

مصادر صندوق الخيرات	
٩٩٤	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٤
١,٤٩٧	الإيرادات المخالفة للشريعة
٢,٤٩١	مجموع المصادر
	إستخدامات صندوق الخيرات
١,٣٢٢	الرعاية
١,٣٢٢	مجموع الاستخدامات
	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
١,١٦٩	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ أبريل ٢٠١٤
٢,٩٠٢	الإيرادات المخالفة للشريعة
٤,٠٧١	مجموع المصادر
	إستخدامات صندوق الخيرات
٤,٠٧١	الرعاية
٤,٠٧١	مجموع الاستخدامات
-	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
-	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٥
٤,٠٣٠	الإيرادات المخالفة للشريعة
٤,٠٣٠	مجموع المصادر
	إستخدامات صندوق الخيرات
٥٨٣	الرعاية
٥٨٣	مجموع الاستخدامات
٣,٤٤٧	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم ٧ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

١. الشكل القانوني و الأنشطة الرئيسية

إن بنك نزوى "البنك" هو شركة مساهمة عُمانية عامة تم تأسيسه في سلطنة عُمان بتاريخ ١٥ أغسطس من العام ٢٠١٢ تحت رقم تسجيل (١١٥٢٨٧٨). أسهم البنك مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ومكان مزاوله عمله الرئيسي مسقط، سلطنة عُمان.

بدأ البنك مزاوله نشاطه بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٢ و يعمل حاليا من خلال أحد عشر فرع بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العُماني بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٢.

أنشطة البنك الرئيسية هي فتح الحسابات الجارية ، التوفير وحسابات الاستثمار ، وتقديم تمويل المريحة والإجاره و التمويلات الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ، و كذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربه مقابل حصة من الأرباح أو الوكالة مقابل عمولة والحصول على الفائض من الأرباح كحافز وتوفير الخدمات البنكية التجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى.

يخضع البنك في عملياته للرقابة من قبل البنك المركزي العُماني ويشرف عليه هيئة الرقابه الشرعية بناء على عقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي. في ٣١ سبتمبر ٢٠١٥، بلغ عدد موظفين البنك ٢٩٨ موظف (٢٠١٤: ٢٨٢ موظف)

عنوان البنك: صندوق بريد ١٤٢٣، رمز بريدي ١٣٣، مسقط، سلطنة عُمان.

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة للبنك والمرفقة للسنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ تم إعدادها وفقا للمعايير المالية المحاسبية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IFRS) في حال عدم وجود معايير محاسبية صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها. تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية. لا تحتوي القوائم المالية المرحلية المختصرة على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة ويجب أن يتم قراءتها مع البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. بالإضافة إلى ذلك، إن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ليست بالضرورة مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

القوائم المالية المرحلية المختصرة مراجعة وليست مدققة؛ أرقام المقارنة لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة تم إعدادها من القوائم المالية المدققة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و أرقام المقارنة لقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة مصادر واستخدامات صندوق الخيرات تم إعدادها من القوائم المالية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤.

السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

العملة التشغيلية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية المرحلية المختصرة بالريال العُماني وهي العملة الرئيسية للبنك. ما لم يتم الإشارة إلى غير ذلك، تم عرض القوائم المالية بالريال العُماني مقربة إلى أقرب ريال.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية حيث تظهر بالقيمة العادلة.

التقديرات المحاسبية

إن الأسس والأساليب المستخدمة في التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة هي نفس تلك المطبقة في إعداد البيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. إن الأصول الضريبية المؤجلة في مبلغ ٢٣١,٢٧٥ ريال عُماني لم يتم تسجيلها ضمن البيانات المالية بسبب عدم اليقين بشأن توافر أرباح ضريبية مستقبلية للاستفادة من الأصول الضريبية المؤجلة.

إدارة المخاطر

إن هدف إدارة المخاطر المالية والسياسات المعتمدة من قبل البنك تتناسب مع تلك المدرجة في البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٣,٩١٠,٩٩٧	٣,٨٠٤,٢٨٨	٢,٧٤٣,٠٤٩	نقد في الصندوق
٢٣,٤٧١,٢٢١	٢٨,٤٠٠,٤٠٨	٢٢,١٥٢,٧١٣	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢٥٣,١٠٦	١٩٥,٩٩٧	١٩٥,٩٩٧	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
٢٧,٦٣٥,٣٢٤	٣٢,٤٠٠,٦٩٣	٢٥,٠٩١,٧٥٩	المجموع

١/٣ لا يمكن السحب من وديعة رأس المال إلا بموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي العُماني.

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٤٥٨,٨٣٦	٨٠٩,٨٢٧	٦١,٧١٩	بنوك محليه - بالعملة المحليه
٢,٤٥٥,١٥٢	٥,٣١٧,٢٥٥	٢,٨٦٦,٩٤٨	بنوك اجنبيه- بالعملة الأجنبية
٢,٩١٣,٩٨٨	٦,١٢٧,٠٨٢	٢,٩٢٨,٦٦٧	المجموع

٥. إستثمارات وكالة لدى بنوك - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	بنوك محلية - بالعمله المحليه
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	-	بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه
١٦,٩٤٠,٠٠٠	٣٨,٣٢٦,٧٥٠	-	وكالة إسلامية
١٨,٨٦٥,٠٠٠	١٨,٨٦٥,٠٠٠	٦,٥٤٥,٠٠٠	المخصص العام
(٩٤,٣٢٥)	(٩٤,٣٢٥)	(١٥,٤٠٠)	المجموع
٥٥,٧١٠,٦٧٥	٦٨,٠٩٧,٤٢٥	٦,٥٢٩,٦٠٠	

٦. نمم البيوع المؤجله - صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٧٥,٧٥١,٠٧٧	١,٥٣٦,٦٤٧	٧٤,٢١٤,٤٣٠	أفراد
١٠,٤٢٧,٧٠٦	-	١٠,٤٢٧,٧٠٦	شركات
٨٦,١٧٨,٧٨٣	١,٥٣٦,٦٤٧	٨٤,٦٤٢,١٣٦	إجمالي نمم البيوع المؤجله
(١١,٥١٩,٠٨٤)	(١٥٤,٦٨٧)	(١١,٣٦٤,٣٩٧)	الإيرادات المؤجله
(١,٣٨٦,٥٥٦)	(٢٧,٦٣٩)	(١,٣٥٨,٩١٧)	المخصص العام للذمم المشكوك فيها
٧٣,٢٧٣,١٤٣	١,٣٥٤,٣٢١	٧١,٩١٨,٨٢٢	نمم البيوع المؤجله - صافي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٤٧,٦٠٣,٢٩٤	١,١٢٠,٢١٨	٤٦,٤٨٣,٠٧٦	أفراد
٤,٥٨١,٦٧٤	-	٤,٥٨١,٦٧٤	شركات
٥٢,١٨٤,٩٦٨	١,١٢٠,٢١٨	٥١,٠٦٤,٧٥٠	إجمالي نمم البيوع المؤجله
(٧,٥١١,٥٥٧)	(١١٢,٥٩٩)	(٧,٣٩٨,٩٥٨)	الإيرادات المؤجله
(٨٤٤,٠٣٠)	(٢٠,١٥٢)	(٨٢٣,٨٧٨)	المخصص العام للذمم المشكوك فيها
٤٣,٨٢٩,٣٨١	٩٨٧,٤٦٧	٤٢,٨٤١,٩١٤	نمم البيوع المؤجله - صافي

٦. نمم البيوع المؤجلة - صافي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٥٤,٤٩٦,١٢٠	١,١٧٠,١٥١	٥٣,٣٢٥,٩٦٩	أفراد
٦,١٦٤,٤٨٢	-	٦,١٦٤,٤٨٢	شركات
<u>٦٠,٦٦٠,٦٠٢</u>	<u>١,١٧٠,١٥١</u>	<u>٥٩,٤٩٠,٤٥١</u>	إجمالي نمم البيوع المؤجلة
(٨,٥٣١,٦٨٩)	(١١٥,٤٢٤)	(٨,٤١٦,٢٦٥)	الإيرادات المؤجلة
(٩٧٦,٩٦٦)	(٢١,٠٩٦)	(٩٥٥,٨٧٠)	المخصص العام للذمم المشكوك فيها
<u>٥١,١٥١,٩٤٧</u>	<u>١,٠٣٣,٦٣١</u>	<u>٥٠,١١٨,٣١٦</u>	نمم البيوع المؤجلة - صافي

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

المجموع		تمويل مشترك		
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٤,٤١٨,٩٥٢	٤,٤٨٩,٠٣٤	٤,٤١٨,٩٥٢	٤,٤٨٩,٠٣٤	صكوك مدرجة
٥,٣٧٧,٥٢٣	٥,٣٨٨,١٣٢	٥,٣٧٧,٥٢٣	٥,٣٨٨,١٣٢	أسهم إقليمية غير مدرجة
٦٣,٠٤٨	٥٨,٣٧٨	٦٣,٠٤٨	٥٨,٣٧٨	أسهم محلية مدرجة
<u>٩,٨٥٩,٥٢٣</u>	<u>٩,٩٣٥,٥٤٤</u>	<u>٩,٨٥٩,٥٢٣</u>	<u>٩,٩٣٥,٥٤٤</u>	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
١٨,٧٧٣,٤٤٧	١٨,٨٦٧,٠١٦	١٨,٧٧٣,٤٤٧	١٨,٨٦٧,٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
<u>٢,٤٣٩,٥٠٧</u>	<u>٢,٤٨٢,٩٦٦</u>	<u>٢,٤٣٩,٥٠٧</u>	<u>٢,٤٨٢,٩٦٦</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٨. استثمار موجودات مؤجرة

تمويل مشترك			
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٧,٤٢٧,٥١٥	٦,٥٨١,٢٥٢	-	إستثمار في موجودات إجارة
(٧٤,٢٧٥)	(٦٥,٨١٣)	-	المخصص العام
<u>٧,٣٥٣,٢٤٠</u>	<u>٦,٥١٥,٤٣٩</u>	<u>-</u>	المجموع

تم تصنيف الاستثمار في الموجودات المؤجرة إستناداً للمعيار المحاسبي "FAS ٨" الإجارة و الإجارة المنتهية بالتمليك الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية " في الحالات التي يؤجر فيها المصرف إلى العميل موجودات سبق أن استأجرها من طرف ثالث؛ يتم عرض الموجودات المؤجرة في القوائم المالية تحت بند إستثمار في موجودات مؤجرة".

تم تمويل الإستثمار في الموجودات المؤجرة من وعاء المضاربة المشترك وتم تصنيفه كإستثمار مشترك (الأرباح والتكاليف المتعلقة بهذا الإستثمار يتم توزيعها بين المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمار المطلقة بناء على سياسة توزيع الأرباح لدى البنك).

إجمالي قيمة إتفاقية الإجارة بين البنك كمستأجر والمالك كمؤجر ٨,١٠٠,٠٠٠ ريال عماني.

خلال هذه الفترة، تلقى البنك طلب تسوية مبكرة وبالتالي تم تسوية كامل المبلغ في تاريخ الإبلاغ.

٩. استثمار في العقارات

الإستثمار في قطاع العقارات بهدف تحقيق ربح دوري، بواقع ٧٠% من منفعه هذا العقار مملوكة من قبل البنك بقيمة ١٤,١٧٥ مليون ريال عُمانى حيث تم تأجير هذا العقار ضمن إتفاقية تأجير لمدة عشرة سنوات بعائد تأجيري ثابت.

تم تمويل الإستثمار في العقارات من أموال المساهمين وتم تصنيفه كإستثمار ذاتي ولا يتم ضمه إلى وعاء المضاربه المشترك (الأرباح والتكاليف المتعلقة بهذا الإستثمار تخص حساب البنك وغير خاضعة للتوزيع لأصحاب حسابات الإستثمار المطلقة).

تعتقد إدارة البنك أنه لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة للإستثمار في العقارات عن القيمة الشرائية كما في ٣١ سبتمبر ٢٠١٥،

١٠. إجازة منتهية بالتملك - بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
١٣٤,٦٥٨,٠٧٣	٥,٢٨٦,٦٩٧	١٢٩,٣٧١,٣٧٦	عقارات
(٥,٠٦٩,٧٤٣)	(١٩٠,٥٣٠)	(٤,٨٧٩,٢١٣)	التكلفة
١٢٩,٥٨٨,٣٣٠	٥,٠٩٦,١٦٧	١٢٤,٤٩٢,١٦٣	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
١٢,٤٧٠,٩٥٧	-	١٢,٤٧٠,٩٥٧	معدات
(١,٤٧٢,٧١٠)	-	(١,٤٧٢,٧١٠)	التكلفة
١٠,٩٩٨,٢٤٧	-	١٠,٩٩٨,٢٤٧	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
١٤٧,١٢٩,٠٣٠	٥,٢٨٦,٦٩٧	١٤١,٨٤٢,٣٣٣	المجموع
(٦,٥٤٢,٤٥٣)	(١٩٠,٥٣٠)	(٦,٣٥١,٩٢٣)	التكلفة
١٤٠,٥٨٦,٥٧٧	٥,٠٩٦,١٦٧	١٣٥,٤٩٠,٤١٠	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
(١,٤٠٥,٩٤٥)	(٥٠,٩٦٢)	(١,٣٥٤,٩٨٣)	المخصص العام
(٣١,٤٢٦)	-	(٣١,٤٢٦)	المخصص الخاص
(٤٦)	-	(٤٦)	الأرباح المعلقة
١٣٩,١٤٩,١٦٠	٥,٠٤٥,٢٠٥	١٣٤,١٠٣,٩٥٥	إجازة منتهية بالتملك - بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٤٢,٤٣٦,١٣٦	١,٨٦٢,٨٢٠	٤٠,٥٧٣,٣١٦	عقارات
(١,١٢٦,٣٠٩)	(٦٣,٩٤٣)	(١,٠٦٢,٣٦٦)	التكلفة
٤١,٣٠٩,٨٢٧	١,٧٩٨,٨٧٧	٣٩,٥١٠,٩٥٠	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٦,٠٨٠,٠٠٠	-	٦,٠٨٠,٠٠٠	معدات
(٣٥٢,٩١٧)	-	(٣٥٢,٩١٧)	التكلفة
٥,٧٢٧,٠٨٣	-	٥,٧٢٧,٠٨٣	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٤٨,٥١٦,١٣٦	١,٨٦٢,٨٢٠	٤٦,٦٥٣,٣١٦	المجموع
(١,٤٧٩,٢٢٦)	(٦٣,٩٤٣)	(١,٤١٥,٢٨٣)	التكلفة
٤٧,٠٣٦,٩١٠	١,٧٩٨,٨٧٧	٤٥,٢٣٨,٠٣٣	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
(٤٧٠,٣٨١)	(١٧,٩٨٩)	(٤٥٢,٣٧٠)	المخصص العام
٤٦,٥٦٦,٥٢٩	١,٧٨٠,٨٨٨	٤٤,٧٨٥,٦٤١	إجازة منتهية بالتملك - بالصافي

١٠. إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٥٥,٣٩١,٧٩٠	٢,٥٨١,٤٣٢	٥٢,٨١٠,٣٥٨	عقارات
(١,٧٢٣,١٨٥)	(١١٧,٦٦٣)	(١,٦٠٥,٥٢٢)	التكلفة
٥٣,٦٦٨,٦٠٥	٢,٤٦٣,٧٦٩	٥١,٢٠٤,٨٣٦	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٦,٨٣٠,٠٠٠	-	٦,٨٣٠,٠٠٠	معدات
(٥٦٠,١٦٦)	-	(٥٦٠,١٦٦)	التكلفة
٦,٢٦٩,٨٣٤	-	٦,٢٦٩,٨٣٤	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٦٢,٢٢١,٧٩٠	٢,٥٨١,٤٣٢	٥٩,٦٤٠,٣٥٨	المجموع
(٢,٢٨٣,٣٥١)	(١١٧,٦٦٣)	(٢,١٦٥,٦٨٨)	التكلفة
٥٩,٩٣٨,٤٣٩	٢,٤٦٣,٧٦٩	٥٧,٤٧٤,٦٧٠	الإستهلاك المتراكم
(٥٩٩,٣٨٥)	(٢٤٤,٦٣٨)	(٥٧٤,٧٤٧)	صافي القيمة الدفترية
٥٩,٣٣٩,٠٥٤	٢,٤٣٩,١٣١	٥٦,٨٩٩,٩٢٣	المخصص العام
			إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي

١١. ممتلكات ومعدات – بالصافي

المجموع	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أجهزة حاسب آلي	سيارات	معدات	أثاث و تجهيزات	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٦,٥٣٥,٨٤٢	٢٦٤,٧٠٨	١,٥٧٥,٠٠٤	٨٦,٣٥٠	٦٩٣,٨٣٧	٣,٩١٥,٩٤٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
٣٥٦,٦١٤	١٦٧,٦٩٠	٦٨,١٦٥	١٤,٢٤٦	١٩,٣٦٣	٨٧,١٥٠	الإضافات
-	(٣٣٧,٢٢٦)	١٢,٩١٣	-	٩٣,٨٥٠	٢٣٠,٤٦٣	تحويلات
٦,٨٩٢,٤٥٦	٩٥,١٧٢	١,٦٥٦,٠٨٢	١٠٠,٥٩٦	٨٠٧,٠٥٠	٤,٢٢٣,٥٥٦	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(٢,٠٥٧,٣١٧)	-	(٥٢٩,١٥٨)	(٢٧,٣٤٦)	(١٢٤,٢٩٦)	(١,٣٧٦,٥١٧)	الإستهلاك المتراكم كما في ١ يناير ٢٠١٥
(٩١٦,٣٤٠)	-	(٢٤٢,١٧٠)	(١٠,٢٢٠)	(٨١,٥٦٠)	(٥٨٢,٣٩٠)	مصروف الإستهلاك
(٢,٩٧٣,٦٥٧)	-	(٧٧١,٣٢٨)	(٣٧,٥٦٦)	(٢٠٥,٨٥٦)	(١,٩٥٨,٩٠٧)	الإستهلاك المتراكم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٣,٩١٨,٧٩٩	٩٥,١٧٢	٨٨٤,٧٥٤	٦٣,٠٣٠	٦٠١,١٩٤	٢,٢٧٤,٦٤٩	القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٤,٤٨٣,٧٠٩	٢٢٩,٤٥٨	١,٥٧٥,٠٠٤	٨٦,٣٥٠	٥٧٤,٩٢٧	٢,٥٤١,٤٣٨	القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
٤,٤٧٨,٥٢٥	٢٦٤,٧٠٨	١,٥٤٥,٨٤٦	٥٩,٠٠٤	٥٦٩,٥٤١	٢,٥٣٩,٤٢٦	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٢. موجودات غير ملموسة

المجموع	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	برامج حاسوب	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
١,٩١٠,٣٩٤	٦٥,٣٦٩	١,٩١٠,٣٩٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
١٢٢,٢٩١	١٢٢,٤٤١	٢٤٣,٢٢٤	الإضافات
-	(٢٣,٠٨٨)	-	تحويلات
(٢٧٨,٧٠٢)	-	(٣٩٢,٠٤٢)	إطفاءات الفترة
<u>١,٧٥٣,٩٨٣</u>	<u>١٦٤,٧٢٢</u>	<u>١,٧٦١,٥٧٦</u>	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٢,٢٣٦,٩٧٩	٣٠٩,٣٠٠	٢,٢٠٢,٧٥٦	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
<u>١,٩١٠,٣٩٤</u>	<u>٦٥,٣٦٩</u>	<u>١,٨٤٥,٠٢٥</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١,١٢ الموجودات الغير ملموسة تمثل المبالغ المدفوعة لشراء الأنظمة البنكية

١٣. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٤٢,٢٨٠,٨٠٧	٣٠,٦٩١,٢٦٦	٦٢,٦٣١,٧٩١	أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
(٣,٨٥٥)	(٢,٩٣٦)	(٩,٦٤٢)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار
١٢٦,٦٩٠	٧١,٣١٢	٥١٥,٢٣٦	إحتياطي معدل الأرباح
١٣,٠٨٩	٨,٩٠٧	٣٢,٤٨٨	إحتياطي مخاطر الإستثمار
<u>٤٢,٤١٦,٧٣١</u>	<u>٣٠,٧٦٨,٥٤٩</u>	<u>٦٣,١٦٩,٨٧٣</u>	المجموع

تشتمل حسابات الإستثمار المطلقة ودائع المضاربة المقبولة لدى البنك. حيث يتم استثمار هذه الودائع في وعاء استثماري مشترك من قبل البنك.

١٤. رأس المال المدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُماني، كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُماني، مقسمة إلى ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة إسمية ٠,١٠٠ ريال للسهم الواحد.

كما في ٣١ سبتمبر ٢٠١٥ لا يوجد مساهمين لدى البنك تزيد نسبة ملكيتهم عن ١٠% أو أكثر من رأس المال المدفوع.

١٥. مصاريف التشغيل

للسنة المنتهية		للسنة المنتهية		
٣٠	٣٠	٣٠	٣٠	
سبتمبر ٢٠١٤	سبتمبر ٢٠١٥	سبتمبر ٢٠١٤	سبتمبر ٢٠١٥	
٢٣٦,٨٩٤	١١٥,٥٤٤	٥٤٨,٨١٧	٤٥٢,٠٤٧	مصاريف إعلانات
٢٣٤,٠٢٢	٢١٧,١٥٢	٦٨٢,٥٧٠	٦٤٠,٠٨٩	مصاريف إيجارات
٩١,٢٥١	٩٣,١٧٤	٢١٧,٦٤٣	٢٤٩,٩٩٥	صيانة حاسوب و برامج حاسوب
٧٧,٧٥٧	١٠٢,٤٦٩	١٩٧,٩١٥	٣٢٤,٨٠٤	صيانة مباني
٣١,٩٦٦	٢٤,٩٣٧	١١١,٧١٧	٤١,١٦٠	طباعة و قرطاسية
٢٨,٩٤٦	٤٤,٦٢٣	١٤٧,٦٤٧	١١٤,١٠٩	مصاريف إستشارات واتعاب مهنية
٣٣,٥٥٥	٣٧,٣٧٤	١١١,٠٥٩	١١١,٠١٥	مصاريف حكومية
٢٨,٢٢٣	٢٨,٣٣٢	٩٨,٩١٦	٧٦,٥٠٣	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
٣٦١,٢٨٧	٤١٥,٩٢٠	١,٠٢٤,٠٧١	١,٣٧٤,٦١٣	أخرى
١,١٢٣,٩٠١	١,٠٧٩,٥٢٥	٣,١٤٠,٣٥٥	٣,٣٨٤,٣٣٥	المجموع

١٦. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم البنك في سياق النشاط الإعتيادي ببعض المعاملات مع بعض أعضاء إدارته و/أو مجلس إدارته ومساهميه ومع بعض الشركات التي لديهم تأثيراً هاماً عليها. بلغ إجمالي الأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
٩١٦,١١٨	٢٣,٨٩٩	١٢٩,٣٩٠	١,٠٦٩,٤٠٧	ذمم بيوع مؤجلة
١,٨٩٩,٧١٧	-	٣٦٢,٦٣٦	٢,٢٦٢,٣٥٣	إجارة منتهية بالتملك
٨,٧٥٩,٦٥٨	-	-	٨,٧٥٩,٦٥٨	وكالة بالإستثمار
٢,٤٥٦,١٨٨	٤٥,٨٥٤	٢٤٧,٤٧٤	٢,٧٤٩,٥١٦	ودائع عملاء
١,٧٧٨,٨٤٧	١٠,٣٦٢	١٨٣,٠١٢	١,٥٨٥,٤٧٣	حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
١,٧٥٣,٧٥٦	-	٨٨,٢٨٣	١,٨٤٢,٠٣٩	ذمم بيوع مؤجلة
٣٢٦,٣١٨	-	٣٨٦,٣٤٥	٧١٢,٦٦٣	إجارة منتهية بالتملك
٣,١٦١,٥٦٣	٢٠,٣٦٢	٢٣٢,٦٧٥	٣,٤١٤,٦٠٠	ودائع عملاء
١٣,٦٢٢	٣٧,٤٠٤	١٥٢,٩٣٢	٢٠٣,٩٥٨	حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
٨٥٣,٠٢٩	-	١٤٠,٦٤٧	٩٩٣,٦٧٦	ذمم بيوع مؤجلة
١,١٨٣,٩٩٨	-	٣٨٠,٤٧١	١,٥٦٤,٤٦٩	إجارة منتهية بالتملك
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وكالة بالإستثمار
٢,٦٢٦,٦٨٢	١٢,١٤٧	١٨٩,٥٣٤	٢,٨٢٨,٣٦٣	ودائع عملاء
١,٢٧٠,٣١٠	١٥,٧٤٢	١٨٣,٠٢٨	١,٤٦٩,٠٨٠	حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة

١٦. معاملات مع أطراف ذات علاقة

قائمة الدخل تتضمن المبالغ التالية فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة:

المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهم رئيسي	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	للسنة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٤٥٠,٨٤١	١١,٨٥٠	٢٩٢	٤٣٨,٦٩٩	حسابات الأرباح
٣	٣	-	-	إيرادات العمولات
٥٨٢,٠٠٣	٥٨٢,٠٠٣	-	-	تكاليف موظفين
٢٥٤,٢٠١	١٧٧,٦٩٨	٣٨,٧٠٣	٣٧,٨٠٠	مصاريف أخرى
المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهم رئيسي	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
٦٣,٠٢٥	٩,٣٢٣	-	٥٣,٧٠٢	حسابات الأرباح
٣٩	٢١	-	١٨	إيرادات العمولات
٨٦٧,٦٤٢	٨٦٧,٦٤٢	-	-	تكاليف موظفين
١٠٢,٥٣٤	٣,٦١٨	٤٩,٢٦٦	٤٩,٦٥٠	مصاريف أخرى

١٧. التقارير القطاعية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاث قطاعات للتشغيل على أساس وحدات الأعمال وعلى النحو التالي:
الخدمات المصرفية للأفراد تقدم مختلف المنتجات والتسهيلات للعملاء من الأفراد لتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية.
الخدمات المصرفية للشركات تقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات والتي تشمل التمويل وقبول الودائع، والتمويل التجاري والعملاء الأجنبية.
الخزينة والاستثمار تقدم عروض منتجات استثمارية مثل إدارة الأصول والخدمات الاستشارية للشركات وكذلك الأفراد من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات. يوفر قطاع الخزينة مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات بما في ذلك سوق المال والصراف الأجنبي للعملاء بالإضافة إلى إدارة السيولة ومخاطر سوق الخزينة.
تراقب إدارة البنك النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية التي في بعض الجوانب تقاس بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر التشغيلية في البيانات المالية. تتم إدارة التكاليف التي تتكبدها المهام المركزية على أساس جماعي ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

١٧. التقارير القطاعية

معلومات القطاعات على النحو التالي:

المجموع	أخرى	الخبزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٨,٢٨٠,٢٠٤	-	١,٥٣٦,٩٢٣	٢,٨٩٧,٧٧٣	٣,٨٤٥,٥٠٨	أيرادات تشغيلية
(٤,٢٢٧,٩٧٨)	٢٠٨,١٥١	(٣٠٥,٥٠٣)	٥٠١,٢٠٦	(٤,٣٦١,٨٣٢)	صافي الخسائر/الأرباح
٣١٦,٤٢٥,٦٦٥	١٠,٥٩٦,٥٥٨	٦٨,١١٣,٤٣٥	٩٣,١٢٠,٢٤٣	١٤٤,٥٩٥,٤٢٩	مجموع الموجودات
١٨٨,٦٤٢,٣٧١	١٠,٧٨٥,٩١٤	٦,٧٢٧,٨٥٨	٥٩,٠٠٠,٤٨٢	١١٢,١٢٨,١١٧	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
المجموع	أخرى	الخبزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٥,٣٥٤,٢٣٩	-	٢,٧٠٧,٤٩١	١,٠٦١,٥٥٥	١,٥٨٥,١٩٣	أيرادات تشغيلية
(٥,٩٥٥,٤٢٣)	٨٠٩,٠١٠	(٧٠٧,٦٨٩)	٦٥٤,٦٨٩	(٦,٧١١,٤٣٣)	صافي الخسائر
٢٥٦,٥٤٨,٥٣٩	١٠,٥٨٨,٥٤٣	١٤٦,٥٧٣,٦٤٧	٣٣,٠٦٥,٣٠١	٦٦,٣٢١,٠٤٨	مجموع الموجودات
١٢٢,٧٩٦,٩٥٦	١٦,٧٣٠,٣٠٩	٣٦,٦٩٠,٥٠٠	٨,٣٢٦,٣٩٩	٦١,٠٤٩,٧٤٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

١٨. الأدوات المالية

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مقابله أو مبادلة أصل أو سداد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تجارية بحتة. ونتيجة لذلك، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. إن القيمة العادلة بتاريخ التقارير المالية للأدوات المالية للبنك لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية.

(ب) التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم البنك التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بتقنية التقييم. الإفصاح عن القيمة العادلة يقسم إلى ثلاثة مستويات كما يلي:

المستوى ١ مراكز الموجودات والمطلوبات المتداولة في البورصة وبعض السندات الحكومية المتداولة في أسواق نشطة. حيث يتم تقييم هذه المراكز باستخدام الأسعار الغير معدلة المدرجة في أسواق نشطة.

١٨ الأدوات المالية

المستوى ٢ يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم بناء على نماذج التقييم المتوفرة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر مع مدخلات السوق والتي من الممكن تحديدها. تشمل تقنيات التقييم نماذج تحليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تحديد أسعار الخيارات، ونماذج المحاكاة والنماذج المعيارية الأخرى والتي تستخدم عادة من قبل المشاركين في السوق. تتضمن تقنيات التقييم الفرضيات التي يمكن استخدامها من قبل المشاركين الآخرين في السوق في التقييمات الخاصة بهم، مثل معدلات الخصم، معدلات التأخر في السداد، هامش الائتمان والتقلبات في أسعار الخيارات. بحيث يجب أن تكون هذه المدخلات سواء بشكل مباشرة أو غير مباشرة يمكن تحديدها ليتم تصنيفها ضمن المستوى ٢.

المستوى ٣ يتم تقييم الموجودات باستخدام تقنيات مماثلة لتلك التي وردت في المستوى ٢ بإستثناء اذا كانت الأداة المالية لها مدخل أو أكثر غير قابل للتحديد و ذات أهمية لقياس القيمة العادلة للأداة المالية في مجملها حيث يتم تصنيفها في المستوى ٣.

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للموجودات أو مطلوبات يمكن تصنيفها في مختلف مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على ذلك يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في مجملها في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لأدنى مستوى مدخلات والتي يكون ذات أهمية لمجمل القياس.

يتم الاعتراف بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية التي يحدث بها التغيير.

التحويل بين مستوى ١ و مستوى ٢

لم يتم إجراء أي تحويل بين مستوى ١ ، مستوى ٢ ومستوى ٣ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة للإستثمارات خلال الفترة.

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٩,٨٥٩,٥٢٣	-	٥,٣٧٧,٤٥٤	٤,٤٨٢,٠٦٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	إستثمارات في عقارات
٢٤,٠٣٤,٥٢٣	-	١٩,٥٥٢,٤٥٤	٤,٤٨٢,٠٦٩	مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٣٢,٩٤٨,٤٤٧	-	١٤,٥١٩,١٣٣	١٨,٤٢٩,٣١٤	مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
١٦,٦١٤,٥٠٧	-	١٤,٤٨٤,٧٨٧	٢,١٢٩,٧٢٠	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٩ . إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
						٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
٢٧,٦٣٥,٣٢٤	٢٥٣,١٠٦	-	-	-	٢٧,٣٨٢,٢١٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٩,٤٤٣,٥٨٨	-	-	-	٣,٠٦٤,٦٠٠	٦,٣٧٨,٩٨٨	أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة
٢٣٧,٧١٥,٦٧٢	٩٠,٢٨٣,٦٨٢	١٠٠,٦٤٦,٤٤٤ ٦	١٤,٣٢١,٨٢٥	٢٥,٩٠٨,٢٢٥	٦,٥٥٥,٤٩٤	تمويلات العملاء
٩,٨٥٩,٥٢٣	٢,٠٤٠,٩٣٠	٢,٣٧٧,٨٨٣	-	-	٥,٤٤٠,٧١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	إستثمار في العقارات
١,٧٦١,٥٧٦	١,٧٦١,٥٧٦	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٤,٩١٦,١٨٣	٤,٩١٦,١٨٣	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٩١٨,٧٩٩	٢٤١,٧٦٨	٣,٢٠٥,٩٢٧	٢١٨,٩٩٩	١,١٥١,٠٩٢	٢٥٢,١٠٥	موجودات أخرى
٣١٦,٤٢٥,٦٦٥	٩٩,٤٩٧,٢٤٥	١١٣,٢٣٠,٢٥٦	١٤,٥٤٠,٨٢٤	٢٨,٩٧٢,٨٢٥	٦٠,١٨٤,٥١٥	مجموع الموجودات
٦,٧٣٧,٥٠٠	-	-	-	١,٩٢٥,٠٠٠	٤,٨١٢,٥٠٠	حسابات وكالة بنوك
١٧٠,٥٧١,٢٣٢	٣٢,٦٩٨,٣١٢	٤٧,٠٨١,٣٦٣	٢٤,٧٧٤,١٦١	٤٩,٨٣٣,٥٨٧	١٦,١٨٣,٨٠٩	حسابات العملاء وحسابات الإستثمارات المطلقة
١٠,٧٨٥,٩١٥	-	-	٩,٨٤٦,٨٦٣	-	٩٣٩,٠٥٢	مطلوبات أخرى
٥٤٧,٧٢٤	٥٤٧,٧٢٤	-	-	-	-	مخصص مخاطر الإستثمار ومعدل الأرباح
١٢٧,٧٨٣,٢٩٤	١٢٧,٧٨٣,٢٩٤	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٣١٦,٤٢٥,٦٦٥	١٦١,٠٢٩,٣٣٠	٤٧,٠٨١,٣٦٣	٣٤,٦٢١,٠٢٤	٥١,٧٥٨,٥٨٧	٢١,٩٣٥,٣٦١	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين

١٩ إستحقاقات الموجودات والمطلوبات (تابع)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من شهر إلى ٦ أشهر	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	ريال عُماني
	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
						٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٥,٠٩١,٧٥٩	١٩٥,٩٩٧	-	-	-	٢٤,٨٩٥,٧٦٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٥٨,٦٣٩,٣٤٢	-	-	٨,٩٥٣,١٧٥	١٠,٧٨٠,٠٠٠	٣٨,٩٠٦,١٦٧	أرصدة لدى بنوك وإستثمارات وكالة
١٣٥,٥١٥,٧٤١	٥٣,١٣٩,٨٥٤	٦٠,٩٨١,٨٩٩	٩,٨٠١,٤٢٦	٩,٢٢٣,١٦١	٢,٣٦٩,٤٠١	تمويلات العملاء
٢,٤٣٩,٥٠٧	٢,٠٧٢,٥١٠	-	-	-	٣٦٦,٩٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	إستثمار في العقارات
١,٩١٠,٣٩٤	١,٩١٠,٣٩٤	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٤,٤٧٨,٥٢٥	٤,٤٧٨,٥٢٥	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٨٥٥,٦٦٣	٨٨,٥٨٨	٢,٧٣٤,٣٠٦	٣٧١,٧٦٩	٢٤٩,٧٢٤	٤١١,٢٧٦	موجودات أخرى
٢٥٣,١٠٥,٩٣١	٦٨,٨٨٥,٨٦٨	٦٣,٧١٦,٢٠٥	٣٣,٣٠١,٣٧٠	٢٠,٢٥٢,٨٨٥	٦٦,٩٤٩,٦٠٣	مجموع الموجودات
١٦,٩٠١,٥٠٠	-	-	-	٤,٢٣٥,٠٠٠	١٢,٦٦٦,٥٠٠	حسابات وكالة بنوك
٩٣,٧١٧,١٣٢	٢٣,٠٤٥,٧٤٤	١٧,٦٩٨,٢٠٥	١٦,٨٠٨,٣٨٨	٢٤,٤٤٢,٧٨٣	١١,٧٢٢,٠١٢	حسابات العملاء وحسابات الإستثمارات المطلقه
١٠,٣٠٤,٢٥٨	-	-	-	١٤,٧٧٨	١٠,٢٨٩,٤٨٠	مطلوبات أخرى
١٣٩,٧٧٩	١٣٩,٧٧٩	-	-	-	-	مخصص مخاطر الإستثمار ومعدل الأرباح
١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	١٣٢,٠٤٣,٢٦٢	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٢٥٣,١٠٥,٩٣١	١٥٥,٢٢٨,٧٨٥	١٧,٦٩٨,٢٠٥	١٦,٨٠٨,٣٨٨	٢٨,٦٩٢,٥٦١	٣٤,٦٧٧,٩٩٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقه وحقوق المساهمين

٢٠. كفاية رأس المال

إن نسبة رأس المال للموجودات المرجحة بالمخاطر كما تم تحديدها من قبل لجان بازل ٢ و بازل ٣ للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
ريال عماني

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠,٩١,١٩٢
(٢٤,٢٤١,٥١٩)
(٨٩,٣٦٨)
(١,٧٦١,٥٧٦)
(٢,٩٣٧,٢٤٢)
١٢٣,٠٦١,٤٨٧
٣,٠٦٣,٣٩٠
٣,٠٦٣,٣٩٠
١٢٦,١٢٤,٨٧٧

هيكل رأس المال

الشريحة الأولى لرأس المال

رأس المال المدفوع
علاوة الإصدار
الخسائر المتراكمة
أرباح (خسائر) القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
يطرح : الموجودات الغير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة

مجموع الشريحة الأولى لرأس المال

الشريحة الثانية لرأس المال

المخصص العام

مجموع شريحة رأس المال الثانية

مجموع رأس المال

الموجودات المرجحة بالمخاطر

٣٤٢,٢٧٩,٤٥٤
١١,٧٧٥,٨٧٧
١٣,٣٥٠,٥٣٤
٣٦٧,٤٠٥,٨٦٦
١٢٣,٠٦١,٤٨٧
٣,٠٦٣,٣٩٠
١٢٦,١٢٤,٨٧٧
% ٣٣,٤٩
% ٣٤,٣٣
١٢٣,٠٦١,٤٨٧
% ٣٣,٤٩

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

المجموع

الشريحة الأولى لرأس المال

الشريحة الثانية لرأس المال

مجموع رأس المال التنظيمي

نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى

نسبة كفاية إجمالي رأس المال

رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET 1)

نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

مجموع رأس المال التنظيمي
نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
نسبة كفاية إجمالي رأس المال

رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET 1)

نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى

٢١. نسبة تغطية السيولة

الرصيد المعدل	الرصيد	الوزن الترجيحي	المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة
			المستوى الأول - الموجودات
٣,٩١٠,٩٩٧	٣,٩١٠,٩٩٧	%١٠٠	نقد في الصندوق
٣,٩١٠,٩٩٧	٣,٩١٠,٩٩٧		مجموع المستوى الأول - الموجودات
			المستوى الثاني أ
-	-	%٨٥	البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية و بنوك التنمية متعددة الأطراف (المؤهلة للوزن الترجيحي ٢٠%)
-	-		مجموع المستوى الثاني أ
			المستوى الثاني ب
٤,٧٧١,٠٧٣	٩,٥٤٢,١٤٦	%٥٠	صكوك شركات مصنفة ما بين A+ و BBB-
٣١,٥٢٤	٦٣,٠٤٨	%٥٠	أسهم مشتركة
٤,٨٠٢,٥٩٧	٩,٦٠٥,١٩٤		مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ١٥% من الموجودات السائلة عالية الجودة)
٤,٨٠٢,٥٩٧	٩,٦٠٥,١٩٤		مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٤٠% من الموجودات السائلة عالية الجودة)
٤,٦٠١,١٧٣	١٣,٥١٦,١٩١		مجموع المخزون من الموجودات السائلة
			التدفقات النقدية الخارجة
١٠,١٦٢,٣٧٦	١٠,١٦٢,٣٧٥	%١٠	ودائع الأفراد الأقل إستقرار
٩٢٦,٣١٣	٩,٢٦٣,١٢٧	%١٠	الودائع الأقل إستقرار
١٦,١٣٤,٠٠٠	٤٠,٣٣٥,٠٠٠	%٤٠	الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية
			الجزء الغير مستقل حاليا من الإنتمان
-	-	%١٠٠	سيولة لدى مؤسسات مالية أخرى
١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	%١٠٠	سيولة و إنتمان عملاء آخرين
٣٢,٤٥٠	٦٤٩,٠٠٠	%٥	التزامات محتملة أخرى
٢٧,٤٣٥,١٣٨	١٥٢,٠٥٠,٨٨٢		مجموع التدفقات النقدية الخارجة
			التدفقات النقدية الداخلة
١٠,٥٩٦,٥٥٨	١٠,٥٩٦,٥٥٨	%١٠٠	جميع الموجودات الأخرى
٨٨٣,٠٠٠	١,٧٦٦,٠٠٠	%٥٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد
		%٥٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
٢,٥٥٦,٥٠٠	٥,١١٣,٠٠٠		
		%١٠٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
٦,٥٤٥,٠٠٠	٦,٥٤٥,٠٠٠		
-	٢,٩١٣,٩٨٨	%٠	الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى
٢٠,٥٨١,٠٥٨	٢٦,٩٣٤,٥٤٦		مجموع التدفقات النقدية الداخلة
٢٠,٥٧٦,٣٥٤			%٧٥ من التدفقات النقدية الخارجة
٢٠,٥٧٦,٣٥٤			التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٧٥% من التدفقات الخارجة
٦,٨٥٨,٧٨٥			صافي التدفقات النقدية الخارجة
			نسبة تغطية السيولة
٦٧,٠٨%			

٢٢. أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب الأرقام المقارنة وتصنيفها، حيث ذلك ضروريا لأغراض المقارنة وعرض أفضل، أما تأثيرها ليست مادية.