

البنك الوطني العماني (ش.م.ع.ع.)
البيانات المالية المرحلية المكثفة
٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)



المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
٢-١	١ تقرير رئيس مجلس الادارة
٣	٢ الميزانية العمومية المرحلية المكثفة
٤	٣ بيان الدخل المرحلي المكثف
٥	٤ بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة
٦	٥ بيان التغيرات في حقوق الملكية
٢٦-٧	٦ إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة

تقرير رئيس مجلس الإدارة - ٣١ مارس ٢٠١٥

المساهمون الكرام،
يسرني بالنيابة عن مجلس إدارة البنك الوطني العماني أن أعلن عن النتائج المالية للبنك للتسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥.

الأداء التشغيلي

حقق البنك أرباحاً صافية بلغت ٣٧.١ مليون ريال وذلك خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ بالمقارنة مع مبلغ ٣١.٢ مليون ريال عن نفس الفترة من العام الماضي وبزيادة قدرها ١٩%. وتعزى هذه الزيادة في الأساس للأداء القوي على مستوى التشغيل بالإضافة إلى انخفاض الرسوم على خسائر القروض. بلغ صافي إيرادات الفوائد من الأعمال المصرفية التقليدية والإيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي بمعدل ٨.١% ليصل إلى ٥٩.٩ مليون ريال عن فترة التسعة أشهر وذلك بسبب نمو القروض والسلفيات والتنوع الأفضل للودائع. تحسنت الودائع منخفضة التكلفة بنسبة ٦٨% من إجمالي الودائع مقارنة بنسبة ٥٣% المحققة في سبتمبر من العام الماضي.

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

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

بلغت خسائر الائتمان ٢.٣ ملايين ريال بانخفاض كبير بلغت نسبته ٦٣% عن نفس الفترة من العام الماضي. كان على البنك أن يضع مخصصات لبعض القروض المؤسسية التي كانت متعثرة في السنوات الماضية وذلك لتعزيز نسبة التغطية لديه. حققت نسبة التغطية للبنك في الوقت الحالي معدلاً مرضياً حيث بلغت ١٤٣%. كذلك، حسّن البنك من جهوده المتعلقة بالتحصيل، وكنتيجة لذلك ارتفع معدل التحصيل من الديون السابقة التي كانت قد شطبت أو تم وضع مخصصات لها بنسبة ٧.٣% ليصل إلى ٧.٢ مليون ريال. بلغت نسبة القروض المتعثرة كما في نهاية الفترة ٢.١%، وهي نفس النسبة المحققة في يونيو ٢٠١٤.

خلال فترة التسعة أشهر، نمت الودائع بأكثر من ٥٤٢ مليون ريال في حين نمت القروض بنسبة ١٩٢ مليون ريال مما أدى إلى حدوث فائض في الأصول السائلة. سينظر البنك في موضوع توزيع فائض السيولة في أصول أكثر ربحية لتعزيز العائد على الأصول بصورة أكبر. أصدر البنك مؤخراً سندات بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي مسجلة على أساس اللائحة إس بموجب برنامج البنك لسندات اليورو متوسطة الأجل. وسوف تستخدم هذه الأموال في سداد بعض الالتزامات الحالية للبنك بالدولار الأمريكي وكذلك دعم نمو محفظة قروض البنك بالدولار الأمريكي أيضاً.

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

بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٣.٨% أعلى من الحد النظامي البالغ ١٢.٦٢%. فإذا وضعنا في الاعتبار أن الأرباح المرحلية التي بلغت ٣٧.١ مليون لم تحتسب، فإننا نعتبر أن هذه النسبة جيدة. لدى البنك خطط مرسومة لاستبدال كافة ديونه من المستوى ٢ إلى أدوات رأس المال المتوافقة مع بازل ٣. وسيكون لذلك تأثير في تعزيز نسبة كفاية رأس مال البنك بصورة أكبر في نهاية العام.

الصيرفة الإسلامية

يشهد البنك نمواً قوياً ومتواصلاً في قطاع الصيرفة الإسلامية فيه. فقد نمت الأصول الإسلامية بنسبة ٤٢٦٪ إلى ٥٦ مليون ريال، مما أدى إلى تحقيق دخل بلغ ١ مليون ريال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥، مسجلاً بذلك نمواً في الإيرادات بلغت نسبته ٧٧٣٪ مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي.

شكر وتقدير

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

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

محمد بن محفوظ العارضي
رئيس مجلس الإدارة

الميزانية العمومية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

مدققة	٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	إيضاح	الأصول
٢٠١٤/١٢/٣١	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢٨٨,٨٣٢	١,٠٢٤,٥١٤	٤٠٢,٣٢٤	٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤٤,٩٣٣	١٤٠,١٢٤	١٦٤,٧٢٩	٤	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٢,٣١٦,٨١٣	٢,٠٩١,٨٧٤	٢,٣٨٧,٩٨٤	٥	صافي القروض و السلف و الأنشطة التمويلية للعملاء
١٤٧,٥٢٤	١٣٣,٨٧٢	١٥٨,٩٠٧	٦	استثمارات مالية
٢٣,٢٠٤	٢٠,٢٩٧	٢٧,٩٣٨	٧	الممتلكات والمعدات
٤٣٦	٤١٠	٤٧٩	١٢	أصول الضريبة المؤجلة
٥٤,٣٥٢	١١٤,٩٨٣	٦١,٧٥٦	٨	الأصول الأخرى
<u>٢,٩٧٦,٠٩٤</u>	<u>٣,٥٢٦,٠٧٤</u>	<u>٣,٢٠٤,١١٧</u>		إجمالي الأصول
				الالتزامات
١٠٢,١٨٨	١٨٩,٣٣٧	٦٧,٦٠٥		المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٢,١٧٧,٧٤٢	٢,٨٢٩,٩٨٤	٢,٤٣٩,٦٢٤	٩	إيداعات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة
١٩٥,٢٢٣	-	١٩٨,٢٦٦	١٠	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو
٦٩,٧٦١	١٠٢,٩٧٢	٨١,٩٤٤	١١	الالتزامات الأخرى
٦,٠٥١	١,٥٧٦	١,١٠٣	١٢	الضرائب
<u>٢,٥٥٠,٩٦٥</u>	<u>٣,١٢٣,٨٦٩</u>	<u>٢,٧٨٨,٥٤٢</u>		إجمالي الالتزامات
<u>٦٣,٦٠٠</u>	<u>٧٩,٧٠٠</u>	<u>٦٢,١٠٠</u>	١٣	قروض ثانوية
				حقوق المساهمين
١٢١,٨٨٣	١٢١,٨٨٣	١٣٤,٠٧١		رأس المال
٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥		علاوة إصدار أسهم
٤٣,٣٨٠	٣٩,٥٨٦	٤٣,٣٨٠		الإحتياطي القانوني
٤,٤١٩	٤,٤١٩	٤,٤١٩		الإحتياطي العام
٤١,٣٢٢	٤٥,٦٣٩	٣٩,٨٥٠	١٤	الإحتياطيات الأخرى الغير قابلة للتوزيع
٢٠,٧٢٠	-	-		التوزيعات النقدية المقترحة
١٢,١٨٨	-	-		توزيعات أسهم مقترحة
٨٣,١٥٢	٧٦,٥١٣	٩٧,٢٩٠		الأرباح المحتجزة
<u>٣٦١,٥٢٩</u>	<u>٣٢٢,٥٠٥</u>	<u>٣٥٣,٤٧٥</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٢,٩٧٦,٠٩٤</u>	<u>٣,٥٢٦,٠٧٤</u>	<u>٣,٢٠٤,١١٧</u>		إجمالي الالتزامات، والاموال الثانوية، وحقوق المساهمين

البيانات المالية المرحلية المكثفة اعتمدت للإصدار في ٢١ ابريل ٢٠١٥ بناء على قرار مجلس الإدارة.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل المرحلي المكثف (غير المدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		
٢٨,٦٥٧	٢٩,٢٧٧	١٦	إيرادات الفوائد
(٩,٧٣٦)	(٧,٦٣٧)	١٧	مصروفات الفوائد
١٨,٩٢١	٢١,٦٤٠		صافي إيرادات الفوائد
٢١٧	٨٥٨		إيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
(٤٠)	(١١٢)		ناقص: حصة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح
١٧٧	٧٤٦		صافي الدخل من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
٧,٢٠١	٩,٠٧٢	١٨	إيرادات التشغيل الأخرى
٢٦,٢٩٩	٣١,٤٥٨		إيرادات التشغيل
			مصروفات التشغيل
(٧,٥٩٠)	(٨,٥٤٠)	١٩	تكاليف الموظفين
(٤,٢٧٢)	(٥,٠٤٤)	٧	مصروفات التشغيل الأخرى
(٧٤٤)	(٧٣٥)		الاستهلاك
(١٢,٦٠٦)	(١٤,٣١٩)		
١٣,٦٩٣	١٧,١٣٩		الربح من العمليات قبل المخصصات والإستردادات والضرائب
(٣,٧٤٤)	(٥,٠٥٩)	٥	مصارييف خسائر الإئتمان - قروض العملاء
١٤٨	٤٣٣	٥	المبالغ المستردة / المفرج عنها من مخصص خسائر الإئتمان
١,٥٤٦	٢,٠٣٩		المبالغ المستردة من القروض المعدومة
(١٧)	-		المرتجع / مخصص إنخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
١٣٩	(١٧)		المرتجع / مخصص خسائر الإئتمان - البنوك
(١,٩٢٨)	(٢,٦٠٤)		صافي مجموع مخصص الخسائر
١١,٧٦٥	١٤,٥٣٥		الأرباح قبل الضرائب
(١,٤٥٨)	(١,٨٩٧)	١٢	الضريبة
١٠,٣٠٧	١٢,٦٣٨		صافي ربح الفترة
			إيرادات شاملة أخرى
٧٨٤	(١٥)		صافي حركة قيود الإستثمارات المتوفرة للبيع
(٥٠)	٤٣		التأثير الضريبي لصافي نتائج الإستثمارات المتوفرة للبيع
٧٣٤	٢٨		إيرادات شاملة أخرى للفترة
١١,٠٤١	١٢,٦٦٦		مجموع الإيرادات الشاملة الأخرى
٠.٠٣١	٠.٠٣٨		العائد السنوي للسهم
			العائد الاساسي والمخفض لارباح المساهمين للسنة

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

ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

بيان التدفقات النقدية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١١,٧٦٥	١٤,٥٣٥	
٧٤٤	٧٣٥	٧
٣,٥٩٦	٤,٦٢٦	
(١٣٩)	١٧	
١٧	-	
(٤)	-	
(١٦١)	٣٢	
(١,٤٠٦)	(١,٣٢٥)	
١٤,٤١٢	١٨,٦٢٠	
٢٩,٣٩٨	(١٠,٥٥٨)	
(٤٢,٣٥٠)	١,٤٨٣	
(٢٧,٢٧١)	(٧٥,٧٩٧)	
(٣٦,٨٤٢)	(٧,٤٠٤)	
٦٥٠,٨٢٥	٢٦١,٨٨٢	
٢٥,٤٦٠	٣,٠٤٣	
٦١٣,٦٣٢	٢٠٣,٤٥٢	
(٥,٣٥٨)	(٦,٨٢٩)	
٦٠٨,٢٧٤	١٩٦,٦٢٣	
(٢,١٣١)	(١٢,٢٧٥)	
١,٧٣٩	٨٩١	
(٩٣٧)	(٥,٤٨٦)	٧
٤	٣	
-	(٣١)	
٧١٤	٦٧٥	
٦٩٢	٦٥٠	١٨
٨١	(١٥,٥٧٣)	
(١٦,٦٢٠)	(٢٠,٧٢٠)	
-	(١,٥٠٠)	
(١٦,٦٢٠)	(٢٢,٢٢٠)	
٥٩١,٧٣٥	١٥٨,٨٣٠	
٤٧٩,٣١٥	٣١٣,١٣٥	
١,٠٧١,٠٥٠	٤٧١,٩٦٥	
١,٠٢٤,٠١٤	٤٠١,٨٢٤	٣
٤٧,٠٣٦	٧٠,١٤١	
١,٠٧١,٠٥٠	٤٧١,٩٦٥	

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المكثف
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير المدقق)

المجموع	الأرباح المحتجزة	التوزيعات الاسهم المنحة	التوزيعات النقدية المقترحة	الاحتياطي غير القابل للتوزيع*	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني*	احتياطي علاوة اصدار الاسهم	رأس العمل	
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	
٣٢٨,٠٨٤	٦٦,٢٠٦	١١,٠٨٠	١٦,٦٢٠	٤٤,٩٠٥	٤,٤١٩	٣٩,٥٨٦	٣٤,٤٦٥	١١٠,٨٠٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
١١,٠٤١	١٠,٣٠٧	-	-	٧٣٤	-	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة خلال الفترة
(١٦,٦٢٠)	-	-	(١٦,٦٢٠)	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح النقدية خلال الفترة
-	-	(١١,٠٨٠)	-	-	-	-	-	١١,٠٨٠	اصدار اسهم
٣٢٢,٥٠٥	٧٦,٥١٣	-	-	٤٥,٦٣٩	٤,٤١٩	٣٩,٥٨٦	٣٤,٤٦٥	١٢١,٨٨٣	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥
٣٢٢,٥٠٥	٧٦,٥١٣	-	-	٤٥,٦٣٩	٤,٤١٩	٣٩,٥٨٦	٣٤,٤٦٥	١٢١,٨٨٣	الرصيد كما في ١ ابريل ٢٠١٤
٣٩,٠٢٤	٣٩,٩٦١	-	-	(٩٣٧)	-	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة خلال الفترة
-	٣,٣٨٠	-	-	(٣,٣٨٠)	-	-	-	-	محول لإحتياطي الأموال الثانوية
-	(٣,٧٩٤)	-	-	-	-	٣,٧٩٤	-	-	محول للإحتياطي القانوني
-	(١٢,١٨٨)	١٢,١٨٨	-	-	-	-	-	-	محول للتوزيعات النقدية المقترحة
-	(٢٠,٧٢٠)	-	٢٠,٧٢٠	-	-	-	-	-	محول للتوزيعات أسهم مجانيه مقترحه
٣٦١,٥٢٩	٨٣,١٥٢	١٢,١٨٨	٢٠,٧٢٠	٤١,٣٢٢	٤,٤١٩	٤٣,٣٨٠	٣٤,٤٦٥	١٢١,٨٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٦١,٥٢٩	٨٣,١٥٢	١٢,١٨٨	٢٠,٧٢٠	٤١,٣٢٢	٤,٤١٩	٤٣,٣٨٠	٣٤,٤٦٥	١٢١,٨٨٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
١٢,٦٦٦	١٢,٦٣٨	-	-	٢٨	-	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة خلال الفترة
-	١,٥٠٠	-	-	(١,٥٠٠)	-	-	-	-	محول الى الارباح المحتجزه
(٢٠,٧٢٠)	-	-	(٢٠,٧٢٠)	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح النقدية خلال الفترة
-	-	(١٢,١٨٨)	-	-	-	-	-	١٢,١٨٨	إصدار أسهم
٣٥٣,٤٧٥	٩٧,٢٩٠	-	-	٣٩,٨٥٠	٤,٤١٩	٤٣,٣٨٠	٣٤,٤٦٥	١٣٤,٠٧١	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة) للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

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 ١,٣٧٣ موظف كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ مارس ٢٠١٤ - ١,٣٧١ موظف و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ١,٣٦٨ موظف).

٢ السياسات المحاسبية الهامة

لقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المكثفة للبنك وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، والمتعلق بالتقارير المالية المرحلية. تتفق السياسات المحاسبية التي استخدمت في إعداد البيانات المالية المرحلية المذكورة مع تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المذكورة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة التي يتم إعدادها وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى ذلك، فإنه ليس من الضرورة أن تكون النتائج المحققة للتسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٤٧,٨٣٤	٣٦,٧٠١	٤٣,٧٦٤	النقدية
-	-	٧,٣٢٠	سندات خزينة لدى البنوك المركزية
٨,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	شهادات إيداع لدى البنوك المركزية
٢٣٢,٤٩٨	١٣٧,٣١٣	٢٤٠,٧٤٠	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية
٢٨٨,٣٣٢	١,٠٢٤,٠١٤	٤٠١,٨٢٤	النقد وما في حكم النقد
٥٠٠	٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٢٨٨,٨٣٢	١,٠٢٤,٥١٤	٤٠٢,٣٢٤	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

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

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

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢٤,٧٢١	-	٢٧,٩٣١	القروض والسلفيات للبنوك
٧١,٨٤٢	١١٣,٦١١	١١٠,٩٩٠	إيداعات لدى البنوك
٤٨,٤٩٤	٢٦,٥١٣	٢٥,٩٤٨	أرصده تحت الطلب
١٤٥,٠٥٧	١٤٠,١٢٤	١٦٤,٨٦٩	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
(١٢٤)	-	(١٤٠)	ناقصاً: مخصص خسائر القروض
١٤٤,٩٣٣	١٤٠,١٢٤	١٦٤,٧٢٩	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٥ القروض والسلفيات للعملاء (صافي)

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١,٢٨٩,٨٠٨	١,٠٨١,٦٩٩	١,٣٢٥,٣٢٤	قروض الشركات
١,٠٤٦,١٧٢	١,٠٣٩,٣٦٤	١,٠٧٥,٢٣١	القروض الشخصية
٥٩,٧٨١	٥٩,٣٧٩	٧٠,٢٠٢	حسابات السحب على المكشوف
٢,٣٩٥,٧٦١	٢,١٨٠,٤٤٣	٢,٤٧٠,٧٥٧	إجمالي القروض والسلفيات
(٧٨,٩٤٨)	(٨٨,٥٦٩)	(٨٢,٧٧٣)	ناقصاً: بدل خسائر الائتمان
٢,٣١٦,٨١٣	٢,٠٩١,٨٧٤	٢,٣٨٧,٩٨٤	صافي القروض والسلفيات

يتضمن إجمالي القروض والسلفيات مبلغ وقدره ٢٠.٨ مليون ريال مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ مارس ٢٠١٥ - ٢٩.٩ مليون ريال / ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ١٢.٩ مليون ريال).

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

مخصص خسائر القروض			
١٢ شهرا المنتهية	٣ أشهر المنتهية	٣ أشهر المنتهية	
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦٧,٧٥٢	٦٧,٧٥٢	٦٩,١٩٧	الرصيد في بداية السنة
١٢,٢٩٩	٣,٧٤٤	٥,٠٥٩	المخصص خلال السنة
(٢,٦٦٥)	(٨١)	(٢٤٠)	انتفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(٨,٠٩٧)	(٩٢٤)	(١,٢٨٨)	المشطوب خلال السنة
(٩٢)	(٥)	(١٢٤)	المحول خلال السنة
٦٩,١٩٧	٧٠,٤٨٦	٧٢,٦٠٤	الرصيد في نهاية السنة
الفوائد المجنبية			
١٢ شهرا المنتهية	٣ أشهر المنتهية	٣ أشهر المنتهية	
٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢٠,٨٩٠	٢٠,٨٩٠	٩,٧٥١	الرصيد في بداية السنة
٣,١٨٥	١,١٨٦	٧٣٥	المجنبية خلال السنة
(٢٢٣)	(٦٧)	(١٩٣)	انتفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة
(١٤,٠٩٩)	(٣,٩٢٦)	(١١٨)	المشطوب خلال السنة
(٢)	-	(٦)	فروقات تحويل العملة الأجنبية
٩,٧٥١	١٨,٠٨٣	١٠,١٦٩	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 ٢٠١٥ على القروض والسلف التي لا مصلحة أو فيه مصلحة المتراكمة خصصت مبلغ ٦٠ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٤ ٦٧ مليون ريال عماني و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٥٨ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
٦ - الإستثمارات المتداولة

القيمة الدفترية العادية ٢٠١٤/١٢/٣١ ألف ر.ع	القيمة الدفترية العادية ٢٠١٤/٠٣/٣١ ألف ر.ع	القيمة الدفترية العادية ٢٠١٥/٠٣/٣١ ألف ر.ع	
			أ- محتفظ بها للمتاجرة
			الاستثمارات المدرجة - عمان
٣٩,٢٩٢	٢٦,٦٩٨	٤٢,٤٣٣	سندات التنمية الحكومية
-	-	٥٢	الأسهم العادية
٣٩,٢٩٢	٢٦,٦٩٨	٤٢,٤٨٥	
			الاستثمارات المدرجة - أجنبية
-	-	٤٨	الأسهم العادية
-	-	٤٨	
٣٩,٢٩٢	٢٦,٦٩٨	٤٢,٥٣٣	مجموع محتفظ بها للمتاجرة
			ب- الاستثمارات المتاحة للبيع
			الاستثمارات المدرجة - عمان
٤٩٠	٦٧٥	٤٩٠	قطاع البنوك والاستثمار
٨٢٢	١,٣٥٤	٣٥٥	قطاع الصناعة
١٩,٦٩٦	٩,٣٦٩	٢٠,٥٢٣	قطاع الخدمات
٦٨,٩٥٢	٧٥,٠٤٣	٦٨,٧٤٢	سندات التنمية الحكومية
٨٩,٩٦٠	٨٦,٤٤١	٩٠,١١٠	
			الاستثمارات المدرجة - أجنبية
١,٧٩٠	٥٠١	٢,٠٠٨	قطاع البنوك والاستثمار
٧٠٢	٣,٣٤٩	٣,٨٠٩	قطاع الصناعة
-	٨٣٤	٥,٣٤٩	سندات التنمية الحكومية
٢,٤٩٢	٤,٦٨٤	١١,١٦٦	
			الاستثمارات غير المدرجة
١٠,١٣٣	١٠,٥٧٠	٩,٤٥٣	قطاع البنوك والاستثمار
٣,٤٨٣	٣,٤٨٣	٣,٤٨٣	قطاع الصناعة
١٧٥	٢٢٥	١٧٥	قطاع الخدمات
١٣,٧٩١	١٤,٢٧٨	١٣,١١١	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع
١٠٦,٢٤٣	١٠٥,٤٠٣	١١٤,٣٨٧	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٦ الاستثمارات المتداولة (يتبع)

-	١,٧٧١	-
١,٩٨٩	-	١,٩٨٧
١,٩٨٩	١,٧٧١	١,٩٨٧
١٤٧,٥٢٤	١٣٣,٨٧٢	١٥٨,٩٠٧

استثمارات مدرجة في الخارج

قطاع الصناعة

قطاع البنوك

مجموع الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

مجموع الاستثمارات

تفاصيل الاستثمارات الجوهرية

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

التكلفة ألف ريال عماني	الامتلاك %	٣١ مارس ٢٠١٥
١١١,١٧٥	٧٠	سندات التنمية الحكومية
١٠١,٧٤١	٧٦,٠	سندات التنمية الحكومية
١٠٨,٢٤٤	٧٣,٤	سندات التنمية الحكومية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

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	
٢٣,٢٠٤	٥,٨٤٤	٥,٤٢٠	١١,٩٤٠	تسوية القيمة الدفترية:
٥,٤٨٦	٥,٢٢٤	١٦٩	٩٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(٣)	-	(٣)	-	بعد خصم الاستهلاك المتراكم
-	(٥٤٣)	٤٢٢	١٢١	إضافات المحذوف
(١٤)	-	-	(١٤)	المحول
(٧٣٥)	-	(٥٤٥)	(١٩٠)	فروقات تحويل العملة الأجنبية الاستهلاك
٢٧,٩٣٨	١٠,٥٢٥	٥,٤٦٣	١١,٩٥٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ بعد خصم الاستهلاك المتراكم
٦٤,٩٥٧ (٣٧,٠١٩)	١٠,٥٢٥ -	٢٨,٢٢٠ (٢١,٧٥٧)	٢٦,٢١٢ (١٤,٢٦٢)	بالتكلفة / التقييم الاستهلاك المتراكم
٢٧,٩٣٨	١٠,٥٢٥	٥,٤٦٣	١١,٩٥٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٥
٢٠,٢٩٧	٣,٢٦٩	٤,٧٣٦	١٢,٢٩٢	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٨ الأصول الأخرى

٢٠١٤/١٢/٣١ ألف ريال عماني	٢٠١٤/٠٣/٣١ ألف ريال عماني	٢٠١٥/٠٣/٣١ ألف ريال عماني
١٣,٥٢٤	٥١,٢٤٣	١٧,٢١٣
٩,٠٢٩	٣,٣٧٤	١١,٢١٦
٣١,٧٩٩	٦٠,٣٦٦	٣٣,٣٢٧
٥٤,٣٥٢	١١٤,٩٨٣	٦١,٧٥٦

فوائد مستحقة القبض
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٢٣)
صافي مستحق العملاء مقابل أوراق القبول (إيضاح ١٠)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٩ ودائع العملاء

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٨٢٤,٥٨٧	١,٢٩٢,١٢٨	٨٩٣,١٥١	الحسابات الجارية
٥٦٣,٧٢٩	٥٥٧,٤٠٤	٥٩١,٥٨٨	حسابات التوفير
٧٨٩,٤٢٦	٩٨٠,٤٥٢	٩٥٤,٨٨٥	الودائع لأجل
<u>٢,١٧٧,٧٤٢</u>	<u>٢,٨٢٩,٩٨٤</u>	<u>٢,٤٣٩,٦٢٤</u>	

١٠ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

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

١١ الالتزامات الأخرى

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٢,٤٠١	٣٩,٢٦١	٤٣,٠٥٢	فوائد مستحقة الدفع واخرى
٥,٥٦١	٣,٣٤٥	٥,٥٦٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (الإيضاح ٢٤)
٣١,٧٩٩	٦٠,٣٦٦	٣٣,٣٢٧	الالتزامات أوراق القبول (الإيضاح ٨)
<u>٦٩,٧٦١</u>	<u>١٠٢,٩٧٢</u>	<u>٨١,٩٤٤</u>	

١٢ الضرائب

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٧,٢٢٦	١,٤٨٥	١,٨٩٧	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 ٣١ مارس ٢٠١٥

١٢ الضرائب (يتبع)

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

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥٧,٤٩٤	١١,٧٦٥	١٤,٥٣٥	الربح المحاسبي
٦,٨٩٩	١,٤١٢	١,٧٤٤	الضريبة حسب النسبة المقررة
١٠١	٣٤	٢٨	مصروفات غير قابلة للخصم
(٣٩٨)	(١٠٢)	(١٧٨)	إيرادات معفاة
٦٢٤	١١٤	٣٠٣	أخرى
٧,٢٢٦	١,٤٥٨	١,٨٩٧	

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

إن الربوط الضريبية لعمليات جمهورية مصر العربية بالنسبة للضرائب المختلفة المطبقة هي في مراحل مختلفة من الإكمال لدى السلطات الضريبية المعنية. إن التزام البنك بشأن فرعه في أبو ظبي قد تم الاتفاق عليه مع السلطات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٧,٢٢٦	١,٤٥٨	١,٨٩٧	الالتزامات الضريبية
(١,١٧٥)	١١٨	(٧٩٤)	السنة / الفترة الحالية
٦,٠٥١	١,٥٧٦	١,١٠٣	ضريبة الدخل وضرائب أخرى
			السنة / الفترة السابقة
			ضريبة الدخل وضرائب أخرى

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المعترف بها

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٤٨٠	٤٨٠	٤٨٠	الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:
(٤٤)	(٧٠)	(١)	مخصصات فروقات التوقيت
٤٣٦	٤١٠	٤٧٩	إستثمارات متوفرة للبيع

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٣ إيداعات خاصة ثانوية

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٧٩,٧٠٠	٧٩,٧٠٠	٦٣,٦٠٠
(١٦,١٠٠)	-	(١,٥٠٠)
<u>٦٣,٦٠٠</u>	<u>٧٩,٧٠٠</u>	<u>٦٢,١٠٠</u>

في يناير
إيداعات مستلمة خلال السنة

١٤ الإحتياطات الأخرى الغير قابلة للتوزيع

المجموع	إحتياطي القرض الثانوي	إحتياطي إعادة التقييم	إحتياطي الإستثمارات المتوفرة للبيع
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
٤١,٣٢٢	٣٤,٩٦٠	٣,٧٦٦	٢,٥٩٦
(١٥)	-	-	(١٥)
٤٣	-	-	٤٣
(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	-	-
<u>٣٩,٨٥٠</u>	<u>٣٣,٤٦٠</u>	<u>٣,٧٦٦</u>	<u>٢,٦٢٤</u>
<u>٤٥,٦٣٩</u>	<u>٣٨,٣٤٠</u>	<u>٣,٧٦٦</u>	<u>٣,٥٣٣</u>

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

في ٣١ مارس ٢٠١٥

في ٣١ مارس ٢٠١٤

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

١٥ الالتزامات الاحتمالية الطارئة

٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٤٨٧,٩٦٤	٤٧٦,٨٩١	٤٤٧,٢٩٤
٧٧,٠١٨	٦٩,٦٠٦	٩٦,٨٢٧
٨٣,٦٣٧	٩٣,٣٤٤	١١٣,٤٣٣
<u>٦٤٨,٦١٩</u>	<u>٦٣٩,٨٤١</u>	<u>٦٥٧,٥٥٤</u>

ضمانات
اعتمادات مستندية
التزام غير مسحوب على تقديم

تشمل الالتزامات الاحتمالية الطارئة مبلغ ٠.٣ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٤ - ٠.١ مليون ريال عماني/ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٠.١ مليون ريال عماني)
تتعلق بفروض متعثره.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١٦ إيرادات الفوائد

إن الأصول التي تحسب لها فوائد قد اكتسبت فائدة بمعدل إجمالي بلغ ٤.٧٢ % لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ مارس ٢٠١٤ - ٤.٤٨ % - ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٤.٢٠ %).

١٧ مصروفات الفوائد

بلغ متوسط إجمالي تكلفة التمويل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ - ١.٢١ % (٣١ مارس ٢٠١٤ - ١.٤٦ % - ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ١.٢٩ %).

١٨ إيرادات التشغيل الأخرى

٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٤/٠٣/٣١ ألف ريال عماني	٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٥/٠٣/٣١ ألف ريال عماني
٨٩٢	١,٣٣٠
٣,٥٧٤	٤,٣١٠
١٦١	(٣٢)
٧١٤	٦٧٥
٦٩٢	٦٥٠
١,٠٥٠	١,٩٦٨
١١٨	١٧١
<u>٧,٢٠١</u>	<u>٩,٠٧٢</u>

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

١٩ مصروفات التشغيل الأخرى

٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٤/٠٣/٣١ ألف ريال عماني	٣ أشهر المنتهية في ٢٠١٥/٠٣/٣١ ألف ريال عماني
١,٤٠٥	١,٥٧٥
٢,٨٦٧	٣,٤٦٩
<u>٤,٢٧٢</u>	<u>٥,٠٤٤</u>

مصروفات التأسيس
مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٠ الفجوة بين الاصول والالتزامات

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

٣١ مارس ٢٠١٥

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
٣٥٠,٤٢١	٧٧٨,٣٦٦	١,١٢٨,٧٨٧	٠ - ٣ شهور
(٥٣٤,٤٥٤)	٨٣٦,٧٢٢	٣٠٢,٢٦٨	٣ - ١٢ اشهر
(١٥٠,٧٧٩)	٧٥٥,٦٦٤	٦٠٤,٨٨٥	١ - ٥ سنوات
٣٣٤,٨١٢	٨٣٣,٣٦٥	١,١٦٨,١٧٧	اكثر من ٥ سنوات
-	٣,٢٠٤,١١٧	٣,٢٠٤,١١٧	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

عدم التطابق الف ريال	الاسهم والصناديق والالتزامات الثانوية الف ريال	الاصول الف ريال	الاستحقاق
١٢٧,٥٦٤	٧٦٧,٣٢٣	٨٩٤,٨٨٧	٠ - ٣ شهور
(٤١٧,٠٢٧)	٧٢٨,٨٧٥	٣١١,٨٤٨	٣ - ١٢ اشهر
(١٤١,٣٨٣)	٦٨٨,٢٠٢	٥٤٦,٨١٩	١ - ٥ سنوات
٤٣٠,٨٤٦	٧٩١,٦٩٤	١,٢٢٢,٥٤٠	اكثر من ٥ سنوات
-	٢,٩٧٦,٠٩٤	٢,٩٧٦,٠٩٤	المجموع

٢١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٤/٠٣/٣١			٢٠١٥/٠٣/٣١			
المجموع الف ر.ع	أخرى الف ر.ع	مساهم رئيسي الف ر.ع	المجموع الف ر.ع	أخرى الف ر.ع	مساهم رئيسي الف ر.ع	
٢٩,٨٩٩	٢٩,٨٩٩	-	٢٠,٧٩١	٢٠,٧٩١	-	القروض والسلفيات
٢٣١,٧٥٢	٢٢,٥٨٥	٢٠٩,١٦٧	١٣٧,٦٤٦	٢٤,٤٩٧	١١٣,١٤٩	ودائع العملاء
١٢,٩٨١	١٢,٨٩٨	٨٣	٣٢,٢٠٩	١٢,٨٩٨	١٩,٣١١	المستحق من البنوك
٨٣	-	٨٣	٢٥,٢١٦	١٥,٤٠٠	٩,٨١٦	المستحق للبنوك
٢٠,٠٠٠	٥,٥٠٠	١٤,٥٠٠	١٨,٥٠٠	٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠	إيداعات خاصة ثانوية
١,٧١٧	١,٠١٧	٧٠٠	١,٩٠٨	١,٤٣٩	٤٦٩	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
١,٦٢٤	٦٦٧	٩٥٧	٤٨٨	-	٤٨٨	ضمانات ضد المخاطر مستلمة
٢,١٩٢	١٦٦	٢,٠٢٦	٢,٠٣٤	-	٢,٠٣٤	استثمارات

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

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

٢٠١٤/٠٣/٣١			٢٠١٥/٠٣/٣١			
المجموع ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	مساهم رئيسي ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	مساهم رئيسي ألف ر.ع	
٣٢٦	٣٢٢	٤	١٨٦	١٨٦	-	إيرادات الفوائد
١٠	١٠	-	٧	٧	-	إيرادات العمولة
١,٥٤٤	١٦٩	١,٣٧٥	١,٠٢٩	٨٢	٩٤٧	مصرفات الفوائد
٢٣٥	٢٣٥	-	١٢٩	١٢٩	-	مصرفات أخرى

تفاصيل مزايا الإدارة العليا هي كالتالي:

٢٠١٤/٠٣/٣١	٢٠١٥/٠٣/٣١	رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٥٦١	٥٩٨	- ثابتة
١٣٠	١,٦١٦	- غير ثابتة
<u>١,٣٩١</u>	<u>٢,٢١٤</u>	

٢٢ المساهمون

حتى تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٥ قائمة بمساهمي البنك الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من أسهم البنك، سواء بأسمائهم، أو عن طريق حسابات من ينوب عنهم، وعدد الأسهم التي يملكونها كما يلي:

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

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

٢٣ التحليل القطاعي

لأغراض الإدارة ينظم البنك الى أربع أقسام تبعاً لوحدة العمل على النحو التالي:
- يقوم قسم المصرفية الاستهلاكية بعروض انتمانية للأفراد للتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية
- يقوم قسم الخدمات المصرفية للشركات بتوفير مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتجارة النالية والعملات الاجنبية.
- يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات الاستثمارية مثل ادارة الاصول والاستشارات وخدمات الزساطة للعملاء من الافراد وكذلك من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات .
- يقوم قسم الخزائنة بتقديم مجموعة كاملة من منتجات وخدمات الخزينة بما فيها اسواق المال والعملات الاجنبية للعملائها 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 ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٣ التحليل القطاعي (يتبع)

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

التحليل القطاعي حسب التالي :-

الإشهر المنتهية ٢٠١٥/٠٣/٣١	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم الاستثمار	قسم الخزائنة والخدمات المصرفية الدولية	المركز الرئيسي	النافذة 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
١٢,٦٢٨	١٢,١٠٢	٨١٩	١,٣٠٦	٣,٨٣٣	٧٧٠	٣١,٤٥٨	
٦,٣٠٩	٩,٣٤٥	٦٤٦	١,١٢٥	(٥,٠٥٩)	(٢٧٢)	١٢,٦٣٨	
١,٠٠٨,٥٠٣	١,٣٣٨,٤٣٤	٤٧,٧٣٢	٥٦,٦٨٨	٥١١,٢٢٥	٢٤١,٥٣٥	٣,٢٠٤,١١٧	
الإشهر المنتهية ٢٠١٤/٠٣/٣١	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم الاستثمار	قسم الخزائنة والخدمات المصرفية الدولية	المركز الرئيسي	النافذة 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
١٢,٥٦٧	١٠,٥٨٤	١,١٦٧	١,١٥٨	٩٣٤	١٨٩	٢٦,٢٩٩	
٦,٩٦١	٧,٥٢٧	٩٩٥	١,١٦١	(٦,١٤٧)	(١٩٠)	١٠,٣٠٧	
٩٩٤,٤٨٢	١,١٣٧,٠٧٢	٣١,٢٩٧	٦٢,٥٨٥	١,٢٨٠,٠٢٨	٢,٠٦١٠	٣,٥٢٦,٠٧٤	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٣ التحليل القطاعي (يتبع)

لأغراض الإدارة يقوم البنك بإعداد تقاريره عن التحليل القطاعي الرئيسي لعملياته طبقاً للمواقع الجغرافية التالية:

- (١) سلطنة عمان
(٢) دولة الإمارات العربية المتحدة
(٣) جمهورية مصر العربية

يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لأسعار السوق التقديرية على أساس تجاري ضمن سياق الأعمال العادية للبنك.

المعلومات القطاعية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
إيرادات القطاع			
٢٨,٧٢٧	١,٣٩٦	١٢	٣٠,١٣٥
٥٩	٨	١٤	٨١
٨,٦٠٠	٤٦٤	٨	٩,٠٧٢
٥٦	-	-	٥٦
٣٧,٤٤٢	١,٨٦٨	٣٤	٣٩,٣٤٤
مصرفات القطاع			
٧,٤٦٩	٢٦٣	١٧	٧,٧٤٩
١٢	٦٩	-	٨١
١٢,٨٠٣	٧١٦	٦٥	١٣,٥٨٤
٩	٤٧	-	٥٦
٧١٠	٢٥	-	٧٣٥
٤,٩١٩	١٤٠	-	٥,٠٥٩
(٢,٢٦٩)	(١٥٩)	(٤٤)	(٢,٤٧٢)
١٧	-	-	١٧
١,٧٤٤	١٥٣	-	١,٨٩٧
٢٥,٤١٤	١,٢٥٤	٣٨	٢٦,٧٠٦
١٢,٠٢٨	٦١٤	(٤)	١٢,٦٣٨
المعلومات الأخرى			
٣,٠١٥,٧٧٨	١٦٨,٠٨٦	٢٠,٢٥٣	٣,٢٠٤,١١٧
٥,٤٧٤	١٢	-	٥,٤٨٦

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٣ التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

المجموع	جمهورية مصر العربية	دولة الإمارات العربية المتحدة	سلطنة عمان	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
				إيرادات القطاع
١١٩,٥٩٤	٦٨	٣,٨١٤	١١٥,٧١٢	إيرادات الفوائد - (أطراف خارجية)
٢٩١	١٧٧	٢٦	٨٨	إيرادات الفوائد - بين المركز الرئيسي وفروع البنك
٣١,٧٧٠	١٥٦	١,٧٨٣	٢٩,٨٣١	إيرادات التشغيل - (أطراف خارجية)
١٦٨	-	-	١٦٨	إيرادات التشغيل - بين المركز الرئيسي وفروع البنك
<u>١٥١,٨٢٣</u>	<u>٤٠١</u>	<u>٥,٦٢٣</u>	<u>١٤٥,٧٩٩</u>	المجموع
				مصرفات القطاع
٣٧,١٣٤	١١٥	٧٢٣	٣٦,٢٩٦	مصرفات الفوائد - (أطراف خارجية)
٢٩١	١٢٢	١١٢	٥٧	مصرفات الفوائد - بين المركز الرئيسي وفروع البنك
٥١,٤١٧	٦٠٠	٢,٤٥٠	٤٨,٣٦٧	مصرفات أخرى للتشغيل - (أطراف خارجية)
١٦٨	٦	١٤١	٢١	مصرفات التشغيل أخرى - بين المركز الرئيسي وفروع
٣,٠٠٣	١	١٢٩	٢,٨٧٣	الإستهلاك
١٢,٢٩٩	١	١,٢٤٢	١١,٠٥٦	خسائر الائتمان- قروض عملاء
(١٠,٢٩٩)	(٥٨)	(٧٨١)	(٩,٤٦٠)	مبالغ مستردة
٣٣١	-	-	٣٣١	خسائر تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع
(١٥)	-	-	(١٥)	خسائر الائتمان - قروض بنكية
-	-	-	-	احتياطيات أخرى
٧,٢٢٦	١٥	٣٢١	٦,٨٩٠	ضريبة
<u>١٠١,٥٥٥</u>	<u>٨٠٢</u>	<u>٤,٣٣٧</u>	<u>٩٦,٤١٦</u>	المجموع
<u>٥٠,٢٦٨</u>	<u>(٤٠١)</u>	<u>١,٢٨٦</u>	<u>٤٩,٣٨٣</u>	ربح القطاع للسنة
				المعلومات الأخرى
<u>٢,٩٧٦,٠٩٤</u>	<u>٢٠,٣٨٣</u>	<u>١٧٥,٠١٢</u>	<u>٢,٧٨٠,٦٩٩</u>	أصول القطاع
<u>٦,١١٩</u>	<u>-</u>	<u>١٨٢</u>	<u>٥,٩٣٧</u>	مصرفات القطاع الرأسمالية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية :-

بنوي البنك الاحتفاظ بالقروض والسلفيات الممنوحة إلى العملاء حتى تاريخ استحقاقها. ونتيجة لذلك، يتم الوصول إلى القيمة العادلة للقروض المنتظمة باستخدام تحليل التدفقات النقدية المخصومة المبينة على أساس نسبة الخصم التي تساوي الأسعار السوقية السائدة للفوائد على القروض ذات الشروط والاستحقاقات المشابهة. يعتقد البنك أن القيمة العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية في كلا التاريخين.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المستوى ١ : الأسعار (غير المعدلة) المدرجة في الأسواق النشطة للأصول أو الإلتزامات المشابهة؛
المستوى ٢ : تقنيات أخرى بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ الذي يتم رصده سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار). وتشمل هذه الفئة أدوات مقيمة باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة؛ الأسعار المعلنة للأدوات مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة؛ أو أساليب التقييم الأخرى التي جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر يمكن ملاحظتها من بيانات السوق.
المستوى ٣ : التقنيات التي تستخدم المدخلات التي هي غير قابلة للرصد. وتشمل هذه الفئة جميع الصكوك التي تتضمن تقنية تقييم المدخلات لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها والمدخلات غير الملاحظة يكون لها تأثير كبير على تقييم الصك. وتشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة التي تتطلب تعديلات كبيرة غير الملاحظة أو افتراضات لتعكس الاختلافات بين الصكوك.

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

٣١ مارس ٢٠١٥	المستوى ١ ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
الموجودات المالية			
إستثمارات متوفرة للبيع			
سندات التنمية الحكومية	٤٢,٤٣٣	-	٤٢,٤٣٣
أسهم مدرجة	١٠٠	-	١٠٠
المجموع	٤٢,٥٣٣	-	٤٢,٥٣٣
إستثمارات متاحة للبيع:			
سندات التنمية الحكومية	٦٨,٧٤٢	-	٦٨,٧٤٢
أسهم مدرجة	٣٢,٥٣٤	-	٣٢,٥٣٤
أسهم غير مدرجة أخرى	١٣,١١١	١٣,١١١	-
المجموع	١١٤,٣٨٧	١٣,١١١	١٠١,٢٧٦
مجموع الموجودات المالية ٣١ مارس ٢٠١٥	١٤٣,٨٠٩	١٣,١١١	١٥٦,٩٢٠

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

٣١ مارس ٢٠١٤	المستوى ١ ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
الموجودات المالية			
إستثمارات متوفرة للبيع			
سندات التنمية الحكومية	٢٦,٦٩٨	-	٢٦,٦٩٨
المجموع	٢٦,٦٩٨	-	٢٦,٦٩٨
إستثمارات متاحة للبيع:			
سندات التنمية الحكومية	٧٥,٨٧٧	-	٧٥,٨٧٧
أسهم مدرجة	١٥,٢٤٨	-	١٥,٢٤٨
أسهم غير مدرجة أخرى	١٤,٢٧٨	١٤,٢٧٨	-
المجموع	٩١,١٢٥	١٤,٢٧٨	١٠٥,٤٠٣
مجموع الموجودات المالية ٣١ مارس ٢٠١٥	١١٧,٨٢٣	١٤,٢٧٨	١٣٢,١٠١

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع) :-

المجموع ألف ر ع	المستوى ٢ ألف ر ع	المستوى ١ ألف ر ع	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
			الموجودات المالية
			إستثمارات متوفرة للبيع
			سندات التنمية الحكومية
٣٩,٢٩٢	-	٣٩,٢٩٢	المجموع
٣٩,٢٩٢	-	٣٩,٢٩٢	
٦٩,٠٢٢		٦٨,٩٥٢	إستثمارات متاحة للبيع:
٢٣,٥٠٠	-	٢٣,٥٠٠	سندات التنمية الحكومية
-	-	-	أسهم مدرجة
١٣,٧٩١	١٣,٧٩١	-	أسهم غير مدرجة أخرى
١٠٦,٢٤٣	١٣,٧٩١	٩٢,٤٥٢	المجموع
١٤٥,٥٣٥	١٣,٧٩١	١٣١,٧٤٤	مجموع الموجودات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٥ المشتقات المالية
٣١ مارس ٢٠١٥

القيمة الاعترافية وفقا لشروط الاستحقاق		إجمالي القيمة الاعترافية	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١١)	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	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	المشتقات المالية
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	٥,٧٦٦	تحوط القيمة العادلة			
١١١,٨١٧	١١,٦٩١	٢,١٢٥	١٢٥,٦٣٣	(٥,٢٤٢)	٥,٢٤٢	عقود مقايضات أسعار الفائدة			
-	١٠,٧١٣	٢١٢,٢٣٩	٢٢٢,٩٥٢	(١٥٦)	٤٥	عقود شراء عملات أجنبية آجلة			
-	٢,٤٢٤	٢٢٠,٥٢٩	٢٢٢,٩٥٣	(١٦٧)	١٦٣	عقود بيع عملات أجنبية آجلة			
٣٠٤,٣١٧	٢٤,٨٢٨	٤٣٤,٨٢٨	٧٦٤,٠٣٨	(٥,٥٦٥)	١١,٢١٦	المجموع			

٣١ مارس ٢٠١٤

القيمة الاعترافية وفقا لشروط الاستحقاق		إجمالي القيمة الاعترافية	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١١)	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	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	المشتقات المالية
١٢٥,٣٥٦	١١,٦٩٠	٢,١٢٥	١٣٩,١٧١	(٣,٢٩٠)	٣,٢٩٠	عقود مقايضات أسعار الفائدة			
-	٤٦,٨١٦	٦٣,٨٧١	١١٠,٦٨٧	(٢٤)	٣٩	عقود شراء عملات أجنبية آجلة			
-	٤٦,٨٠٠	٦٣,٨٨٧	١١٠,٦٨٧	(٣٠)	٤٤	عقود بيع عملات أجنبية آجلة			
-	-	٦٣٨	٦٣٨	(١)	١	خيارات العملة			
١٢٥,٣٥٦	١٠٥,٣٠٦	١٣٠,٥٢١	٣٦١,١٨٣	(٣,٣٤٥)	٣,٣٧٤	المجموع			

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٥ المشتقات المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القيمة الاعتبارية وفقا لشروط الاستحقاق		إجمالي القيمة الاعتبارية	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١١)	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨)	المشتقات المالية
أكثر من سنة	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	٢,٧٢٣
١١٧,٥٥٧	١١,٦٩٠	٢,١٢٥	١٣٠,٨٧٢	(٥,٢٥٢)	٥,٢٥٢
-	١٤٣,٠٩٣	٨٦,٨٦٠	٢٢٩,٩٥٣	(١٦٤)	٧
-	١٤٣,٢٣٥	٨٦,٧١٨	٢٢٩,٩٥٣	(١٤٥)	١,٠٤٧
<u>٣٠٩,٥٥٧</u>	<u>٢٩٨,٠١٨</u>	<u>١٧٥,٧٠٣</u>	<u>٧٨٣,٢٧٨</u>	<u>(٥,٥٦١)</u>	<u>٩,٠٢٩</u>

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

إيضاحات حول البيانات المالية المكثفة (غير المدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٦ نسبة تغطية السيولة

إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير مرجح (المتوسط)	
		الموجودات السائلة عالية الجودة
٤٣٩,٤٨٦		١ مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)
		التدفقات النقدية الخارجة
٤٠,٣٠٠	٧٠٢,٣٨٨	٢ الودائع وودائع التجزئة من عملاء من الشركات الصغيرة، ومنها
٢٩,٩٣٩	٥٩٨,٧٨٢	٣ وودائع مستقرة
١٠,٣٦١	١٠٣,٦٠٦	٤ الودائع الأقل استقرارا
٣٣٣,٧٥٤	٨٠٥,٤٠٧	٥ التمويل غير المضمونة للشركات منها:
٣٣٣,٧٥٤	٨٠٥,٤٠٧	٦ الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية
-	-	٧ الودائع الغير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
-	-	٨ الديون غير المضمونة
-	-	٩ التمويل المضمون للشركات
١,٥٥٠	١٥,٥٠٣	١٠ متطلبات إضافية، منها :
-	-	١١ التدفقات الخارجة المتعلقة التعرض المشتقة ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-	١٢ التدفقات الخارجة المتعلقة فقدان التمويل على منتجات التمويل
١,٥٥٠	١٥,٥٠٣	١٣ الائتمان والسيولة
-	-	١٤ التزامات التمويل التعاقدية الأخرى
٩٣,٢٧٢	٥٨٧,٨١٠	١٥ التزامات التمويل الطارئة الأخرى
٤٦٨,٨٧٦		١٦ إجمالي التدفقات النقدية
		التدفقات النقدية
-	-	١٧ الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)
٢٥٦,٠٢٨	٣٧٢,١٨٦	١٨ التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل
١٢,٥٣٤	١٢,٥٣٤	١٩ تدفقات نقدية أخرى
٢٦٨,٥٦٢	٣٨٤,٧١٩	٢٠ التدفقات النقدية الإجمالية
٤٣٩,٤٨٦		٢١ المجموع HQLA
٢٠٠,٣١٤		٢٢ مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة
٢١٩.٤		٢٣ نسبة تغطية السيولة (%)