماني وهو أدنى بكثير مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي. ويعزى هذا الفرق الإيجابي إلى انخفاض نسبة المخصصات في سجلات البنك وانخفاض متطلبات المخصصات العامة. وتبقى أصول البنك على مستوى جيد مع نسبة ديون متعثرة عند ٢.١% ونسبة تغطية تتجاوز ١٤٦%.

وخلال الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، نمت صافي الديون والسلفيات والنشاطات التمويلية بنسبة ٧.٤% لتصل إلى ٢,٢٢٢ مليون ريال. في حين سجلت محفظة القروض في دولة الإمارات العربية المتحدة والخدمات المصرفية الإسلامية (مزن) نمواً جيداً دعمت محفظة القروض الإجمالية للبنك. وفي سلطنة عمان، نمت ودائع العملاء المنخفضة التكلفة، وارتفع نتيجة لذلك الحجم الإجمالي لودائع العملاء بنسبة ٢٨% ليصل إلى ٢,٧٨٩ مليون ريال عماني، مما أدى بدوره إلى تراجع في كلفة التمويل. وقد أدى هذا النمو إلى زيادة في شهادات الإيداع منخفضة العائد وبالتالي انخفاض الهامش. ويعتزم البنك استثمار هذا الفائض في السيولة في الأصول المناسبة.

## رأس المال

بلغت حقوق ملكية المساهمين ٣٣٤.٧ مليون ريال عماني، بارتفاع قدره ٦.٦ مليون ريال عماني مقارنة بمستويات شهر ديسمبر ٢٠١٣، وذلك نتيجة لتحقيق فائدة مرحلية تمت موازنتها جزئياً عبر الأرباح الموزعة في الربع الأخير. واستقرت كفاية رأس المال عند معدلات قوية حيث بلغت ١٤.١% دون احتساب الفوائد المرحلية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مقارنة بالمتطلبات القانونية البالغة ١٢.٦٢٥%. في حين ستتم إدارة المركز الرأسمالي للبنك والمحافظة عليه عند معدل يزيد عن الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي العماني.

## مسيرة التغيير

حرص "البنك الوطني العماني" خلال النصف الأول من العام الحالي على مواصلة استثماراته المهمة لتعزيز الابتكار، وهو ما تجسّد في إطلاق خدمات جديدة معدّة خصيصاً لضمان تلبية احتياجات العملاء على كافة المستويات. وتتجلى أهمية هذه المقاربة في الأداء القوي والنمو المستمر الذي يحققه البنك، ولا سيما من حيث الأرباح.

وكشفنا في مطلع السنة عن الخطة الإستراتيجية للبنك، بهدف الارتقاء بالخدمات المتوفرة للعملاء إلى آفاق جديدة من التميز، تشمل كافة نقاط التواصل معهم. وقمنا باستثمارات مهمة لتوسعة شبكة التوزيع الخاصة بالبنك، بالتزامن مع تحسين منصاتنا الرقمية وبذل كل جهد ممكن لتطوير إمكانات وخبرات كوادرننا ليكونوا مؤهلين بشكل كامل للمساهمة في إنجاح خططنا التي تركز على الأداء المتميز على كافة المستويات.

وكان البنك قد افتتح في وقت سابق من العام الحالي فرعاً جديداً في ولاية الرستاق، يتضمن مركزاً خاصاً لعملاء "الصدارة" لإدارة الثروات بهدف توفير خدمات متكاملة يسهل الوصول إليها من قبل جميع العملاء في المنطقة. كما تم أيضاً افتتاح خمسة فروع جديدة لـ"مزن" للخدمات المصرفية الإسلامية في المعبيلة، و صور، وصحار، وصلالة، ونزوى.

وبما ينسجم في المضمون والأهداف مع التزامنا بتفعيل التواصل البنّاء مع عملائنا وموظفينا والمجتمع عموماً، أطلق "البنك الوطني العماني" مؤخراً صفحاته على مواقع التواصل الاجتماعي "فيسبوك" و"تويتر" و"إنستجرام" و"يوتيوب". وشكلت هذه الخطوة إنجازاً مهماً في مسيرة البنك، ومنطلقاً نحو تعزيز الابتكار وتوسعة نطاق انتشار خدماتنا بما يثري تجربة العملاء ويوفر لهم المزيد عبر القنوات التقليدية والرقمية.

وفي إطار التزامنا الجاد والمستمر بالتركيز على تلبية متطلبات العملاء، قدّم "البنك الوطني العماني" مؤخراً برنامج ولاء العملاء "MyChoice" الذي يتيح لحاملي بطاقات الائتمان والخصم فرصة كسب واستبدال النقاط مقابل ما ينفقونه. وجرى أيضاً إطلاق العديد من العروض والمزايا الخاصة خلال الربع الماضي.

ونبقى على عهدنا ملتزمين باستقطاب المواهب العمانية الشابة وتطوير خبرات فريق عملنا لتكون ثقافة التميز راسخة في أداء البنك. كما سنستمر في الاستثمار في المبادرات التطويرية والبرامج التدريبية المعدّة خصيصاً لمساعدة فريق العمل على تقديم خدمات أفضل، بما في ذلك حلقات العمل الخاصة بخدمة العملاء بالإضافة إلى برنامج التطوير القيادي الذي تقدمه مدرسة لندن لإدارة الأعمال من خلال أكاديمية التميز في البنك. وأطلقنا أيضاً سلسلة من المبادرات التفاعلية الموجهة نحو الموظفين في مختلف أرجاء السلطنة، لضمان تكامل أدائهم مع رؤية البنك وإستراتيجيته الطموحة. وبفضل الدعم الكبير والجهد الدؤوب الذي يبذله فريق عملنا، فإننا على ثقة باستمرارنا بمسيرة النجاح والنمو التي تمضي بنا من نجاح إلى آخر.

وانطلاقاً من التزامنا تجاه المجتمع، استثمر "البنك الوطني العُماني" في العديد من مبادرات المسؤولية الاجتماعية ومنها حلقة عمل خاصة بالمصممين العُمانيين لمساعدتهم على تعميق معارفهم حول السبل المثلى لتطوير أداء مؤسساتهم الصغيرة والمتوسطة؛ وجائزة "إرنست أند يونغ" للتميز الطلابي، بهدف تقدير وتكريم قادة المستقبل في السلطنة. كما قام البنك بتوزيع صناديق مواد تمويلية على العديد من العائلات المستحقة في مختلف محافظات السلطنة.

### شكر و تقدير

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أتقدم بخالص الشكر إلى عملائنا ومساهمينا الكرام على دعمهم المستمر للبنك. كما نتقدم بالشكر والتقدير إلى البنك المركزي العُماني، والهيئة العامة لسوق المال لتوجيهاتهم السديدة ودعمهم الكبير. ونتوجه بالشكر أيضاً إلى كافة أعضاء الفريق الإداري وموظفي البنك على ما يبذلونه من جهود دؤوبة على مدار السنة.

وختاماً، يشرفنا أن نتوجه بأسمى آيات التقدير والعرفان إلى المقام السامي لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - حفظه الله ورعاه - الذي نستقي من رؤاه الحكيمة وتوجيهاته السديدة عزمنا وإصرارنا على المساهمة بدور إيجابي وبناء في مسيرة النمو والازدهار التي تشهدها السلطنة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

محمد بن محفوظ العارضي

رئيس مجلس الإدارة

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

مدققة ٢٠١٣/١٢/٣١ ألف ريال عماني	٢٠١٣/٠٦/٣٠ ألف ريال عماني	٢٠١٤/٠٦/٣٠ ألف ريال عماني	إيضاح	الأصول
٣٦٨,٣١٦	٣٢١,٥٢٩	٩٣٦,٨٠٦	٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٢٨,٥١٨	١٦٥,٢٧٢	١٣٥,٤٠٤	٤	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٢,٠٦٨,١٩٩	٢,٠٧٥,٢٢٩	٢,٢٢١,٦٨٠	٥	صافي القروض والسلفيات
١٣٢,٦٠٣	١٢٤,٣٣٤	١٢٩,٠٩٠	٦	الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة
٢٠,١٠٤	١٩,٩٩٩	٢١,١٤٩	٧	الممتلكات والمعدات
٤٦٠	٣٨١	٤٢٦	١١	أصول الضريبة المؤجلة
٧٨,١٤١	٦٤,٣١١	٧٣,٩٤٢	٨	الأصول الأخرى
<u>٢,٨٩٦,٣٤١</u>	<u>٢,٧٧١,٠٥٥</u>	<u>٣,٥١٨,٤٩٧</u>		<b>إجمالي الأصول</b>
				<b>الالتزامات</b>
٢٢٦,٣٥٩	٢١٠,٦٠٦	٢٢٤,٠٧٩		المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٢,١٧٩,١٥٩	٢,٠٨٧,٠٣٥	٢,٧٨٨,٩٢٤	٩	ودائع العملاء
٧٧,٥١٢	٨٥,٦٤١	٨٧,٥٧٧	١٠	الالتزامات الأخرى
٥,٥٢٧	٢,٤٥٩	٣,٤٩٢	١١	الضرائب
<u>٢,٤٨٨,٥٥٧</u>	<u>٢,٣٨٥,٧٤١</u>	<u>٣,١٠٤,٠٧٢</u>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
				<b>الأموال الثانوية</b>
٧٩,٧٠٠	٧٩,٧٠٠	٧٩,٧٠٠	١٢	إيداعات خاصة ثانوية
				<b>حقوق المساهمين</b>
١١٠,٨٠٣	١١٠,٨٠٣	١٢١,٨٨٣		رأس المال
٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥		إحتياطي علاوة إصدار أسهم
٣٩,٥٨٦	٣٩,٥٨٦	٣٩,٥٨٦		الإحتياطي القانوني
٤,٤١٩	٤,٤١٩	٤,٤١٩		الإحتياطي العام
٤٤,٩٠٥	٣٢,٥٠٠	٤٥,١١٧	١٣	الإحتياطيات الأخرى الغير قابلة للتوزيع
١٦,٦٢٠	-	-		التوزيعات النقدية المقترحة
١١,٠٨٠	-	-		توزيعات أسهم مقترحه
٦٦,٢٠٦	٨٣,٨٤١	٨٩,٢٥٥		الأرباح المحتجزة
<u>٣٢٨,٠٨٤</u>	<u>٣٠٥,٦١٤</u>	<u>٣٣٤,٧٢٥</u>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<u>٢,٨٩٦,٣٤١</u>	<u>٢,٧٧١,٠٥٥</u>	<u>٣,٥١٨,٤٩٧</u>		<b>إجمالي الالتزامات، والأموال الثانوية، وحقوق المساهمين</b>

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

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

سنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢٩,٥١٨	٢٨,٧٣٥	٥٧,٢٣٧	٥٧,٣٩٢	١٥ إيرادات الفوائد
(١٠,٧٥٤)	(٩,٦٧٣)	(٢١,٠٧٣)	(١٩,٤٠٩)	١٦ مصروفات الفوائد
١٨,٧٦٤	١٩,٠٦٢	٣٦,١٦٤	٣٧,٩٨٣	صافي إيرادات الفوائد
٤٦	٣٥٦	٥١	٥٧٣	إيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
(١٥)	(٦٥)	(١٦)	(١٠٥)	ناقص: حصة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح
٣١	٢٩١	٣٥	٤٦٨	صافي الدخل من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
٧,٣٩٢	٨,٤٨٥	١٤,٤٠٣	١٥,٦٨٦	١٧ إيرادات التشغيل الأخرى
٢٦,١٨٧	٢٧,٨٣٨	٥٠,٦٠٢	٥٤,١٣٧	إيرادات التشغيل
(٦,٧٣١)	(٧,٨١٧)	(١٣,٥٧٣)	(١٥,٤٠٧)	مصروفات التشغيل
(٤,١٩٧)	(٤,٣٢٨)	(٨,٠٧٨)	(٨,٦٠٠)	تكاليف الموظفين
(٨٦٤)	(٧٠٩)	(١,٧٣٧)	(١,٤٥٣)	مصروفات التشغيل الأخرى
(١١,٧٩٢)	(١٢,٨٥٤)	(٢٣,٣٨٨)	(٢٥,٤٦٠)	١٨ الاستهلاك
١٤,٣٩٥	١٤,٩٨٤	٢٧,٢١٤	٢٨,٦٧٧	٧ الربح من العمليات قبل المخصصات والإستردادات والضرائب
(٥,٦٣٤)	(٣,٨٣١)	(١٠,٠٣٠)	(٧,٥٧٥)	٥ مصاريف خسائر الإئتمان - قروض العملاء
٥٣٨	١,٩٨٤	٦٨٥	٢,١٣٢	٥ المبالغ المستردة / المفرج عنها من مخصص خسائر الإئتمان
١,٩٨٦	١,٥٥٤	٣,٨٠٤	٣,١٠٠	المبالغ المستردة من القروض المعدومة
٨	(٣)	٢٩	(٢٠)	مخصص إنخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
٢٦٨	(١٨)	(٣٧١)	١٢١	مخصص خسائر الإئتمان - البنوك
(٢,٨٣٤)	(٣١٤)	(٥,٨٨٣)	(٢,٢٤٢)	صافي مجموع مخصص الخسائر
١١,٥٦١	١٤,٦٧٠	٢١,٣٣١	٢٦,٤٣٥	الأرباح قبل الضرائب
(١,٣٧٥)	(١,٩٢٨)	(٢,٥٥٩)	(٣,٣٨٦)	١١ الضريبة
١٠,١٨٦	١٢,٧٤٢	١٨,٧٧٢	٢٣,٠٤٩	صافي ربح الفترة
٩٤٩	(٥٣٨)	١,٨٠٩	٢٤٦	إيرادات شاملة أخرى
-	١٦	(٢٨)	(٣٤)	صافي حركة قيود الإستثمارات المتوفرة للبيع
٩٤٩	(٥٢٢)	١,٧٨١	٢١٢	التأثير الضريبي لصافي نتائج الإستثمارات المتوفرة للبيع
١١,١٣٥	١٢,٢٢٠	٢٠,٥٥٣	٢٣,٢٦١	إيرادات شاملة أخرى للفترة
٠.٠٣٤	٠.٠٤٢	٠.٠٣١	٠.٠٣٨	مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
				العائد السنوي للسهم
				العائد الأساسي والمخفض لارباح المساهمين للسنة

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



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

المجموع	الأرباح المحتجزة	التوزيعات الاسهم المنحة	التوزيعات النقدية المقترحة	الاحتياطي غير القابل للتوزيع	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني*	احتياطي علاوة صدار الاسهم	رأس المال	
الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	الف.ر.ع	
٣٠٤,٤٥٢	٦٥,٠٦٩	-	١٩,٣٩١	٣٠,٧١٩	٤,٤١٩	٣٩,٥٨٦	٣٤,٤٦٥	١١٠,٨٠٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣
٢٠,٥٥٣	١٨,٧٧٢	-	-	١,٧٨١	-	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة خلال الفترة
(١٩,٣٩١)	-	-	(١٩,٣٩١)	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح النقدية خلال الفترة
٣٠٥,٦١٤	٨٣,٨٤١	-	-	٣٢,٥٠٠	٤,٤١٩	٣٩,٥٨٦	٣٤,٤٦٥	١١٠,٨٠٣	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
٣٠٥,٦١٤	٨٣,٨٤١	-	-	٣٢,٤١٩	٤,٤١٩	٣٩,٥٨٦	٣٤,٤٦٥	١١٠,٨٠٣	الرصيد كما في ١ يوليو ٢٠١٣
٢٢,٤٧٠	٢٢,٦٠٥	-	-	(١٣٥)	-	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة خلال الفترة
-	(١٢,٥٤٠)	-	-	(١٢,٥٤٠)	-	-	-	-	محول لإحتياطي الأموال الثانوية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	محول للإحتياطي القانوني
-	(١٦,٦٢٠)	-	١٦,٦٢٠	-	-	-	-	-	محول للتوزيعات النقدية المقترحة
-	(١١,٠٨٠)	١١,٠٨٠	-	-	-	-	-	-	محول للتوزيعات أسهم مجانيه مقترحه
٣٢٨,٠٨٤	٦٦,٢٠٦	١١,٠٨٠	١٦,٦٢٠	٤٤,٩٠٥	٤,٤١٩	٣٩,٥٨٦	٣٤,٤٦٥	١١٠,٨٠٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣٢٨,٠٨٤	٦٦,٢٠٦	١١,٠٨٠	١٦,٦٢٠	٤٤,٩٠٥	٤,٤١٩	٣٩,٥٨٦	٣٤,٤٦٥	١١٠,٨٠٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
٢٣,٢٦١	٢٣,٠٤٩	-	-	٢١٢	-	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة خلال الفترة
(١٦,٦٢٠)	-	-	(١٦,٦٢٠)	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح النقدية خلال الفترة
-	-	١١,٠٨٠	-	-	-	-	-	١١,٠٨٠	إصدار أسهم
٣٣٤,٧٢٥	٨٩,٢٥٥	-	-	٤٥,١١٧	٤,٤١٩	٣٩,٥٨٦	٣٤,٤٦٥	١٢١,٨٨٣	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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

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

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

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس البنك الوطني العماني (ش.م.ع.) (البنك) في سلطنة عمان سنة ١٩٧٣ كشركة مساهمة عامة، ويقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم خدمات مصرفية إلى الشركات والأفراد في سلطنة عمان وله فروع بكل من دولة الإمارات العربية المتحدة وجمهورية مصر العربية. يمارس البنك أعماله بترخيص من البنك المركزي العماني، وهو عضو في نظام تأمين الودائع المصرفية لدى البنك المركزي العماني. عنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٧٥١، روي، رمز بريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عمان.

يعمل لدى البنك ١,٣٩٣ موظف كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ( ٣٠ يونيو ٢٠١٣ - ١,٣٣١ موظف و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - ١,٣٧٠ موظف).

٢ السياسات المحاسبية الهامة

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المكثفة للبنك وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، والمتعلق بالتقارير المالية المرحلية. تتفق السياسات المحاسبية التي استخدمت في إعداد البيانات المالية المرحلية فثكامل مع تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية فثكامل 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية فثكامل 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 يونيو ٢٠١٤

٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٦/٣٠	٢٠١٤/٠٦/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٦,٥٣٨	٣٣,٩٠٩	٤١,٧٥٣	النقدية
-	١,٥٨٢	-	سندات خزينة لدى البنوك المركزية
١٠٥,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	شهادات إيداع لدى البنوك المركزية
٢٢٦,٢٧٨	١٥٥,٥٣٨	٤٤,٥٥٣	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية
<u>٣٦٧,٨١٦</u>	<u>٣٢١,٠٢٩</u>	<u>٩٣٦,٣٠٦</u>	<b>النقد وما في حكم النقد</b>
٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
<u>٣٦٨,٣١٦</u>	<u>٣٢١,٥٢٩</u>	<u>٩٣٦,٨٠٦</u>	<b>النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية</b>

لا يجوز سحب وديعة رأس المال وتأمين الودائع لدى البنك المركزي العماني بدون موافقة البنك المركزي العماني.

٤. المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٦/٣٠	٢٠١٤/٠٦/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٣,٨٦٠	٤٣,٥٦٥	٣,٥٠٢	القروض والسلفيات للبنوك
١٨٨,١٦٣	١١٢,٦٣٧	١٠٥,٤٩٥	إيداعات لدى البنوك
٢٦,٦٣٤	١٦,٠٣١	٢٦,٤٢٥	أرصده تحت الطلب
<u>٢٢٨,٦٥٧</u>	<u>١٧٢,٢٣٣</u>	<u>١٣٥,٤٢٢</u>	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
(١٣٩)	(٦,٨٩٣)	(١٧)	ناقصاً: مخصص خسائر القروض
-	(٦٨)	-	ناقصاً: الفوائد المحفوظه
<u>٢٢٨,٥١٨</u>	<u>١٦٥,٢٧٢</u>	<u>١٣٥,٤٠٥</u>	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

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

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٦/٣٠	٢٠١٤/٠٦/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١,٠٣٢,٤٨٠	١,٠٨٤,٣٨٩	١,١٧٦,٤٣٥	قروض الشركات
١,٠٥٦,٧٦٠	١,٠١٢,٠٦٧	١,٠١٠,١٤٧	القروض الشخصية
٥٤,٢٦٨	٥٣,٢٤٠	٦٥,١٣٩	حسابات السحب على المكشوف
١٣,٣٣٣	٨,٠٦٧	٥٢,١٩٩	أنشطة التمويل الإسلامي
٢,١٥٦,٨٤١	٢,١٥٧,٧٦٣	٢,٣٠٣,٩٢٠	إجمالي القروض والسلفيات
(٨٨,٦٤٢)	(٨٢,٥٣٤)	(٨٢,٢٤٠)	ناقصاً: بدل خسائر الائتمان
٢,٠٦٨,١٩٩	٢,٠٧٥,٢٢٩	٢,٢٢١,٦٨٠	صافي القروض والسلفيات

يتضمن إجمالي القروض والسلفيات مبلغ وقدره ٢٧.٦ مليون ريال عماني مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (٣٠ يونيو ٢٠١٣ - ٤٨.٤ مليون ريال عماني / ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - ١.٣٦٠ مليون ريال عماني).

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

مخصص خسائر القروض

١٢ شهرا المنتهية	٦ أشهر المنتهية	٦ أشهر المنتهية	
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٦/٣٠	٢٠١٤/٠٦/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥٨,٠٠١	٥٨,٠٠١	٦٧,٧٥٢	الرصيد في بداية السنة
١٩,١٩٣	١٠,٠٣٠	٧,٥٧٥	المخصص خلال السنة
(٣,١٥٣)	(٥٦٨)	(١,٩٧٠)	انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٦,١٣٢)	(٣,٢٣٣)	(٣,٦٠٣)	المشطوب خلال السنة
(١٥٧)	(١٩٠)	(٥٤)	المحول خلال السنة
٦٧,٧٥٢	٦٤,٠٤٠	٦٩,٧٠٠	الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المجنبة

١٢ شهرا المنتهية	٦ أشهر المنتهية	٦ أشهر المنتهية	
٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٦/٣٠	٢٠١٤/٠٦/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٦,٨٢٩	١٦,٨٢٩	٢٠,٨٩٠	الرصيد في بداية السنة
٥,٩٩١	٢,٩٧٢	٢,٤١٥	المجنبة خلال السنة
(٣٨٦)	(١١٧)	(١٥٩)	انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(١٩٣)	(٧٧)	-	انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة الى ايراد الفائدة
(١,٣٤٢)	(١,١٠٣)	(١٠,٦٠٠)	المشطوب خلال السنة
(٩)	(١٠)	(٣)	فروقات تحويل العملة الأجنبية
٢٠,٨٩٠	١٨,٤٩٤	١٢,٥٤٣	الرصيد في نهاية السنة

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

اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠١٤ على القروض والسلف التي لا مصلحة أو فيه مصلحة المتراكمة خصصت مبلغ ٦٠.٤ مليون ريال عماني (٣٠ يونيو ٢٠١٣ - ٧٩.٠ مليون ريال عماني و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - ٦١ مليون ريال عماني).

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

القيمة الدفترية العادية ٢٠١٣/١٢/٣١ ألف ر.ع	القيمة الدفترية العادية ٢٠١٣/٠٦/٣٠ ألف ر.ع	القيمة الدفترية العادية ٢٠١٣/٠٦/٣٠ ألف ر.ع	
			أ- محتفظ بها للمتاجرة
			الإستثمارات المدرجة - عمان
٢٦,٧٦٠	١٠,٨٣٨	٢٦,٦٣٨	سندات التنمية الحكومية
-	-	١١٩	الأسهم العادية
٢٦,٧٦٠	١٠,٨٣٨	٢٦,٧٥٧	
			الإستثمارات المدرجة - أجنبية
-	-	٣٠٠	الأسهم العادية
			مجموع محتفظ بها للمتاجرة
			٣٠٠
٢٦,٧٦٠	١٠,٨٣٨	٢٧,٠٥٧	
			ب- الإستثمارات المتاحة للبيع
			الإستثمارات المدرجة - عمان
١٩١	٦١٢	٦٣٤	قطاع البنوك والإستثمار
١,٠٩٩	١,٦٢٣	١,١٧٩	قطاع الصناعة
٨,٠٩٥	٨,٥٨٥	١٥,١٤٥	قطاع الخدمات
٧٥,٢٦٩	٨٥,٧٢٦	٧٤,٨١٧	سندات التنمية الحكومية
٨٤,٦٥٤	٩٦,٥٤٦	٩١,٧٧٥	
			الإستثمارات المدرجة - أجنبية
٤٣٥	٣٥٩	٥٢٣	قطاع البنوك والإستثمار
٢,٧٢٩	-	-	قطاع الصناعة
١,٣٩٩	٣,٢٧٢	-	سندات التنمية الحكومية
٤,٥٦٣	٣,٦٣١	٥٢٣	
			الإستثمارات غير المدرجة
١٠,٥٥٥	٧,٨٣٤	٤,٢٩١	قطاع البنوك والإستثمار
٣,٤٨٣	٣,٤٨٣	٣,٤٨٣	قطاع الصناعة
٨١١	٢١٣	١٩٦	قطاع الخدمات
١٤,٨٤٩	١١,٥٣٠	٧,٩٧٠	مجموع الإستثمارات المتاحة للبيع
١٠٤,٠٦٦	١١١,٧٠٧	١٠٠,٢٦٨	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٦. الاستثمارات المتداولة (يتبع)

استثمارات مدرجة في الخارج		
قطاع الصناعة		
مجموع الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
مجموع الاستثمارات		
١,٧٧٧	١,٧٨٩	١,٧٦٥
١,٧٧٧	١,٧٨٩	١,٧٦٥
<u>١٣٢,٦٠٣</u>	<u>١٢٤,٣٣٤</u>	<u>١٢٩,٠٩٠</u>

تفاصيل الاستثمارات الجوهرية

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

التكلفة	الإملاك	٣٠ يونيو ٢٠١٤
ألف ريال عماني	%	
<u>١٠١,٤٥٥</u>	<u>٧٨,٦</u>	سندات التنمية الحكومية
		<u>٣٠ يونيو ٢٠١٣</u>
<u>٩٥,٥٦٤</u>	<u>٧٧,٧</u>	سندات التنمية الحكومية
		<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣</u>
<u>١٠٢,٠٢٩</u>	<u>٧٦,٩</u>	سندات التنمية الحكومية

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

٧ الممتلكات والمعدات

المجموع ألف ريال عماني	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال عماني	السيارات والأثاث والمعدات ألف ريال عماني	أراضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على أملاك مستأجرة ألف ريال عماني	
٢٠,١٠٤	٢,٩٧٥	٤,٧٦٢	١٢,٣٦٧	تسوية القيمة الدفترية:
٢,٥١٤	١,٦٤٢	٥٩٥	٢٧٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
(٨)	-	(٨)	-	بعد خصم الاستهلاك المتراكم
-	(١٠٨)	١٠٨	-	إضافات
(٨)	-	-	(٨)	المحذوف
(١,٤٥٣)	-	(١,٠٣٢)	(٤٢١)	فروقات تحويل العملة الأجنبية
				الاستهلاك
٢١,١٤٩	٤,٥٠٩	٤,٤٢٥	١٢,٢١٥	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بعد خصم
٥٦,٣٠٦ (٣٥,١٥٧)	٤,٥٠٩ -	٢٥,٧٨٩ (٢١,٣٦٤)	٢٦,٠٠٨ (١٣,٧٩٣)	الاستهلاك المتراكم
٢١,١٤٩	٤,٥٠٩	٤,٤٢٥	١٢,٢١٥	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
١٩,٩٩٩	١,٨٤٨	٥,٤١٠	١٢,٧٤١	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٨ الأصول الأخرى

٢٠١٣/١٢/٣١ ألف ريال عماني	٢٠١٣/٠٦/٣٠ ألف ريال عماني	٢٠١٤/٠٦/٣٠ ألف ريال عماني	
٣٦,٢٨٩	٢٣,٨١٢	٢٤,٨٣١	فوائد مستحقة القبض
٥,٤٠٧	٨,١٩٦	٥,٦٧٩	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٣)
٣٦,٤٥٥	٣٢,٣٠٣	٤٣,٤٣٢	صافي مستحق العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١٠)
٧٨,١٤١	٦٤,٣١١	٧٣,٩٤٢	

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

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٦/٣٠	٢٠١٤/٠٦/٣٠	٩ ودائع العملاء
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦٠٩,٨٣٩	٥٣١,٣٧٨	١,٢٩٧,٤٧٢	الحسابات الجارية
٥٤١,٢٨٧	٥٢٨,٩٨٣	٥٥٧,٩٧٩	حسابات التوفير
-	٥,٠٠٠	-	شهادات إيداع
١,٠١٢,٩١٨	١,٠٠٧,٨٩٩	٩١٥,٠٤٣	الودائع لأجل
١٥,١١٥	١٣,٧٧٥	١٨,٤٣٠	ودائع اسلامية
<u>٢,١٧٩,١٥٩</u>	<u>٢,٠٨٧,٠٣٥</u>	<u>٢,٧٨٨,٩٢٤</u>	

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٦/٣٠	٢٠١٤/٠٦/٣٠	١٠ الالتزامات الأخرى
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
35,669	٤٥,٢٤٧	٣٨,٤٨٤	فوائد مستحقة الدفع واخرى
5,398	٨,٠٩١	٥,٦٦١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الإيضاح ٢٣)
36,445	٣٢,٣٠٣	٤٣,٤٣٢	الالتزامات أوراق القبول (الإيضاح ٨)
<u>٧٧,٥١٢</u>	<u>٨٥,٦٤١</u>	<u>٨٧,٥٧٧</u>	

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٦/٣٠	٢٠١٤/٠٦/٣٠	١١ الضرائب
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥,٥٩١	٢,٥٥٩	٣,٣٨٦	بيان الدخل السنة الحالية

تسويات مصروف الضريبة

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

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

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

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٦/٣٠	٢٠١٤/٠٦/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٤٦,٩٦٨	٢١,٣٣١	٢٦,٤٣٥	الربح المحاسبي
<b>5,636</b>	<b>2,560</b>	<b>3,172</b>	الضريبة حسب النسبة المقررة
<b>110</b>	<b>67</b>	<b>51</b>	مصروفات غير قابلة للخصم
<b>(350)</b>	<b>(192)</b>	<b>(243)</b>	إيرادات معفاة
<b>195</b>	<b>124</b>	<b>406</b>	أخرى
<b>٥,٥٩١</b>	<b>٢,٥٥٩</b>	<b>٣,٣٨٦</b>	

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.

١١ الضرائب (يتبع)

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٦/٣٠	٢٠١٤/٠٦/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥,٥٩١	٢,٥٥٩	٣,٣٨٦	الالتزامات الضريبية
(٦٤)	(١٠٠)	١٠٦	السنة / الفترة الحالية
٥,٥٢٧	٢,٤٥٩	٣,٤٩٢	ضريبة الدخل وضرائب أخرى
			السنة / الفترة السابقة
			ضريبة الدخل وضرائب أخرى

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٦/٣٠	٢٠١٤/٠٦/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٤٨٠	٣٨١	٤٨٠	الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:
(٢٠)	-	(٥٤)	مخصصات فروقات التوقيت
٤٦٠	٣٨١	٤٢٦	إستثمارات متوفرة للبيع

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

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

١٢ إيداعات خاصة ثانوية

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٦/٣٠	٢٠١٤/٠٦/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦١,٧٠٠	٦١,٧٠٠	٧٩,٧٠٠	في يناير
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	-	إيداعات مستلمة خلال السنة
<u>٧٩,٧٠٠</u>	<u>٧٩,٧٠٠</u>	<u>٧٩,٧٠٠</u>	

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

١٣ الإحتياطات الأخرى الغير قابلة للتوزيع

المجموع	إحتياطي القرض الثانوي	إحتياطي إعادة التقييم	إحتياطي الإستثمارات المتوفرة للبيع	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	
٤٤,٩٠٥	٣٨,٣٤٠	٣,٧٦٦	٢,٧٩٩	في ١ يناير ٢٠١٤
٢٤٦	-	-	٢٤٦	صافي حركة قيود إستثمارات متوفرة للبيع
(٣٤)	-	-	(٣٤)	التأثير الضريبي في صافي نتائج الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
<u>٤٥,١١٧</u>	<u>٣٨,٣٤٠</u>	<u>٣,٧٦٦</u>	<u>٣,٠١١</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
<u>٣٢,٥٠٠</u>	<u>٢٥,٨٠٠</u>	<u>٣,٧٦٦</u>	<u>٢,٩٣٤</u>	في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

- (١) يمثل الإحتياطي الفائض من إعادة تقييم الأراضي والمباني وهو غير قابل للتوزيع لحين بيع أو إستخدام الأصول المتعلقة.  
(٢) يمثل إحتياطي القرض الثانوي تحويل سنوي مقابل الإيداعات الثانوية الخاصة التي تستحق خلال فترة الخمس سنوات التالية (إيضاح ١٢). الإحتياطي متوفر لإعادة تحويله إلى الأرباح المحتجزة عند إستحقاق الإيداع الخاص.

١٤ الإلتزامات الاحتمالية الطارئة

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٣/٠٦/٣٠	٢٠١٤/٠٦/٣٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
<b>482,327</b>	<b>428,083</b>	457,713	ضمانات
<b>80,423</b>	<b>74,545</b>	75,298	اعتمادات مستندية
<b>97,836</b>	<b>117,558</b>	97,199	اللتزام غير مسحوب على تقديم
<u>٦٦٠,٥٨٦</u>	<u>٦٢٠,١٨٦</u>	<u>٦٣٠,٢١٠</u>	

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

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

١٥ إيرادات الفوائد

إن الأصول التي تحسب لها فوائد قد اكتسبت فائدة بمعدل إجمالي بلغ ٤.١٩% لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (٣٠ يونيو ٢٠١٣ - ٥.٠٣% - ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - ٤.٩٣%).

١٦ مصروفات الفوائد

بلغ متوسط إجمالي تكلفة التمويل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ - ١.٣٨% (٣٠ يونيو ٢٠١٣ - ١.٩٢% - ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - ١.٨٤%).

١٧ إيرادات التشغيل الأخرى

٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٣/٠٦/٣٠ ألف ريال عماني	٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٤/٠٦/٣٠ ألف ريال عماني	
١,٧٥٧	١,٩٤٠	صافي أرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية
٥,٨٩٢	٧,٤٩٥	الرسوم والعمولات
٥٢٢	١,٣٦٠	صافي أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
١,٣١٢	١,٣٦٩	الإيرادات من سندات وأخرى
٥٢٩	٨٥٧	إيرادات توزيعات الأرباح
٤,٢٢٩	٢,٣٦٨	رسوم الخدمات
١٦٢	٢٩٧	إيرادات متنوعة
<u>١٤,٤٠٣</u>	<u>١٥,٦٨٦</u>	

١٨ مصروفات التشغيل الأخرى

٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٣/٠٦/٣٠ ألف ريال عماني	٦ أشهر المنتهية في ٢٠١٤/٠٦/٣٠ ألف ريال عماني	
٢,٢٩٤	٢,٧٣٩	مصروفات التأسيس
٥,٧٨٤	٥,٨٦١	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية
<u>٨,٠٧٨</u>	<u>٨,٦٠٠</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٩ الفقرة بين الاصول والالتزامات

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤

الاستحقاق	الاصول الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	عدم التطابق الف ريال
٠ - ٣ شهور	١,٥٥٥,٠١١	٩٥٧,٦٤٢	٥٩٧,٣٦٩
٣ - ١٢ اشهر	٢٤٦,٥٨٤	٨٩٩,٥٩٣	(٦٥٣,٠٠٩)
١ - ٥ سنوات	٥٣٦,٧٠٧	٧٦٢,٢٤١	(٢٢٥,٥٣٤)
اكثر من ٥ سنوات	١,١٨٠,١٩٥	٨٩٩,٠٢١	٢٨١,١٧٤
<b>المجموع</b>	<b>٣,٥١٨,٤٩٧</b>	<b>٣,٥١٨,٤٩٧</b>	<b>-</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

٢٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

يقوم البنك بإجراء معاملات في ظل ظروف تجارية إعتيادية مع بعض المدراء التنفيذيين أو المساهمين أو أعضاء مجلس الإدارة أو الشركات التي لهم فيها نفوذ قوي، إن إجمالي مبالغ الأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة هي كالتالي:

٢٠١٣/٠٦/٣٠			٢٠١٤/٠٦/٣٠			
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	
٤٨,٣٨٤	٤٨,٣٨٤	-	27,596	27,596	-	القروض والسلفيات
١٧,٥٢٧	١٧,٥٢٧	-	163,708	23,620	140,088	ودائع العملاء
٢٢,٣٦٠	٦,٩٣٠	١٥,٤٣٠	1,977	1,925	52	المستحق من البنوك
١٣,٦٢٤	١٣,٤٧٥	١٤٩	2,144	-	2,144	المستحق للبنوك
٥,٥٠٠	٥,٥٠٠	-	20,000	5,500	14,500	إيداعات خاصة ثانوية
٥٤٧	٥٢٠	٢٧	1,149	1,051	98	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	77,000	-	77,000	تسهيلات ائتمانية متجددة حسب الطلب
٥,٤٢١	٤,١٦٧	١,٢٥٤	1,629	667	962	ضمانات ضد المخاطر مستلمة
-	-	-	2,337	165	2,172	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

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

٢٠١٣/٠٦/٣٠			٢٠١٤/٠٦/٣٠			
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	
٨١١	٧٩٩	١٢	547	543	4	إيرادات الفوائد
١٧	١٧	-	24	24	-	إيرادات العمولة
٤١٥	٢٤٦	١٦٩	2,912	333	2,579	مصرفات الفوائد
٦٨٦	٦٨٦	-	391	391	-	مصرفات أخرى

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

٢٠١٣/٠٦/٣٠	٢٠١٤/٠٦/٣٠	رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١,١٤١	1,171	- ثابتة
٨٧٨	738	- غير ثابتة
<u>٢,٠١٩</u>	<u>1,909</u>	

٢١ المساهمون

حتى تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤ قائمة بمساهمي البنك الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من أسهم البنك، سواء بأسمائهم، أو عن طريق حسابات من ينوب عنهم، وعدد الأسهم التي يملكونها كما يلي :

نسبة التملك %	عدد الاسهم (ألف)	
٣٤.٩٠	٤٢٥,٣٦٩	البنك التجاري القطري
١٤.٧٤	١٧٩,٧٠٧	مجموعة سهيل بهوان القابضة ش.م.م.
١٠.٧٣	١٢٣,٠٢٥	صندوق تقاعد الخدمه المدنيه الاجنبية .

لا يوجد لدى البنك مساهمين ممتازين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ( ٣٠ يونيو ٢٠١٤ - لا شيء / ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - لا شيء).

٢٢ التحليل القطاعي

لأغراض الإدارة ينظم البنك الى أربع أقسام تبعاً لوحدة العمل على النحو التالي:  
- يقوم قسم المصرفية الاستهلاكية بعروض ائتمانية للأفراد للتلبية للاحتياجات المصرفية اليومية  
- يقوم قسم الخدمات المصرفية للشركات بتوفير مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتجارة النالية والعملات الاجنبية .  
- يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات الاستثمارية مثل ادارة الاصول والاستشارات وخدمات 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 للعمالئها بالاضافة الى ادارة السيولة ومخاطر السوق .  
- يقوم قسم الخدمات المصرفية الدولية بخدمات مثل اصدار ضمان المخاطر و المشاركة والقروض الخ.....

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢٢ التحليل القطاعي (يتبع)

تقوم الإدارة بحساب نتائج التشغيل للقطاعات التي تعمل بشكل منفصل من أجل اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية التي في بعض النواحي تقاس بطريقة مختلفة عن الربح أو الخسارة التشغيلية في القوائم المالية. التكاليف التي تتكبدها المهام المركزية يتم إدارتها على أساس مجموعة ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

التحليل القطاعي حسب التالي :-

٦ الأشهر المنتهية ٢٠١٤/٠٦/٣٠	قسم مصرفية لاستهلاكية	قسم الخدمات المصرفية	قسم الاستثمار	قسم الخزائنة	قسم الخدمات المصرفية الدولية	الصيرفة الإسلامية	المجموع
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني
25,572	22,340	2,835	2,020	868	502	54,137	
15,461	17,872	2,491	1,812	(14,089)	(498)	23,049	
975,855	1,237,425	27,634	75,062	1,150,849	51,672	3,518,497	
٦ الأشهر المنتهية ٢٠١٣/٠٦/٣٠	قسم مصرفية لاستهلاكية	قسم الخدمات المصرفية	قسم الاستثمار	قسم الخزائنة	قسم الخدمات المصرفية الدولية	المجموع	المجموع
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني
25,749	18,034	1,563	2,898	2,308	50	50,602	
13,385	13,185	1,202	2,199	(10,845)	(354)	18,772	
980,201	1,118,553	24,497	115,420	524,443	7,941	2,771,055	

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

٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية :-

ينوي البنك الاحتفاظ بالفروض والسلفيات الممنوحة إلى العملاء حتى تاريخ استحقاقها. ونتيجة لذلك، يتم الوصول إلى القيمة العادلة للفروض المنتظمة باستخدام تحليل التدفقات النقدية المخصومة المبنية على أساس نسبة الخصم التي تساوي الأسعار السوقية السائدة للفوائد على الفروض ذات الشروط والاستحقاقات المشابهة. يعتقد البنك أن القيمة العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية في كلا التاريخين.

القيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي لتحديد الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق أسلوب التقييم:

- المستوى ١ : الأسعار (غير المعدلة) المدرجة في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المشابهة؛  
المستوى ٢ : تقنيات أخرى لجميع المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة يمكن ملاحظتها، إما بشكل مباشر أو غير مباشر؛  
المستوى ٣ : التقنيات التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى قوائمات السوق التي يمكن ملاحظتها.

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

المجموع ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المستوى ١ ألف ر ع	٣٠ يونيو ٢٠١٤
			<b>الموجودات المالية</b>
			<b>إستثمارات متوفرة للبيع</b>
٢٦,٦٣٨	-	٢٦,٦٣٨	سندات التنمية الحكومية
٤١٩	-	٤١٩	أسهم مدرجة
<b>٢٧,٠٥٧</b>	<b>-</b>	<b>٢٧,٠٥٧</b>	<b>المجموع</b>
			<b>إستثمارات متاحة للبيع:</b>
٧٤,٨١٧	-	٧٤,٨١٧	سندات التنمية الحكومية
١٧,٤٨١	-	١٧,٤٨١	أسهم مدرجة
٧,٩٧٠	٧,٩٧٠	-	أسهم غير مدرجة أخرى
<b>٧,٩٧٠</b>	<b>٧,٩٧٠</b>	<b>٩٢,٢٩٨</b>	<b>المجموع</b>
<b>١٢٧,٣٢٥</b>	<b>٧,٩٧٠</b>	<b>١١٩,٣٥٥</b>	<b>مجموع الموجودات المالية ٣٠ يونيو ٢٠١٤</b>
<b>١٢٢,٥٤٥</b>	<b>١١,٥٣٠</b>	<b>١١١,٠١٥</b>	<b>مجموع الموجودات المالية ٣٠ يونيو ٢٠١٣</b>
<b>١٣٠,٨٢٦</b>	<b>١٤,٨٤٩</b>	<b>١١٥,٩٧٧</b>	<b>مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣</b>

وتقدر قيمة أسهم غير المتداولة الأخرى على أساس المعلومات المقدمة من قبل مديري الصناديق، والمعلومات المالية المستثمر فيها، فيما يتعلق بالسندات السيادية وأسعار الشراء الحالية. وتقدر قيمة الأدوات المالية المشتقة بناء على تقييم الطرف المقابل، ومعدلات الأمام ونقلات ومنحنيات العائد.

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

٢٤ المشتقات المالية  
٣٠ يونيو ٢٠١٤

القيمة الاعترافية وفقا لشروط الاستحقاق		إجمالي القيمة الاعترافية	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١٠)	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨)	المشتقات المالية			
أكثر من سنة	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر					خلال ٣ أشهر	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	عقود مقايضات أسعار الفائدة			
١٢٣,٧٦٢	١١,٦٩٠	٢,١٢٥	١٣٧,٥٧٧	٥,٦٢٨	عقود شراء عملات أجنبية آجلة			
-	٣٦,٦٩٢	٤٧,٧٧٨	٨٤,٤٧٠	٢٤	عقود بيع عملات أجنبية آجلة			
-	٣٦,٦٨١	٤٧,٧٨٩	٨٤,٤٧٠	٢٧	خيارات العملة			
-	-	-	-	-				
١٢٣,٧٦٢	٨٥,٠٦٣	٩٧,٦٩٢	٣٠٦,٥١٧	٥,٦٧٩	المجموع			

٣٠ يونيو ٢٠١٣

القيمة الاعترافية وفقا لشروط الاستحقاق		إجمالي القيمة الاعترافية	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١٠)	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨)	المشتقات المالية			
أكثر من سنة	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر					خلال ٣ أشهر	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	عقود مقايضات أسعار الفائدة			
١٣٧,٠٤٤	١١,٤٣٥	٢,١٢٥	١٥٠,٦٠٤	٦,٢٧٦	عقود شراء عملات أجنبية آجلة			
-	١٠,٤٩١	٣١,٣٦٤	٤١,٨٥٥	٣٥	عقود بيع عملات أجنبية آجلة			
-	١٠,٤٤٩	٣١,٤٠٦	٤١,٨٥٥	٢٠٨	خيارات العملة			
-	١٣,٤٧٧	٢٢,١٤٤	٣٥,٦٢١	٤٩	تحوطات السلع			
-	١٢,٤٣٨	٢٤,٧١٤	٣٧,١٥٢	١,٦٢٨				
١٣٧,٠٤٤	٥٨,٢٩٠	١١١,٧٥٣	٣٠٧,٠٨٧	٨,١٩٦	المجموع			

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢٤ المشتقات المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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