

مصادر صندوق الخيرات	
أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٦	-
الإيرادات المخالفة للشريعة	١٦,٤٨٧
مجموع المصادر	١٦,٤٨٧
إستخدامات صندوق الخيرات	
الرعاية	١٠,٩٧٠
مجموع الاستخدامات	١٠,٩٧٠
أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٥,٥١٧
أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ أكتوبر ٢٠١٦	٥,٥١٧
الإيرادات المخالفة للشريعة	٢٩,٨٩٥
مجموع المصادر	٣٥,٤١٢
إستخدامات صندوق الخيرات	
الرعاية	١٧,٤٥١
مجموع الاستخدامات	١٧,٤٥١
أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٧,٩٦١
أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٧	١٧,٩٦١
الإيرادات المخالفة للشريعة	٣٥,٨٩١
مجموع المصادر	٥٣,٨٥٢
إستخدامات صندوق الخيرات	
الرعاية	٢٤,٨٠١
مجموع الاستخدامات	٢٤,٨٠١
أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٢٩,٠٥١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم ٧ إلى رقم ١٨ 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 المراجعة 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 الرقابة الشرعية بناء على عقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي. في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، بلغ عدد موظفين البنك ٣٣٦ موظف (٢٠١٦: ٣٣٠ 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 أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ 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 ٢٠١٦. بالإضافة إلى ذلك، إن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ليست بالضرورة مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة مراجعة وليست مدققة؛ تم إعداد ارقام المقارنة لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة من القوائم المالية المدققة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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 ٢٠١٦.

إدارة المخاطر المالية

إن هدف إدارة المخاطر المالية والسياسات المعتمدة من قبل البنك تتناسب مع تلك المدرجة في البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	نقد في الصندوق
٤,٧٨٣,٣٢٩	٤,٢٦٦,٨٣٢	٣,٧٧٨,٢٩٩	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١١,٤٧٠,٢٣٤	٢٦,٢٥٨,٩٩٦	٤٥,٧٠٣,٣٩٨	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
٣٤٦,٠٩٥	٣٤٦,٠٩٥	٥٠٠,٠٠١	المجموع
<u>١٦,٥٩٩,٦٥٨</u>	<u>٣٠,٨٧١,٩٢٣</u>	<u>٤٩,٩٨١,٦٩٨</u>	

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

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	بنوك محلية - بالعمله المحليه
٤٩٥,٣٦٢	١٦٨,٩٦٦	٨٦٤,٦١٣	بنوك اجنبيه - بالعمله الأجنبيه
٤,٤٢٤,٢١١	١,٤٢١,٤٦٤	٥,١٣٨,٥٧٩	المجموع
<u>٤,٩١٩,٥٧٣</u>	<u>١,٥٩٠,٤٣٠</u>	<u>٦,٠٠٣,١٩٢</u>	

٥. إستثمارات وكالة لدى بنوك - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	بنوك محلية - بالعمله المحليه
٣٤,٠٠٠,٠٦٥	-	١,٩٢٥,٠٠٥	بنوك اجنبيه - بالعمله الأجنبيه
٧,٣٩٧,٨٤٠	٧٣٤,٠٢٠	-	المجموع
<u>٤١,٣٩٧,٩٠٥</u>	<u>٧٣٤,٠٢٠</u>	<u>١,٩٢٥,٠٠٥</u>	

٦. ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٩٨,٥٠٤,٩٠٧	١,٩٦٨,٤٠٦	٩٦,٥٣٦,٥٠١	ذمم بيوع (مرايحة) - أفراد
٦٩,٦٨٢,٥٤٠	-	٦٩,٦٨٢,٥٤٠	ذمم بيوع (مرايحة) - شركات
٥,٦٠٤,١٢٤	-	٥,٦٠٤,١٢٤	ذمم إستصناع - شركات
١,٠٤,٧٥٢	-	١,٠٤,٧٥٢	ذمم إجارة - أفراد
٣٧٥,١٦٢	-	٣٧٥,١٦٢	ذمم إجارة - شركات
٧٦٨,٥٦٥	-	٧٦٨,٥٦٥	ذمم بطاقات إنتمان - خدمات مؤجرة (أجرة)
١٧٥,٠٤٠,٠٥٠	١,٩٦٨,٤٠٦	١٧٣,٠٧١,٦٤٤	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(٢٤,٨٢١,٠٧٥)	(٢٠٧,٣٢٩)	(٢٤,٦١٣,٧٤٦)	الإيرادات المؤجلة
(٢,٣١٢,٦٦٥)	(٣٥,٢٢٢)	(٢,٢٧٧,٤٤٣)	المخصص العام
(٧٢,٦٢٨)	(٢٧,٨٧٠)	(٤٤,٧٥٨)	المخصص الخاص للذمم المشكوك فيها
(١٢,٦٠٦)	(٧٠١)	(١١,٩٠٥)	أرباح معلقة
١٤٧,٨٢١,٠٧٦	١,٦٩٧,٢٨٤	١٤٦,١٢٣,٧٩٢	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٩٥,٧٤٣,١٢٥	١,٥٤٧,١٢١	٩٤,١٩٦,٠٠٤	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١٠٠,١٠٣,٣٣٣	١,٧٠٣,٦٦٨	٩٨,٣٩٩,٦٦٥	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك		
القيمة العادلة	التكلفة	
ريال عماني	ريال عماني	
٤,٩١٠,٠٧٦	٤,٩٠٩,٠٦٥	صكوك دولية غير مدرجة
١,٩٥٨,١١٦	١,٩٠٨,٨٢٦	صكوك دولية مدرجة
٢,١٣٨,٥٦٤	٢,١٦٨,١٤٨	صكوك إقليمية مدرجة
٥,١٦٧,٩٣٠	٥,٠٥٤,٠٣٥	صناديق إستثمارية إقليمية غير مدرجة
٣٣٤,١٠٠	٣٣٤,١٠٠	أسهم إقليمية غير مدرجة
٢٣,٢٥٦,٥٠٠	٢٣,٢٥٣,٧٢٣	صكوك محلية مدرجة
٩٥,٨٤٣	٥٦,٣٧٨	أسهم محلية مدرجة
(٧١,٧٦١)	(٧١,٧٦١)	مخصص هبوط في قيمة أسهم إقليمية غير مدرجة
٣٧,٧٨٩,٣٦٨	٣٧,٦١٢,٥١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٢٢,٦٠٣,٦٩٩	٢٢,٥٣٢,١٧٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٢٢,٣٥٩,٥١٠	٢٢,١٧٥,٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)

٨. إستثمار 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 عماني حيث تم تأجير هذا العقار ضمن اتفاقية 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).

يتبع البنك منهجية التقييم على أساس البيع المقارن ونهج الإستثمار القائم ويرى أن القيمة العادلة للإستثمارات في العقارات لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

٩. إجارة منتهية بالتملك – بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢٨٤,٩٣٣,٨٤٧	١١,٠٢٧,٧٠٠	٢٧٣,٩٠٦,١٤٧	عقارات
(٢٠,٩٨٩,٨٤٣)	(٧٥٠,٩٦٠)	(٢٠,٢٣٨,٨٨٣)	التكلفة
٢٦٣,٩٤٤,٠٠٤	١٠,٢٧٦,٧٤٠	٢٥٣,٦٦٧,٢٦٤	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٢٥,٦١٦,٨١٢	-	٢٥,٦١٦,٨١٢	معدات
(٩,٣٢٠,٧٨٥)	-	(٩,٣٢٠,٧٨٥)	التكلفة
١٦,٢٩٦,٠٢٧	-	١٦,٢٩٦,٠٢٧	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٣١٠,٥٥٠,٦٥٩	١١,٠٢٧,٧٠٠	٢٩٩,٥٢٢,٩٥٩	المجموع
(٣٠,٣١٠,٦٢٨)	(٧٥٠,٩٦٠)	(٢٩,٥٥٩,٦٦٨)	التكلفة
٢٨٠,٢٤٠,٠٣١	١٠,٢٧٦,٧٤٠	٢٦٩,٩٦٣,٢٩١	الإستهلاك المتراكم
(٣,٤٦٧,٤٠٠)	(١٠٢,٧٦٧)	(٣,٣٦٤,٦٣٣)	صافي القيمة الدفترية
٢٧٦,٧٧٢,٦٣١	١٠,١٧٣,٩٧٣	٢٦٦,٥٩٨,٦٥٨	المخصص العام
			إجارة منتهية بالتملك – بالصافي

١٢. مصاريف التشغيل

الربع المنتهي	للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٢١٩,٠٠١	٢١٧,٢٧٧	٦٥٤,٦٤٩	٦٥٢,٤٢٦	٦٥٤,٦٤٩	مصاريف إيجارات
١٩٩,٤٥٤	١٣٢,١٧٦	٤٩٥,٣٦٤	٤٤٥,٣٩٥	٤٩٥,٣٦٤	مصاريف إعلانات
١٥٤,٤٨٠	١٦٥,٢٠٧	٤٤٥,٥٢٧	٥١٠,٢٥٦	٤٤٥,٥٢٧	صيانة حاسوب و برامج حاسوب
١١٠,٧٥٦	١٠٤,٣٦٨	٣٣٣,٦٧٦	٣٠٨,٨٨٢	٣٣٣,٦٧٦	صيانة مباني
٣٨,٢٥١	٥٤,٢٩١	١١٣,٦٢٢	١٣٢,٢٥٧	١١٣,٦٢٢	مصاريف حكومية
٤٨,٨٧٠	٢٨,٤٧٢	١٠١,٦٨٣	٧٠,٤٩٢	١٠١,٦٨٣	طباعة وقرطاسية
٢٨,٧٢٦	٤٣,٩٧٢	٨٦,٧١٦	١٣٤,٣٩٩	٨٦,٧١٦	مصاريف إستشارات واتعاب مهنية
١٨,٣٣٤	٢٢,٦٢٩	٨٥,٤٣٠	٩١,٨٦٠	٨٥,٤٣٠	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
٥٩٥,٩٣٢	٤٨٥,٧٦٢	١,٥٧٤,٩٠٢	١,٥٠٩,٣١٤	١,٥٧٤,٩٠٢	أخرى
١,٤١٢,٨٠٤	١,٢٥٤,١٥٤	٣,٨٩١,٥٦٩	٣,٨٥٥,٢٨١	٣,٨٩١,٥٦٩	المجموع

١٣. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهم رئيسي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٤٥٩,٤٩٩	١٠٦,٣٩٢	١٦,٦٣٩	٣٣٦,٤٦٨	٣٣٦,٤٦٨	ذمم بيوع مؤجلة و الذمم الأخرى
٢,٣٢٢,٠٢٨	٥٦٧,٢٦٤	٨١,٧٠٢	١,٦٧٣,٠٦٢	١,٦٧٣,٠٦٢	إجارة منتهية بالتمليك
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	وكالة بالإستثمار
١,٢٨٤,٨٦١	٣١٨,٥٨٥	٩٢٠	٩٦٥,٣٥٦	٩٦٥,٣٥٦	ودائع عملاء
٣,٦٨٦,٠٨٢	٢٣٧	١	٣,٦٨٥,٨٤٤	٣,٦٨٥,٨٤٤	حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة
المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهم رئيسي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
٦٠٠,٧٦٨	١١٧,٩٣٤	٢٠,٢٦٩	٤٦٢,٥٦٥	٤٦٢,٥٦٥	ذمم بيوع مؤجلة
٣,٠٢٥,٦٨٦	٦٢٩,٠٣٣	٨٤,٥٤٢	٢,٣١٢,١١١	٢,٣١٢,١١١	إجارة منتهية بالتمليك
٦٧٥,٥٦٤	١٦٣,٩٤٩	٩,٢٣٣	٥٠٢,٣٨٢	٥٠٢,٣٨٢	ودائع عملاء
٢,٥٤٠,١٣٣	٩٨٠	٧,٥٨٠	٢,٥٣١,٥٧٣	٢,٥٣١,٥٧٣	حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة
المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهم رئيسي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	
٥٥٨,٩٤٧	١٢٠,١٣٣	١٩,٣٦١	٤١٩,٤٥٣	٤١٩,٤٥٣	ذمم بيوع مؤجلة
٢,٥٣٢,١٤٢	٦١٠,٥٢٩	٨٣,٨٣٥	١,٨٣٧,٧٧٨	١,٨٣٧,٧٧٨	إجارة منتهية بالتمليك
٨١٥,٢٩٧	٢٠٠,٥٠٨	١,٧٩٩	٦١٢,٩٩٠	٦١٢,٩٩٠	ودائع عملاء
٣,٣٥٤,٠١٣	-	١٣	٣,٣٥٤,٠٠٠	٣,٣٥٤,٠٠٠	حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة

١٣ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

قائمة الدخل تتضمن المبالغ التالية فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة:

المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهم رئيسي	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٦٠,٤٧٢	١٤,٤٤٤	٣,٦٧٧	٤٢,٣٥١	حسابات الأرباح
١٣٥	-	-	١٣٥	العمولات
٧٠٨,٣٧٢	٧٠٨,٣٧٢	-	-	تكاليف موظفين
١٣٥,٦٨٦	٤٣,٨٢٦	٤٤,٤٦٠	٤٧,٤٠٠	مصاريف أخرى
المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهم رئيسي	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
١٨٨,٥٨٢	١٥,٠٥٧	١,٨١٧	١٧١,٧٠٨	حسابات الأرباح
٥٨٤,٩٧٠	٥٨٤,٩٧٠	-	-	تكاليف موظفين
٤٥٧,٧٨٣	٣٧٢,٣٥٣	٤٣,١٣٠	٤٢,٣٠٠	مصاريف أخرى

١٤ الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

إحتساب الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم بناء على أرباح السنة / الفترة المتعلقة بالمساهمين العاديين كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ع.ر.	ع.ر.	صافي الربح (الخسارة) للسنة
(٥٣٩,٩١١)	٢,٣١٠,٠٣٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة / الفترة
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الربح (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم الواحد
-	٠,٠٠٢	

تم احتساب الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم من خلال قسمة الأرباح للفترة المتعلقة بالمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم. نظراً لعدم وجود أسهم مخفضة. فإن أرباح السهم الواحد المخفضة تساوي ربح السهم الواحد الأساسية.

١٥ التزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية

٣١ ديسمبر (مدققة) ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
٥٥,٧٦٥,٥١٠	٥٤,٦٢٩,٢٩٤	٨٨,١٩٨,٢٥٨	مجموع الإلتزامات المحتملة
١٠٥,٤١١,١٥٤	٥٠,٧٥٦,١٣١	١٢٢,٤٤٩,٠٤٨	مجموع الإرتباطات التعاقدية
١٦١,١٧٦,٦٦٤	١٠٥,٣٨٥,٤٢٥	٢١٠,٦٤٧,٣٠٦	مجموع الإلتزامات المحتملة و الإرتباطات التعاقدية

١٦. 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 والصرف 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.

معلومات القطاعات على النحو التالي:

المجموع	أخرى	الخزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
١٦,٥٢٤,٢٥٦	-	٢,١٤٥,٦٧٢	٤,٦٧٨,٢٥٧	٩,٧٠٠,٣٢٧	أيرادات تشغيلية
٢,٣١٠,٠٣٣	(٣٧٠,٨٥٧)	(١٢٢,٥٣١)	٦٣٩,٩٣٦	٢,١٦٣,٤٨٥	صافي (الخسائر)/الأرباح
٦٥٢,١١٨,٦٢٩	١١,٥٢٢,٤٧١	١١٦,٨٧٤,٢٦٣	٢٣٥,٤٠٦,٤٦١	٢٨٨,٣١٥,٤٣٤	مجموع الموجودات
٥٢٢,٧٦١,٤٢٦	١٨,٥٣٥,٥٠٤	١٧,٧٩٨,٥٢٩	٣٠٥,٤٣٨,٨٤١	١٨٠,٩٨٨,٥٥٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
المجموع	أخرى	الخزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
١٢,٤٨٨,٨٧١	-	١,٥٤٥,٥١٧	٣,٨٤٢,٩٧٨	٧,١٠٠,٣٧٦	أيرادات تشغيلية
(٥٣٩,٩١١)	-	(٤٩٩,٢٤٥)	٩٣١,٧٢١	(٩٧٢,٣٨٧)	صافي الخسائر
٤٦٥,١٧٥,٠٣٩	١٠,٠١٩,٨٨٢	٧٦,٩٧٢,٠٧٢	١٤٥,١٩٢,٤٧٨	٢٣٢,٩٩٠,٦٠٧	مجموع الموجودات
٣٣٨,٨٣٥,٧٦٣	١٣,١٧٢,٣٢٢	٢٥,٢٢٩,٠٣٥	١٤٩,٩٣٨,٤٧٢	١٥٠,٤٩٥,٩٣٤	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

١٧. الأدوات المالية

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 عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٣٧,٧٨٩,٣٦٨	-	٥,٤٣٠,٢٦٩	٣٢,٣٥٩,٠٩٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	إستثمارات في عقارات
٥١,٩٦٤,٣٦٨	١٤,١٧٥,٠٠٠	٥,٤٣٠,٢٦٩	٣٢,٣٥٩,٠٩٩	مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٣٦,٧٧٨,٦٩٩	-	١٩,٥٣٦,٠٣٩	١٧,٢٤٢,٦٦٠	مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٣٦,٥٣٤,٥١٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	٥,٥٤٥,١١٩	١٦,٨١٤,٣٩١	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٨. 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 عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٦٥٢,١١٨,٦٢٩	٢٢٠,٠٥٢,٠٥٦	٢٢١,٨٩٥,٤٢٢	٤٦,٥٦٣,٧٦١	٨٢,٩٣٥,٣٠٧	٨٠,٦٧٢,٠٨٣	مجموع الموجودات
٦٥٢,١١٨,٦٢٩	٢١٦,١٢٣,٥٠٥	٢٦٠,٠٦١,٢٧٠	٧٨,٩٩٣,٢٠٨	٧٠,٥٦٥,٦٤٤	٢٦,٣٧٥,٠٠٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين
-	٣,٩٢٨,٥٥١	(٣٨,١٦٥,٨٤٨)	(٣٢,٤٢٩,٤٤٧)	١٢,٣٦٩,٦٦٣	٥٤,٢٩٧,٠٨١	صافي الفجوة
-	-	(٣,٩٢٨,٥٥١)	٣٤,٢٣٧,٢٩٧	٦٦,٦٦٦,٧٤٤	٥٤,٢٩٧,٠٨١	صافي الفجوة التراكمي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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 عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٤٦٥,١٧٥,٠٣٩	١٨٦,٨٧٣,٨٢٤	١٤٦,٧٧٧,٩٧٥	٢٠,٨٥٤,٢٠٥	٥٧,٠٣٦,٢٣٤	٥٣,٦٣٢,٧٠١	مجموع الموجودات
٤٦٥,١٧٥,٠٣٩	١٦٩,٤٤١,٥١٥	٨٤,٤٨٦,٢٩٧	٩٥,٥٩٢,٢٩٨	٨٤,٨٧٨,٨٩٠	٣٠,٧٧٦,٠٣٩	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين
-	١٧,٤٣٢,٣٠٩	٦٢,٢٩١,٦٧٨	(٧٤,٧٣٨,٠٩٣)	(٢٧,٨٤٢,٥٥٦)	٢٢,٨٥٦,٦٦٢	صافي الفجوة
-	-	(١٧,٤٣٢,٣٠٩)	(٧٩,٧٢٣,٩٨٧)	(٤,٩٨٥,٨٩٤)	٢٢,٨٥٦,٦٦٢	صافي الفجوة التراكمي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٨. إستحقاقات الموجودات والمطلوبات (تابع)

تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات المجموع	ريال عُماني
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)					
٨٩,٧٣٣,٧٥٥	٤٨,٩٨٤,٥٢٨	٢٣,٨٢٠,٧٦٩	١٥٤,٢٦٠,٥٦٩	١٩٩,١٩٥,٧٥٦	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
٤٦,٢٤٨,٧٤٨	٦١,٤٦٥,٣١٧	٨٧,١٩٩,٤٠٢	١٤٧,٤٥٦,١٦٢	١٧٣,٦٢٥,٧٤٨	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين					
٤٣,٤٨٥,٠٠٧	(١٢,٤٨٠,٧٨٩)	(٦٣,٣٧٨,٦٣٣)	٦,٨٠٤,٤٠٧	٢٥,٥٧٠,٠٠٨	-
صافي الفجوة					
٤٣,٤٨٥,٠٠٧	٣١,٠٠٤,٢١٨	(٣٢,٣٧٤,٤١٥)	(٢٥,٥٧٠,٠٠٨)	-	-
صافي الفجوة التراكمي					

١٩. كفاية رأس المال

إن نسبة رأس المال للموجودات المرجحة بالمخاطر كما تم تحديدها من قبل بازل ٣ للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ كما يلي:

هيكل رأس المال	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عُماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عُماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ريال عُماني
الشريحة الأولى لرأس المال	١٢٢,٢١٨,٣٢٩	١٢١,٠٩٤,٤٥٩	١٢١,٦٩٩,١٢٩
الشريحة الثانية لرأس المال	٦,٨٧٦,١٦٨	٥,١٦٩,٦٣٧	٥,٤٥١,٠٧١
مجموع رأس المال التنظيمي	١٢٩,٠٩٤,٤٩٧	١٢٦,٢٦٤,٠٩٦	١٢٧,١٥٠,٢٠٠
الموجودات المرجحة بالمخاطر			
مخاطر الائتمان	٦٤٧,٢٥٢,٣٩٢	٤٤١,٢٦٣,٢٥٦	٤٨٢,٦٠٨,٨٩٥
مخاطر السوق	١٤,٧٥١,٥٧١	٣٤,٨١٩,٩٠٩	٣٢,٠٤٧,٧٩١
مخاطر التشغيل	٣٢,٠٢٦,٧٥٥	٢١,٨٤٢,٨٢١	٢٣,٠٠٦,٠٧٧
المجموع	٦٩٤,٠٣٠,٧١٨	٤٩٧,٩٢٥,٩٨٦	٥٣٧,٦٦٢,٧٦٣
نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى	%١٧,٦١	%٢٤,٣٢	%٢٢,٦٣
نسبة كفاية إجمالي رأس المال	%١٨,٦٠	%٢٥,٣٦	%٢٣,٦٥
رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)	١٢٢,٢١٨,٣٢٩	١٢١,٠٩٤,٤٥٩	١٢١,٦٩٩,١٢٩
نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى	%١٧,٦١	%٢٤,٣٢	%٢٢,٦٣

٢٠. نسبة تغطية السيولة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٠٦,٥٠	٦٧,٠٨	١٣١,٥٥
نسبة تغطية السيولة %		

٢١. أرقام المقارنة

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