

١. الشكل القانوني و الأنشطة الرئيسية

إن بنك نزوي "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 عملة الرئيسي مسقط، سلطنة عُمان.

بدأ البنك مزاوله نشاطه بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٢ و يعمل حاليا من خلال ثلاثة فروع بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٢.

أنشطة البنك الرئيسية هي فتح الحسابات الجارية ، التوفير و الاستثمار ، و تقديم تمويل المرابحة و الإجاره و التمويلات الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ، و كذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربه أو الوكالة مقابل عمولة و توفير الخدمات البنكية التجارية و أنشطة الاستثمار الأخرى .

يخضع البنك في عملياته لمراقبه من قبل البنك المركزي العماني و يشرف عليه هيئة رقابه شرعيه بناء على عقد تأسيس البنك و نظامه الأساسي .

عنوان البنك ، صندوق بريد ١٤٢٣ ، رمز بريدي ١٣٣ ، مسقط ، سلطنه عُمان

٢. أسس إعداد القوائم المالية

١/٢ بيان الإلتزام

تم إعداد البيانات المالية المرفقة للبنك وفقا للمعايير 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 في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.

٢/٢ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية حيث تظهر بالقيمة العادلة.

٣/٢ العملة التشغيلية و عملة العرض

تم عرض البيانات المالية بالريال العُماني وهي العملة الرئيسية للبنك.

٤/٢ استخدام الأحكام و التقديرات

إن عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، تتطلب من إدارة البنك استخدام أحكامها وتقديراتها لتحديد المبالغ المعترف بها في البيانات المالية. و أن هذه التقديرات والافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والتفسيرات تؤثر على الإيرادات والنفقات والبدلات، بالإضافة الى التغييرات في القيمة العادلة.

تتم مراجعة التقديرات و الافتراضات المتصلة بها باستمرار. و يتم ادراج مراجعات التقديرات بالفترة التي تمت فيها المراجعة و أي سنوات مستقبلية متأثرة بها.

٥/٢ أرقام المقارنه

لا يوجد أرقام المقارنه للقوائم الماليه حيث أن هذه القوائم الماليه هي الاولى بعد تأسيس البنك.

٣. أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية:

١/٣ الأسهم و علاوة الإصدار

يتم تصنيف الأسهم العادية ضمن حقوق الملكية. التكاليف الإضافية المرتبطة بشكل مباشر في إصدار الأسهم العادية يتم الإعراف بها كإقتطاع من من حقوق الملكية.

يتضمن حساب علاوة الإصدار أية علاوة يتم إستلامها بناء على الإصدار الأولي لأسهم رأس المال. يتم توزيع العوائد المستلمة من الإصدار الأولي لأسهم رأس المال بين أسهم رأس المال و علاوة الإصدار.

٢/٣ النقد و ما في حكم النقد

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ القوائم الماليه، ويتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية. يتم الاعتراف بالنقد و ما في حكم النقد بالتكلفه بتاريخ القوائم الماليه.

٣/٣ ذم البيوع المؤجله (المرابحه)

المرابحة: هي بيع السلعة بمثل الثمن الذي اشتراها به البائع مع زيادة ربح معلوم متفق عليه، بنسبة من الثمن أو بمبلغ مقطوع وهو أحد بيوع الأمانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة.

يتم إثبات ذم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها ويتم عرضها في قائمة المركز المالي بالصافي بعد طرح الإيرادات المؤجله و مخصص التدني.

يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المرابحة للأمر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٤/٣ الإجارة و الإجارة المنتهية بالتمليك

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُستهلك الموجودات المُؤجرة على مدى العمر الإنتاجي المستخدم من قبل البنك.

ذم الاجارة تمثل أفساط الاجارة المستحقة في نهاية الفترة المالية بعد طرح مخصص التدني للمبالغ المشكوك في تحصيلها.

٥/٣ الإستثمارات

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية و الصكوك و التي لا يتم تقييمها من خلال قائمة الدخل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية و حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة بناء على نسب المشاركة بالإستثمار .

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق الملكية و حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة.

الإستثمار في العقارات

يتم تصنيف الإستثمار في العقارات المملوك للإستخدام و يتم قياسه بالقيمة العادلة إستناداً الى المعيار المحاسبي رقم ٢٦ الصادر عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات الماليه الإسلاميه (AAOIFI). يتم الإعتراف بالإستثمار في العقارات عند الشراء بالتكلفه مضافاً إليها تكاليف الإقتناء و لاحقاً يعاد تقييمه بالقيمة العادلة. يتم الإعتراف بالأرباح الغير متحققه الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة في الإستثمار في العقارات بشكل مباشر في حقوق الملكية في بند احتياطي القيمة العادلة للعقارات للفترة التي تحدث بها مع مراعاة الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين و الجزء المتعلق بحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة. الخسائر الغير متحقق الناتجة عن إعادة تقييم الإستثمار في العقارات التي تتم بالقيمة العادلة يتم تسويتها في حقوق الملكية إلى حد الرصيد الدائن المتوفر لهذا الإحتياطي مع مراعاة الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين و الجزء المتعلق بحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة وفي الحالات التي تكون فيها قيمة الخسائر تتجاوز رصيد الإحتياطي يتم الإعتراف في الخسائر الغير متحققه في قائمة الدخل. في حال وجود خسائر غير متحققه متعلقه في إستثمار في عقار و الذي تم الإعتراف به في فترات ماليه لاحقه ، يتم الاعتراف في الأرباح الغير متحققه المتعلقه بالفترات الماليه الحاليه في قائمة الدخل الى الحد الذي يتم به تغطيه فيه الخسائر السابقه.

يتم قياس الخسائر و الأرباح المتحققه الناتجة عن عمليه بيع الإستثمار في العقارات كفرق بين القيمة الدفترية و صافي القيمة النقدية المتحصله من عمليه البيع لكل إستثمار على حدا و يتم الإعتراف في الأرباح و الخسائر بالإضافة إلى الرصيد المتوفر في حساب إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار في العقارات في قائمة الدخل مع مراعاة الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين و الجزء المتعلق بحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة.

٦/٣ القيمة العادلة للموجودات المالية

إن أسعار الإغلاق (شراء الموجودات / بيع المطلوبات) في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تُمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم وجود سوق نشطه فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مُشابهة لها إلى حد كبير .

في حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

٧/٣ القيمة العادلة للموجودات غير المالية

تُمثل الأسعار السوقية في تاريخ القوائم المالية (في حال توفر أسواق نشطة لهذه الموجودات) للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسواق فيتم تقييمها في تاريخ القوائم المالية من خلال أخذ المُتوسط الحسابي لتقييمات ثلاثة مكاتب خبرة مُرخصة و مُعتمدة.

٨/٣ ممتلكات و معدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها على النحو التالي:

سنوات	
٥	الأثاث و التركيبات
٧	معدات
٧	سيارات
٥	أجهزة حاسوب

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية من استخدامها أو من التخلص منها.

٩/٣ الموجودات الغير ملموسة

تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر، ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أمّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدنٍ في قيمتها في قائمة الدخل.

لا تتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك، ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في الفترة نفسها.

تتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك تتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أيّ تعديلات على الفترات اللاحقة.

١٠/٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأنّ تسديد الالتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

١١/٣ حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يتم الاعتراف بحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة عندما يتم استلامها من قبل البنك وتقاس بالمبلغ الذي تم استلامه وقت التعاقد. في نهاية الفترة المالية يتم قياس حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بالقيمة الدفترية.

١٢/٣ إحتياطي مخاطر الإستثمار

المبلغ المقتطع من قبل البنك من حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد اقتطاع حصة المضارب من الاستثمار، من أجل تخفيف آثار مخاطر خسائر الاستثمار المستقبلية. حيث أن الشروط والأحكام التي يتم بموجبها الاقتطاع و الاستخدام من احتياطي مخاطر الإستثمار يجب أن يوافق عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

١٣/٣ الإحتياطي المتغير

الإحتياطي المتغير بعد إقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً و بصفته رب مال يتم إستغلاله للمحافظة على عائد منافس و ملائم للمستثمرين في حال حدوث ظروف غير متوقعة و غير إعتيادية تؤثر على هذا العائد.

١٤/٣ العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم تسجيل فروقات التحويل للبنود غير النقدية الظاهرة بالقيمة العادلة ضمن احتياطي القيمة العادلة.

١٥/٣ التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية المُلزِمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

١٦/٣ الإعتراف الإيرادات

نم البيوع المؤجله (المربحه) : يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة) يتم توزيع ارباحها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقدا أم لا.

الإجارة و الإجارة المنتهية بالتمليك : تُوزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

حصة البنك من إيرادات الاستثمار بصفته مضارب : يتم إقتطاع حصة البنك بصفته مضارب بناء على الشروط المتفق عليها في عقد المضاربه.

العمولات و الرسوم : يتم الإعتراف بالرسوم و العمولات عند تقديم الخدمة.

الإرباح الموزعه: يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

أرباح الاستثمارات : يتم الإعتراف بإيرادات الاستثمارات عندما يتم تحصيلها.

أرباح الإستثمار في العقارات: يتم الإعراف بالإيرادات بطريقة القسط الثابت خلال مدة الإيجار.

١٧/٣ العائد على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

يتم احتساب حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بناء على الدخل الناتج من الاستثمار بعد إقتطاع حصة البنك بصفته مضارب و رب مال و احتياطي مخاطر الاستثمار. يتم توزيع هذه الحصة على المستثمرين بناء على معدل الرصيد المشارك في وعاء المضاربه

١٨/٣ منافع الموظفين

التزام البنك فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة للموظفين العمانيين وفقا لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عمان ويتم إثباتها كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها.

التزام البنك فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين بموجب خطة منافع تقاعد محددة وغير مموله هو مبلغ المنفعة المستقبلية التي اكتسبها أولئك الموظفون في مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة.

١٩/٣ الضرائب

تتمثل ضريبة الدخل على أرباح أو خسائر العام بضريبة حالية وضريبة مؤجلة. تدرج ضريبة الدخل في قائمة الدخل فيما عدا القدر الذي يتعلق ببندو يتم إدراجها بشكل مباشر في حقوق الملكية، عندها يتم إدراج ذلك القدر من الضريبة في حقوق الملكية.

الضريبة الحالية هي الإلتزام الضريبي المحتمل على أساس الدخل الخاضع للضريبة عن العام باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي يتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ قائمة المركز المالي وأية تعديلات أخرى على الإلتزام الضريبي المستحق الدفع عن سنوات سابقة.

يتم إحتساب الضريبة المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي على جميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات لأغراض التقارير المالية وبين المبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة (الأساس الضريبي). يستند إحتساب مبلغ مخصص الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق بشكل واسع في تاريخ قائمة المركز المالي. تنشأ الفروق المؤقتة الرئيسية من إستهلاك الممتلكات والمعدات والمخصصات.

يدرج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي تتوفر معه أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استغلال الأصل في مقابلها. يتم تخفيض أصول الضريبة المؤجلة بالقدر الذي لا يمكن معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

٢٠/٣ الإيرادات المخالفة للشريعة.

يقوم البنك بتسجيل هذه المبالغ في حساب مستقل في أرصدة دائنة أخرى غير مدرجة في إيرادات البنك، ويتم توزيع هذه المبالغ لأعمال الخيرات وفقا لقرارات هيئة الرقابة الشرعية

٢١/٣ الزكاة

تقع مسؤوليه دفع الزكاة على المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.

٢٢/٣ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

تدرج كافة المعاملات الاعتيادية لشراء وبيع الاصول المالية في تاريخ المتاجرة ، أي في التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء او بيع الاصل.

بنك نزوى ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)

٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

سبتمبر ٢٠١٣	
ريال عُماني	
١٠٩٤٢ر١٦٦١	نقد في الصندوق
١١٠٢٣ر٢١٢	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١٥٠ر٠٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
١٢٣٣٥ر١٥٤	

١/٤ لا يمكن السحب من وديعة رأس المال إلا بموافقة من البنك المركزي العُماني.

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

سبتمبر ٢٠١٣	
ريال عُماني	
١٠١٥٨ر٧١١	بنوك محلية
١٠١٨٥ر٢٢٦	بنوك أجنبية
٢٠٣٤٣ر٩٣٧	

٦. إستثمارات وكالة دولية

سبتمبر ٢٠١٣	
ريال عُماني	
١٥٠ر٠٠٠ر٠٠٠	بنوك محليه - بالعمله المحليه
٤٧ر٩٧١ر٠٠٠	بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه
٦٢ر٩٧١ر٠٠٠	

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

سبتمبر ٢٠١٣	
ريال عُماني	
٥٠ر٣٤٨ر٨٨٦	صكوك اقليميه مدرجه
٥٠ر٣٤٨ر٨٨٦	

بنك نزوى ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)

٨ إستثمار في العقارات

الإستثمار في قطاع العقارات يهدف تحقيق ربح دوري و بواقع ٧٠% من منفعه هذا العقار مملوكة من قبل البنك بقيمة ١٤.١٧٥ مليون ريال عُمانى حيث تم تأجير هذا العقار ضمن اتفاقية تأجير لمدة عشرة سنوات بعائد تأجيري ثابت. تم تمويل الإستثمار في العقارات من أموال المساهمين و تم تصنيفه كإستثمار ذاتي و لا يتم ضمه إلى وعاء المضاربه المشترك (الارباح و التكاليف المتعلقة بهذا الإستثمار تخص حساب البنك و غير خاضعة للتوزيع لأصحاب حسابات الإستثمار).
تعقد إدارة البنك أنه لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة للإستثمار في العقارات عن القيمة الشرائية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٩ ممتلكات و معدات - بالصافي

المجموع	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أجهزة حاسب آلي	سيارات	معدات	أثاث و تركيبات	بالتكلفة:
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
٤٩٩٧٨١٣	٩١٦.٠٤٠	١٠٥٤٣٧٠	٧١٥٠٠	٢١٩٧٣٠	٢٦٣٦١٧٣	إضافات
(٧٧٢٤٤٧)	-	(١٨٩٢٧٣)	(١٣٨٤٤)	(٢٥٩٩٧)	(٥٤٣٣٣٣)	إستهلاك
٤٢٢٥٣٦٦	٩١٦٦٤٠	٩٦٥٠٩٧	٥٧٦٥٦	١٩٣٧٣٣	٢٠٩٢٨٤٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١٠ موجودات غير ملموسة

سبتمبر ٢٠١٣	
ريال عُمانى	
١٤٩٧١٠٢	إضافات
(٢٥٤٢٣١)	إطفاء
١٢٤٢٨٧١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
	العمر الإنتاجي المقدر للموجودات الغير ملموسة هو خمس سنوات

١١ حقوق اصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة

سبتمبر ٢٠١٣	
ريال عُمانى	
٨٠٦١٠١٥	أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٢٤٦٩٧)	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
١٥٩٩	الإحتياطي المتغير
١٠٨٣	احتياطي مخاطر الاستثمار
٨٠٣٩٠٠٠	

تشتمل حسابات الاستثمار المطلقة ودائع المضاربة المقبولة لدى البنك. ويتم استثمار هذه الودائع في وعاء استثماري مشترك من قبل البنك.

بنك نزوى ش.م.ع.ع
 إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
 للفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)

١٢ مصاريف ما قبل التأسيس

للمنتهي		
سبتمبر ٢٠١٣	سبتمبر ٢٠١٣	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	
٢٠٠٠١٢٣	-	مصاريف إستشارات و اتعاب مهنية
٧٥٦٨٥٤	-	تكاليف الموظفين
٢٦٢٧٠٠	-	مصروفات لجنة التأسيس
٢٣٦١٨٦	-	مصاريف إيجارات
٢١١١٢	-	مصاريف تدريب
١٧١٨٨٧	-	مصاريف أخرى
(٢٧٠٠٠٠٠)	-	منحة حكومية
٧٤٨٨٦٢	-	

١٣ مصاريف ما قبل التشغيل

للمنتهي		
سبتمبر ٢٠١٣	سبتمبر ٢٠١٣	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	
٧١١٨٤١	-	مصاريف إستشارات و اتعاب مهنية
١٨٢٥٤٦٣	-	تكاليف الموظفين
١٢٥٠٠٠	-	مصروفات لجنة التأسيس
٢٣٣٢٤٦	-	مصاريف إيجارات
١٨٥٤٧	-	مصاريف تدريب
١١٢١٠٩	-	هاتف وكهرباء ومياه
١٧٨٥٠	-	مصاريف مجلس الادارة
١٢٨٢٠١	-	مصاريف أخرى
٣١٧٢٢٥٧	-	

بنك نزوى ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)

١٤ مصاريف التشغيل

للمربع المنتهي		
سبتمبر ٢٠١٣	سبتمبر ٢٠١٣	
ريال عُمانى		
٨٨٧١٤	١٦٢٢٥	مصاريف إستشارات و اتعاب مهنية
٥٧٨١٢٣٣	١٨١٤٥٣٦	تكاليف الموظفين
٥٩٤٦٥٥	٢٠٧٧٥١	مصاريف إيجارات
٦٣٥٣٨	١٥٤٣٠	هاتف وكهرباء ومياه
١١٨٦٣٨	٣٢١٥٢	مصاريف مجلس الادارة
٤٢٧٢١٧	٨٥٧٩٥	مصاريف إعلانات
٩٤٦٠٥٠	٣٠٣١٣	رسوم حكومية
١٠٠٣٦٦١	٣١٦٧٠١	مصاريف أخرى
٨١٧١٧٠٦	٢٥١٨٩٠٣	المجموع

١٥ معاملات مع أطراف ذات علاقة بالبنك

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

سبتمبر ٢٠١٣	مساهم رئيسي	إدارة عليا	المجموع
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
التمويل الاسلامى	٦٠٠.٠٠٠	٧٠.٧٣٣	٦٧٠.٧٣٣
الودائع	٥٨٥.٩٦٩	٣٩٤.٥٣٦	٩٨٠.٥٠٥

قائمة الدخل تتضمن المبالغ التالية فيما يتعلق بالاطراف ذات العلاقة:

للمربع المنتهي سبتمبر ٢٠١٣	مساهم رئيسي	إدارة عليا	المجموع
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
ايرادات التمويلات	-	٦١٤	٦١٤
عمولات	-	٢٠	٢٠
تكاليف الموظفين	-	٤٧٥.٩٧٨	٤٧٥.٩٧٨
مصاريف اخرى	٨.٥٥٠	٢١.٤٧٢	٣٠.٠٢٢

بنك نزوى ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع	إدارة عليا	مساهم رئيسي	سبتمبر ٢٠١٣
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
٨١٨	٨١٨	-	إيرادات التمويلات
٤١٩	٦٨	٤٣٥١	عمولات
١٩٧٤٩٩	١٩٧٤٩٩	-	تكاليف الموظفين
٢٠١٦٥٦	١٠٦٦٢٠	٩٥٠٣٦	مصاريف اخرى

١٦ التقارير القطاعية

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى خمسة 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 والعملات الأجنبية.
- الخدمات المصرفية الاستثمارية تقدم عروض منتجات استثمارية مثل إدارة الأصول والخدمات الاستشارية للشركات وكذلك الأفراد من أصحاب الثروات وعملاء من المؤسسات.
- يوفر الخزينه مجموعة متكامله من المنتجات والخدمات بما في ذلك سوق المال والصراف الأجنبي للعملاء بالإضافة إلى إدارة السيولة ومخاطر سوق الخزينه.
- الخدمات المصرفية الدولية تقدم خدمات مثل إصدار ضمانات، مشاركة المخاطر، والقروض المشتركة.. الخ.

تراقب إدارة 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 يقاس 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:

مجموع	اخرى	الخزينة و الاستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	سبتمبر ٢٠١٣
ريال عمانى	ريال عمانى	ريال عمانى	ريال عمانى	ريال عمانى	
١٦٩٦٦٤١	-	١٣٦٩٦٦٩	٨٦١٢٦	٢٤٠٨٤٦	الدخل التشغيلي
(١١٧٣٣٠٧٢)	(١٠٣٤١٩٧١)	١٠١٦٤٤٧	(٢١٣٣٩٢)	(٢١٩٤٦٥٦)	صافي الربح
١٧٢٥٩٦٧٣٥	٨٢٦٤٢٠٨	١٤٢١٧٣٩٧٧	٧٢٤٨٥٠٨	١٤٩١٠٠٤٢	مجموع الاصول

القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مقابله 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.

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بتقنية التقييم:

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة؛

المستوى ٢: تقنيات أخرى والتي تكون جميع المدخلات التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة، إما مباشرة أو بشكل غير مباشر،

المستوى ٣: التقنيات التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة.

ويبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

مجموع	مستوى ٣	مستوى ٢	مستوى ١	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
-	-	-	-	موجودات ماليه
-	-	-	-	استثمار في الصكوك
٥٠.٣٤٨.٨٨٦	-	-	٥٠.٣٤٨.٨٨٦	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٠.٣٤٨.٨٨٦	-	-	٥٠.٣٤٨.٨٨٦	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٥٠.٣٤٨.٨٨٦	-	-	٥٠.٣٤٨.٨٨٦	مجموع الموجودات المالية