

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 سبعة فروع بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العُماني بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٢.

أنشطة البنك الرئيسية هي فتح الحسابات الجارية ، التوفير و 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 الرقابه الشرعية بناء على عقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي.

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

٢. السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية. السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

لا تحتوي القوائم المالية المرحلية المختصرة على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية كاملة وفقا لمعايير المحاسبة المالية ('FAS') الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI") بالإضافة إلى ذلك، إن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ليست بالضرورة مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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 ٢٠١٣.

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 ٢٠١٣.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	نقد في الصندوق
2,232,868	957,896	2,148,403	
25,285,120	82,753,984	19,641,710	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
150,000	150,000	150,000	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
<u>27,667,988</u>	<u>83,861,880</u>	<u>21,940,113</u>	المجموع

1/3 لا يمكن السحب من وديعة رأس المال إلا بموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي العُماني.

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	بنوك محلية - بالعمله المحليه
248,843	870,104	477,632	
1,603,135	15,538,522	3,499,951	بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه
<u>1,851,978</u>	<u>16,408,626</u>	<u>3,977,583</u>	المجموع

٥. إستثمارات وكالة لدى بنوك - صافي

تمويل مشترك			
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	بنوك محلية - بالعمله المحليه
11,500,000	-	23,000,000	
40,790,750	-	54,650,750	بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه
-	43,289,176	9,817,500	وكالة إسلامية
-	-	(49,088)	المخصص العام
<u>52,290,750</u>	<u>43,289,176</u>	<u>87,419,162</u>	المجموع

٦. ذمم البيوع المؤجله - صافي

تمويل مشترك			
٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٤	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	أفراد
22,715,449	728,340	21,987,109	
8,444,974	-	8,444,974	شركات
<u>31,160,423</u>	<u>728,340</u>	<u>30,432,083</u>	إجمالي ذمم البيوع المؤجله
يطرح:			
3,976,746	68,382	3,908,364	الإيرادات المؤجله
457,651	13,199	444,452	المخصص العام للذمم المشكوك فيها
<u>26,726,026</u>	<u>646,759</u>	<u>26,079,267</u>	ذمم البيوع المؤجله - صافي

٦ ذمم البيوع المؤجلة - صافي (تابع)

المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٣	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
1,133,729	-	1,133,729	أفراد
-	-	-	شركات
<u>1,133,729</u>	<u>-</u>	<u>1,133,729</u>	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة
			يطرح:
171,733	-	171,733	الإيرادات المؤجلة
19,119	-	19,119	المخصص العام للذمم المشكوك فيها
<u>942,877</u>	<u>-</u>	<u>942,877</u>	ذمم البيوع المؤجلة - صافي
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
14,746,026	505,888	14,240,138	أفراد
5,071,595	-	5,071,595	شركات
<u>19,817,621</u>	<u>505,888</u>	<u>19,311,733</u>	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة
			يطرح:
(2,632,564)	(43,731)	(2,588,833)	الإيرادات المؤجلة
(291,344)	(9,243)	(282,101)	المخصص العام للذمم المشكوك فيها
<u>16,893,713</u>	<u>452,914</u>	<u>16,440,799</u>	ذمم البيوع المؤجلة - صافي

٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

المجموع		تمويل ذاتي		تمويل مشترك		
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
32,323,379	32,471,241	-	-	32,323,379	32,471,241	صكوك إقليمية مدرجة
370,080	370,080	-	-	370,080	370,080	أسهم إقليمية غير مدرجة
64,216	58,378	-	-	64,216	58,378	أسهم محلية مدرجة
<u>32,757,675</u>	<u>32,899,699</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32,757,675</u>	<u>32,899,699</u>	٣١ مارس ٢٠١٤
6,180,135	6,180,135	-	-	6,180,135	6,180,135	٣١ مارس ٢٠١٣
52,704,110	53,491,707	4,000,000	4,015,600	48,688,510	49,491,707	٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٨. 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 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 (الارياح 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 مارس ٢٠١٤

٩. إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
19,525,140	1,514,366	18,010,774	عقارات
(349,037)	(22,179)	(326,858)	التكلفة
19,176,103	1,492,187	17,683,916	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
3,080,000	-	3,080,000	معدات
(224,583)	-	(224,583)	التكلفة
2,855,417	-	2,855,417	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
22,605,140	1,514,366	21,090,774	المجموع
(573,620)	(22,179)	(551,441)	التكلفة
22,031,520	1,492,187	20,539,333	الإستهلاك المتراكم
(220,289)	(14,924)	(205,365)	صافي القيمة الدفترية
21,811,231	1,477,263	20,333,968	المخصص العام
			إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

٩ اجارة منتهية بالتمليك – بالصافي (تابع)

المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
264,000	-	264,000	عقارات
(211)	-	(211)	التكلفة
263,789	-	263,789	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
1,540,000	-	1,540,000	معدات
-	-	-	التكلفة
1,540,000	-	1,540,000	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
1,804,000	-	1,804,000	المجموع
(211)	-	(211)	التكلفة
1,803,789	-	1,803,789	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
(18,038)	-	(18,038)	المخصص العام
1,785,751	-	1,785,751	اجارة منتهية بالتمليك – بالصافي
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
11,090,494	844,717	10,245,777	عقارات
(171,888)	(7,195)	(164,693)	التكلفة
10,918,606	837,522	10,081,084	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
3,080,000	-	3,080,000	معدات
(160,417)	-	(160,417)	التكلفة
2,919,583	-	2,919,583	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
14,170,494	844,717	13,325,777	المجموع
(332,305)	(7,195)	(325,110)	التكلفة
13,838,189	837,522	13,000,667	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
(138,382)	(8,375)	(130,007)	المخصص العام
13,699,807	829,147	12,870,660	اجارة منتهية بالتمليك – بالصافي

١٠. ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أجهزة حاسب آلي	سيارات	معدات	أثاث و تجهيزات	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
5,428,751	160,862	1,246,048	71,500	446,787	3,503,554	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
255,513	32,497	49,271	-	73,627	100,118	الإضافات
5,684,264	193,359	1,295,319	71,500	520,414	3,603,672	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤
(1,034,100)	-	(248,744)	(16,525)	(38,000)	(730,831)	الإستهلاك المتراكم كما في ١ يناير ٢٠١٤
(291,291)	-	(64,437)	(2,681)	(18,316)	(205,857)	مصروف الإستهلاك
(1,325,391)	-	(313,181)	(19,206)	(56,316)	(936,688)	الإستهلاك المتراكم كما في ٣١ مارس ٢٠١٤
4,358,873	193,359	982,138	52,294	464,098	2,666,984	القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠١٤
4,144,925	1,777,623	422,026	63,019	174,326	1,707,931	القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠١٣
4,394,651	160,862	997,304	54,975	408,787	2,772,723	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١١. موجودات غير ملموسة

ريال عماني	
2,301,271	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
27,913	الإضافات
20,312	إضافات أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
(116,024)	الإطفاء للفترة
2,233,472	القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠١٤
583,737	القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠١٣
2,301,271	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

11.1 الموجودات الغير ملموسة تمثل المبالغ المدفوعة لشراء الأنظمة البنكية

١٢. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
9,969,867	3,630,729	20,086,894	أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه
(18,573)	(5,677)	(7,131)	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
4,866	-	13,771	إحتياطي معدل الأرباح
2,325	72	3,280	إحتياطي مخاطر الاستثمار
9,958,485	3,625,124	20,096,814	المجموع

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

١٣. 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 ١٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة إسمية ٠.١٠٠ ريال للسهم الواحد.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ لا يوجد مساهمين لدى البنك تزيد نسبة ملكيتهم عن ١٠% أو أكثر من رأس المال المدفوع.

١٤. مصاريف التشغيل

للفترة المنتهية	لثلاثة أشهر المنتهية في	
من ٢٣ ديسمبر ٢٠١٢ إلى ٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ريال عُماني	ريال عُماني	
2,241,344	2,147,312	تكاليف موظفين
189,142	228,293	مصاريف إعلانات
203,121	216,024	مصاريف إيجارات
42,273	61,324	صيانة حاسوب و برامج حاسوب
32,327	52,566	صيانة مباني
26,029	51,511	طباعة و قرطاسية
44,966	43,752	مصاريف إستشارات واتعاب مهنية
35,722	40,604	مصاريف حكومية
51,946	29,395	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
290,298	328,559	أخرى
3,157,168	3,199,940	المجموع

١٥. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٣١ مارس ٢٠١٤	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
ذمم بيوع مؤجلة	1,142,057	-	109,906	1,251,963
إجارة منتهية بالتمليك	870,413	-	397,919	1,268,332
ودائع عملاء	1,238,280	510	240,050	1,478,840
حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة	88,470	-	152,623	241,093
٣١ مارس ٢٠١٣	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
ذمم بيوع مؤجلة	-	-	21,713	21,713
ودائع عملاء	840,956	-	247,300	1,088,256
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
ذمم بيوع مؤجلة	1,100,956	-	115,484	1,216,440
ودائع عملاء	486,157	٩٨٥	167,533	654,675
قائمة الدخل تتضمن المبالغ التالية فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة:				
للتلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٤	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
حسابات الأرباح	15,542	-	1,014	16,556
إيرادات العمولات	18	-	21	39
تكاليف موظفين	-	-	349,585	349,585
مصاريف أخرى	10,050	19,345	1,601	30,996
للتلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٣	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
حسابات الأرباح	-	-	55	55
إيرادات العمولات	-	-	8	8
تكاليف موظفين	-	-	373,195	373,195
مصاريف أخرى	43,200	-	26,596	69,796

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 والعملات الأجنبية.
الخزينة والإستثمار 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	الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٤
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
1,641,402	-	977,330	303,460	360,612	أيرادات تشغيلية
(1,990,493)	272,662	369,694	(327,475)	(2,256,286)	صافي الخسائر
226,241,563	11,376,991	167,269,533	14,270,000	33,325,039	مجموع الموجودات
88,562,794	5,429,665	39,996,500	2,510,889	40,625,740	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
المجموع	أخرى	الخزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٢ إلى ٣١ مارس ٢٠١٣
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
175,152	-	168,910	406	5,836	أيرادات تشغيلية
(7,347,016)	(6,923,552)	79,538	(90,904)	(412,098)	صافي الخسائر
158,317,857	5,849,412	149,739,817	1,540,000	1,188,628	مجموع الموجودات
13,573,681	2,082,530	-	346,080	11,145,071	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

١٧. 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.

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 و التي تستخدم عادة من قبل المشاركين في السوق. تتضمن تقنيات التقييم الفرضيات التي يمكن إستخدامها من قبل المشاركين الآخرين في السوق في التقييمات الخاصة بهم، مثل معدلات الخصم، معدلات التأخر في السداد، هوامش 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 بإستخدام تقنيات مماثلة لتلك التي وردت في المستوى ٢ بإستثناء إذا 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 الإعتراف بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية التي يحدث بها التغير.

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	
32,757,675	-	370,080	32,387,595	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
14,175,000	-	14,175,000	-	إستثمارات في عقارات
46,932,675	-	14,545,080	32,387,595	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٤
6,180,135	-	-	6,180,135	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٣
66,879,110	-	18,226,576	48,652,534	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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	ريال عُماني	ريال عُماني
						٢٠١٤ مارس ٣١
21,940,113	150,000	-	-	-	21,790,113	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
91,396,745	-	9,768,412	-	11,859,000	69,769,333	أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة
48,537,257	17,369,300	20,980,961	3,717,050	6,091,291	378,655	تمويلات العملاء
32,757,675	9,761,415	21,356,947	-	1,205,017	434,296	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
7,000,000	-	7,000,000	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
14,175,000	14,175,000	-	-	-	-	إستثمار في العقارات
2,233,472	2,233,472	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
4,358,873	4,358,873	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
3,842,428	1,994,121	87,093	1,002,137	453,953	305,124	موجودات أخرى
226,241,563	50,042,181	59,193,413	4,719,187	19,609,261	92,677,521	مجموع الموجودات
39,996,500	-	-	-	5,967,500	34,029,000	حسابات وكالة بنوك
43,119,578	9,830,119	8,754,953	8,019,518	10,053,615	6,461,373	حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات المطلقة
5,429,665	-	-	-	-	5,429,665	مطلوبات أخرى
17,051	17,051	-	-	-	-	مخصص مخاطر الإستثمار ومعدل الأرباح
137,678,769	137,678,769	-	-	-	-	حقوق المساهمين
226,241,563	147,525,939	8,754,953	8,019,518	16,021,115	45,920,038	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين

18 إستحقاقات الموجودات والمطلوبات (تابع)					
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
					٣١ ديسمبر ٢٠١٣
27,667,988	150,000	-	-	-	27,517,988 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
54,142,728	-	9,817,500	-	-	44,325,228 أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة
30,593,520	11,527,446	14,563,916	2,686,789	1,551,261	264,108 تمويلات العملاء
52,704,110	11,762,770	39,626,631	-	1,220,354	94,355 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
7,000,000	-	7,000,000	-	-	- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
14,175,000	14,175,000	-	-	-	- إستثمار في العقارات
2,301,271	2,301,271	-	-	-	- موجودات غير ملموسة
4,394,651	4,394,651	-	-	-	- ممتلكات ومعدات
3,017,660	1,928,853	31,316	-	261,594	795,897 موجودات أخرى
195,996,928	46,239,991	71,039,363	2,686,789	3,033,209	72,997,576 مجموع الموجودات
25,179,000	-	-	-	-	25,179,000 حسابات وكالة بنوك
28,045,790	6,724,570	4,658,854	4,529,568	8,272,466	3,860,332 حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات المطلقة
3,653,047	-	-	-	-	3,653,047 مطلوبات أخرى
7,191	7,191	-	-	-	- مخصص مخاطر الإستثمار ومعدل الأرباح
139,111,900	139,111,900	-	-	-	- حقوق المساهمين
195,996,928	145,843,661	4,658,854	4,529,568	8,272,466	32,692,379 مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين

١٩. كفاية رأس المال

إن نسبة رأس المال للموجودات المرجحة بالمخاطر كما تم تحديدها من قبل لجان بازل ٢ و بازل ٣ للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٤ ريال عماني	هيكل رأس المال
	الشريحة الأولى لرأس المال
150,000,000	رأس المال المدفوع
2,091,192	علاوة الإصدار
(14,295,273)	الخسائر المتراكمة
(206,300)	أرباح (خسائر) القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
(2,233,472)	يطرح : الموجودات الغير ملموسة
(1,965,046)	موجودات ضريبية مؤجلة
133,391,101	مجموع الشريحة الأولى لرأس المال
	الشريحة الثانية لرأس المال
727,028	المخصص العام
727,028	مجموع شريحة رأس المال الثانية
134,118,129	مجموع رأس المال
	الموجودات المرجحة بالمخاطر
124,708,925	مخاطر الائتمان
74,343,769	مخاطر السوق
8,836,875	مخاطر التشغيل
207,889,569	المجموع
133,391,101	الشريحة الأولى لرأس المال
727,028	الشريحة الثانية لرأس المال
134,118,129	مجموع رأس المال التنظيمي
64.16%	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
64.51%	نسبة كفاية إجمالي رأس المال
133,391,101	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)
64.16%	نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى
	31 ديسمبر 2013
١35,415,830	مجموع رأس المال التنظيمي
72.43%	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
72.67%	نسبة كفاية إجمالي رأس المال
134,986,104	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)
72.43%	نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى

٢٠. أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب الأرقام المقارنة وتصنيفها، حيث ذلك ضروريا لأغراض المقارنة وعرض أفضل، أما تأثيرها ليست مادية.
تم تأسيس البنك في ١٥ أغسطس ٢٠١٢، وفقا لأرقام قائمة الدخل المرحلية الموجزة وبيان التدفقات النقدية المقابلة هي للفترة اعتبارا من ١٥ أغسطس ٢٠١٢ الى ٣١ مارس ٢٠١٣