

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 عمله الرئيسي مسقط، سلطنة عُمان.

بدأ البنك مزاوله نشاطه بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٢ و يعمل حالياً 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. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد البيانات المالية المرفقة للبنك وفقاً للمعايير المحاسبية 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 محاسبية صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية محل محلها. تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً 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 ٢٠١٣. بالإضافة إلى ذلك، إن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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 ٢٠١٣ 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 يونيو ٢٠١٣.

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 ٢٠١٣. تم اعتماد السياسات المحاسبية التالية خلال الفترة:

استثمار في موجودات مؤجرةالإجارة التشغيلية بصفة المصرف مستأجر

توزع أقساط الإجارة على الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة، وتثبت "مصروفات إجارة" في الفترة المالية التي تستحق فيها هذه الأقساط و تظهر في قائمة الدخل كمصروف إجارة. تُوزع التكاليف المباشرة الأولية للتعاقد ذات الأهمية النسبية على مدة العقد حسب الأساس المتبع في توزيع إيرادات الإجارة. أما إذا لم تكن ذات أهمية نسبية، فإنها تُثبت في قائمة الدخل مصروفات للفترة المالية التي تم فيها التعاقد.

الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مؤجراً

في الحالات التي يؤجر فيها المصرف إلى العميل موجودات سبق أن استأجرها من طرف ثالث، يتم عرض الموجودات المؤجرة في القوائم المالية تحت بند استثمار في موجودات مؤجرة.

توزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة و تظهر في قائمة الدخل كإيرادات إجارة . تُوزع التكاليف المباشرة الأولية للتعاقد ذات الأهمية النسبية على مدة العقد حسب الأساس المتبع في توزيع إيرادات الإجارة. أما إذا لم تكن ذات أهمية نسبية، فإنها تُثبت في قائمة الدخل مصروفات للفترة المالية التي تم فيها التعاقد. تقاس نمم أقساط الإجارة بصافي القيمة النقدية المتوقع تحصيلها.

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 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

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣	نقد في الصندوق
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢,٢٣٢,٨٦٨	١,٠١٨,٤٧٧	٢,٦٣٧,٣٧١	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
٢٥,٢٨٥,١٢٠	١٩,٣٣٧,٤١٤	٢٤,٥٦٨,٦٤٩	المجموع
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٩٥,٩٩٧	
٢٧,٦٦٧,٩٨٨	٢٠,٥٠٥,٨٩١	٢٧,٤٠٢,٠١٧	

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

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
٧١٨,٤٧٦	١٥٦,٥٦٧	٢٤٨,٨٤٣
بنوك محلية - بالعمله المحليه		
٤,٨٤٧,٨٠١	٤,٤٨٠,٣١٤	١,٦٠٣,١٣٥
بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه		
٥,٥٦٦,٢٧٧	٤,٦٣٦,٨٨١	١,٨٥١,٩٧٨
المجموع		

٥. إستثمارات وكالة لدى بنوك - صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	١١,٥٠٠,٠٠٠
بنوك محلية - بالعمله المحليه		
٤١,١٧٥,٧٥٠	٦٠,٢٩٨,٧٠٠	٤٠,٧٩٠,٧٥٠
بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه		
٩,٨١٧,٥٠٠	-	-
وكالة إسلامية		
(٤٩,٠٨٨)	-	-
المخصص العام		
٨٠,٩٤٤,١٦٢	٦٦,٧٩٨,٧٠٠	٥٢,٢٩٠,٧٥٠
المجموع		

٦. ذمم البيوع المؤجله - صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
٣١,٦١٧,٩٧٦	٨٣٦,٢٤٨	٣٢,٤٥٤,٢٢٤
أفراد		
٦,٢٩٢,٣٥٦	-	٦,٢٩٢,٣٥٦
شركات		
٣٧,٩١٠,٣٣٢	٨٣٦,٢٤٨	٣٨,٧٤٦,٥٨٠
إجمالي ذمم البيوع المؤجله		
(٥,٦٨٢,٠٣٥)	(٨٠,٣٠٧)	(٥,٧٦٢,٣٤٢)
الإيرادات المؤجله		
(٥٨١,٣٣٩)	(١٥,١١٩)	(٥٩٦,٤٥٨)
المخصص العام للذمم المشكوك فيها		
٣١,٦٤٦,٩٥٨	٧٤٠,٨٢٢	٣٢,٣٨٧,٧٨٠
ذمم البيوع المؤجله - صافي		

٨. استثمار موجودات مؤجرة

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 استثمار في موجودات مؤجرة".

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

إجمالي قيمة إتفاقية الإجارة بين البنك كمستأجر والمالك كمؤجر ٨,١٠٠,٠٠٠ ريال عماني؛ تم دفع الدفعة الأولى من قيمة الإيجار للمالك والبالغة ٦,٧٩٧,٣٤٠ ريال عماني؛ وسيتم دفع الدفعة الثانية حسب الاتفاق.

٩. استثمار في العقارات

الاستثمار 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 الاستثمار في العقارات من أموال المساهمين وتم تصنيفه كاستثمار ذاتي ولا يتم ضمه إلى وعاء المضاربة المشترك (الأرباح والتكاليف المتعلقة بهذا الاستثمار تخص حساب البنك وغير خاضعة للتوزيع لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة).

تعتقد إدارة البنك أنه لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة للاستثمار في العقارات عن القيمة الشرائية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٠. إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٤			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
			عقارات
٢٥,٦٥٨,١٤٧	١,٧٤٨,٦٧٥	٢٣,٩٠٩,٤٧٢	التكلفة
(٦٩٦,٨٨٢)	(٤٢,٦٤٩)	(٦٥٤,٢٣٣)	الإستهلاك المتراكم
<u>٢٤,٩٦١,٢٦٥</u>	<u>١,٧٠٦,٠٢٦</u>	<u>٢٣,٢٥٥,٢٣٩</u>	صافي القيمة الدفترية
			معدات
٣,٠٨٠,٠٠٠	-	٣,٠٨٠,٠٠٠	التكلفة
(٢٨٨,٧٥٠)	-	(٢٨٨,٧٥٠)	الإستهلاك المتراكم
<u>٢,٧٩١,٢٥٠</u>	<u>-</u>	<u>٢,٧٩١,٢٥٠</u>	صافي القيمة الدفترية
			المجموع
٢٨,٧٣٨,١٤٧	١,٧٤٨,٦٧٥	٢٦,٩٨٩,٤٧٢	التكلفة
(٩٨٥,٦٣٢)	(٤٢,٦٤٩)	(٩٤٢,٩٨٣)	الإستهلاك المتراكم
<u>٢٧,٧٥٢,٥١٥</u>	<u>١,٧٠٦,٠٢٦</u>	<u>٢٦,٠٤٦,٤٨٩</u>	صافي القيمة الدفترية
(٢٧٨,٣١٨)	(١٧,٠٦٠)	(٢٦١,٢٥٨)	المخصص العام
<u>٢٧,٤٧٤,١٩٧</u>	<u>١,٦٨٨,٩٦٦</u>	<u>٢٥,٧٨٥,٢٣١</u>	إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي

١٠ اجارة منتهية بالتمليك – بالصافي (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٣			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢,٣٠٠,٠٠٣	-	٢,٣٠٠,٠٠٣	عقارات
(١٨,٨٥٦)	-	(١٨,٨٥٦)	التكلفة
٢,٢٨١,١٤٧	-	٢,٢٨١,١٤٧	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
			معدات
٣,٠٨٠,٠٠٠	-	٣,٠٨٠,٠٠٠	التكلفة
(٣٢,٠٨٣)	-	(٣٢,٠٨٣)	الإستهلاك المتراكم
٣,٠٤٧,٩١٧	-	٣,٠٤٧,٩١٧	صافي القيمة الدفترية
			المجموع
٥,٣٨٠,٠٠٣	-	٥,٣٨٠,٠٠٣	التكلفة
(٥٠,٩٣٩)	-	(٥٠,٩٣٩)	الإستهلاك المتراكم
٥,٣٢٩,٠٦٤	-	٥,٣٢٩,٠٦٤	صافي القيمة الدفترية
(٥٢,٧٥٠)	-	(٥٢,٧٥٠)	المخصص العام
٥,٢٧٦,٣١٤	-	٥,٢٧٦,٣١٤	اجارة منتهية بالتمليك – بالصافي
٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١١,٠٩٠,٤٩٤	٨٤٤,٧١٧	١٠,٢٤٥,٧٧٧	عقارات
(١٧١,٨٨٨)	(٧,١٩٥)	(١٦٤,٦٩٣)	التكلفة
١٠,٩١٨,٦٠٦	٨٣٧,٥٢٢	١٠,٠٨١,٠٨٤	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
			معدات
٣,٠٨٠,٠٠٠	-	٣,٠٨٠,٠٠٠	التكلفة
(١٦٠,٤١٧)	-	(١٦٠,٤١٧)	الإستهلاك المتراكم
٢,٩١٩,٥٨٣	-	٢,٩١٩,٥٨٣	صافي القيمة الدفترية
			المجموع
١٤,١٧٠,٤٩٤	٨٤٤,٧١٧	١٣,٣٢٥,٧٧٧	التكلفة
(٣٣٢,٣٠٥)	(٧,١٩٥)	(٣٢٥,١١٠)	الإستهلاك المتراكم
١٣,٨٣٨,١٨٩	٨٣٧,٥٢٢	١٣,٠٠٠,٦٦٧	صافي القيمة الدفترية
(١٣٨,٣٨٢)	(٨,٣٧٥)	(١٣٠,٠٠٧)	المخصص العام
١٣,٦٩٩,٨٠٧	٨٢٩,١٤٧	١٢,٨٧٠,٦٦٠	اجارة منتهية بالتمليك – بالصافي

١١. 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	
٥,٤٢٨,٧٥١	١٦٠,٨٦٢	١,٢٤٦,٠٤٨	٧١,٥٠٠	٤٤٦,٧٨٧	٣,٥٠٣,٥٥٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
٦٤٣,٢٩٢	٢٧٦,١٨٩	١٥٤,٣٠٥	-	١٣٩,٤٣١	٧٣,٣٦٧	الإضافات
-	(٦٣,٨٣٦)	-	-	-	٦٣,٨٣٦	تحويلات
٦,٠٧٢,٠٤٣	٣٧٣,٢١٥	١,٤٠٠,٣٥٣	٧١,٥٠٠	٥٨٦,٢١٨	٣,٦٤٠,٧٥٧	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(١,٠٣٤,١٠٠)	-	(٢٤٨,٧٤٤)	(١٦,٥٢٥)	(٣٨,٠٠٠)	(٧٣٠,٨٣١)	الإستهلاك المتراكم كما في ١ يناير ٢٠١٤
(٥٨٧,٣٩٠)	-	(١٣٠,٣٦٨)	(٥,٣٦٣)	(٣٨,٣٧٩)	(٤١٣,٢٨٠)	مصروف الإستهلاك
(١,٦٢١,٤٩٠)	-	(٣٧٩,١١٢)	(٢١,٨٨٨)	(٧٦,٣٧٩)	(١,١٤٤,١١١)	الإستهلاك المتراكم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
٤,٤٥٠,٥٥٣	٣٧٣,٢١٥	١,٠٢١,٢٤١	٤٩,٦١٢	٥٠٩,٨٣٩	٢,٤٩٦,٦٤٦	القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
٤,٠٩٦,٠٠٧	٥٢٨,٣١٦	١,٠٠٢,٢٠٧	٦٠,٣٣٧	١٩٩,٢٦٨	٢,٣٠٥,٨٧٩	القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
٤,٣٩٤,٦٥١	١٦٠,٨٦٢	٩٩٧,٣٠٤	٥٤,٩٧٥	٤٠٨,٧٨٧	٢,٧٧٢,٧٢٣	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٢. موجودات غير ملموسة

ريال عماني	
٢,٣٠١,٢٧١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
١٧٤,٦٤٤	الإضافات
(٢٣٨,٩٣٦)	الإطفاء للفترة
٢,٢٣٦,٩٧٩	القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
١,٢٤٣,٧٣٥	القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
٢,٣٠١,٢٧١	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١١.٢. الموجودات الغير ملموسة تمثل المبالغ المدفوعة لشراء الأنظمة البنكية

١٣. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
٩,٩٦٩,٨٦٧	٦,٩٤٢,٦٧٦	٢٥,٦٠٠,٠٨٥	أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه
(١٨,٥٧٣)	(١٢,١٥٩)	٨٤٢	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
٤,٨٦٦	٩٥٨	٣٣,٥١٠	إحتياطي معدل الأرباح
٢,٣٢٥	٥٩٤	٥,٦٧٠	إحتياطي مخاطر الاستثمار
٩,٩٥٨,٤٨٥	٦,٩٣٢,٠٦٩	٢٥,٦٤٠,١٠٧	المجموع

تشتمل حسابات الاستثمار المطلقه 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 عُمانى، كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُمانى، مقسمة إلى ١٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة إسمية ٠.١٠٠ ريال للسهم الواحد.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ لا يوجد مساهمين لدى البنك تزيد نسبة ملكيتهم عن ١٠% أو أكثر من رأس المال المدفوع.

١٥. مصاريف التشغيل

للمربع المنتهى		للفترة المنتهية		
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	من ٢٣ ديسمبر ٢٠١٢ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٣	للسنة أشهر ٣٠ يونيو ٢٠١٤	
١,٧٢٥,٣٥٣	٢,٣١٥,١٨٤	٣,٩٦٦,٦٩٧	٤,٤٦٢,٤٩٦	تكاليف موظفين
١٥٢,٢٨٠	٨٣,٦٣٠	٣٤١,٤٢٢	٣١١,٩٢٣	مصاريف إعلانات
١٨٣,٧٨٣	٢٣٢,٥٢٤	٣٨٦,٩٠٤	٤٤٨,٥٤٨	مصاريف إيجارات
٤٢,٢٢٥	٦٥,٠٦٨	٨٤,٤٩٨	١٢٦,٣٩٢	صيانة حاسوب و برامج حاسوب
٣٦,٠٩٧	٦٧,٥٩٢	٦٨,٤٢٤	١٢٠,١٥٨	صيانة مباني
١٨,٦٠٣	٢٨,٢٤٠	٤٤,٦٣٢	٧٩,٧٥١	طباعة و قرطاسية
٢٧,٥٢٣	٧٤,٩٤٩	٧٢,٤٨٩	١١٨,٧٠١	مصاريف إستشارات واتعاب مهنية
٢٨,٠١٥	٣٦,٩٠٠	٦٣,٧٣٧	٧٧,٥٠٤	مصاريف حكومية
٣٤,٥٤٠	٤١,٢٩٨	٨٦,٤٨٦	٧٠,٦٩٣	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
٢٤٧,٢١٦	٣٣٣,٦٢٥	٥٣٧,٥١٤	٦٦٢,٧٨٤	أخرى
٢,٤٩٥,٦٣٥	٣,٢٧٩,٠١٠	٥,٦٥٢,٨٠٣	٦,٤٧٨,٩٥٠	المجموع

١٦. 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:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
ذمم بيوع مؤجلة	١,٠٦٣,٠٠٥	-	٦٩,٥٨٢	١,١٣٢,٥٨٧
إجارة منتهية بالتمليك	١,٠٧٧,٢٢٤	-	٣٩٢,١٥٢	١,٤٦٩,٣٧٦
ودائع عملاء	٣,٤٨٣,٣٩٥	٤,٦٠٥	١٨٥,٩٧١	٣,٦٧٣,٩٧١
حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة	٣٠٤,٢٠٢	٥٤,٠٩٧	١٥٢,٤٣١	٥١٠,٧٣٠
٣٠ يونيو ٢٠١٣	مساهم رئيسي	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
ذمم بيوع مؤجلة	-	٢٠,١٨٨	٢٠,١٨٨	٢٠,١٨٨
ودائع عملاء	٨٥٩,٣٨٦	٢٧٠,٥٠٣	١,١٢٩,٨٨٩	١,١٢٩,٨٨٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
ذمم بيوع مؤجلة	١,١٠٠,٩٥٦	-	١١٥,٤٨٤	١,٢١٦,٤٤٠
ودائع عملاء	٤٨٦,١٥٧	٩٨٥	١٦٧,٥٣٣	٦٥٤,٦٧٥
قائمة الدخل تتضمن المبالغ التالية فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة:				
للسنة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
حسابات الأرباح	٣٦,٥٦٦	-	٥,٧٠٨	٤٢,٢٧٤
إيرادات العمولات	١٨	-	٢١	٣٩
تكاليف موظفين	-	-	٦٧٩,٨٠٦	٦٧٩,٨٠٦
مصاريف أخرى	٣٦,٧٥٠	٣٣,٩٤٣	٥,٥٣٨	٧٦,٢٣١
للسنة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٣	مساهم رئيسي	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
حسابات الأرباح	-	٢٥٩	٢٥٩	٢٥٩
إيرادات العمولات	٤,٣٥١	٤٨	٤,٣٩٩	٤,٣٩٩
تكاليف موظفين	-	٧٢١,٥٢١	٧٢١,٥٢١	٧٢١,٥٢١
مصاريف أخرى	٨٦,٤٨٦	٨٥,١٤٨	١٧١,٦٣٤	١٧١,٦٣٤

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 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	للسنة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٣,٤٣٣,٥١٣	-	١,٩١٥,٥٨٢	٦٠٦,٩٤٢	٩١٠,٩٨٩	أيرادات تشغيلية
(٣,٨٩٨,٣٧٦)	٥٣٤,١٠٠	٦٦٦,١٠٢	(٧٢٠,٢٩٠)	(٤,٣٧٨,٢٨٨)	صافي الخسائر
٢٣٦,٠٣٤,٢٦٦	١٠,٤٨٣,٦٢١	١٥٩,٠٩٧,٧٥٥	١٨,٧٨٥,٢٩٨	٤٧,٦٦٧,٥٩٢	مجموع الموجودات
١٠٠,١٢٠,٧١٢	٧,٣٦٢,١٥٦	٣٢,٠٧٠,٥٠٠	٥,٤٨٣,٥٤٣	٥٥,٢٠٤,٥١٣	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
المجموع	أخرى	الخزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	للفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧٠٧,٨٠٥	-	٥٩١,٦٤٤	٦١,٤٠٤	٥٤,٧٥٧	أيرادات تشغيلية
(٩,٧٥٢,٤٧٩)	(٨,٨٧٦,٠٢٠)	٣٤٦,١٨١	(١٦٣,٨٨١)	(١,٠٥٨,٧٥٩)	صافي الخسائر
١٦٩,٧٣٩,٢٢٣	٧,٦٧٨,٥٣٦	١٤٩,٧٩٢,٩٣٦	٦,٢٣٥,٩٤٢	٦,٠٣١,٨٠٩	مجموع الموجودات
٢٨,٦٦٠,٩١٨	٢,٦٧٨,٥٣١	٥,٧٧٥,٠٠٠	٦٢٧,٣٦٥	١٩,٥٨٠,٠٢٢	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 التزم 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 عمّاني	ريال عمّاني	ريال عمّاني	ريال عمّاني	
٢٤,٠١٠,٢٩٩	-	٣٧٠,٠٤٤	٢٣,٦٤٠,٢٥٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	إستثمارات في عقارات
٣٨,١٨٥,٢٩٩	-	١٤,٥٤٥,٠٤٤	٢٣,٦٤٠,٢٥٥	مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
٥٧,٩٨٣,٩٠٢	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	٤٣,٨٠٨,٩٠٢	مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
٦٦,٨٧٩,١١٠	-	١٨,٢٢٦,٥٧٦	٤٨,٦٥٢,٥٣٤	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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 عُمانِي	ريال عُمانِي	ريال عُمانِي	ريال عُمانِي	ريال عُمانِي	ريال عُمانِي	
						٣٠ يونيو ٢٠١٤
٢٧,٤٠٢,٠١٧	١٩٥,٩٩٧	-	-	-	٢٧,٢٠٦,٠٢٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٨٦,٥١٠,٤٣٩	-	-	٩,٧٦٨,٤١٢	٣٠,٣٩٠,٧٥٠	٤٦,٣٥١,٢٧٧	أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة
٥٩,٨٦١,٩٧٧	٢٢,٨٧٨,٣٩٣	٢٧,٨٦١,٠٦٦	٤,٧٥٩,٤٣٠	٣,٧٦٤,١١٨	٥٩٨,٩٧٠	تمويلات العملاء
٢٤,٠١٠,٢٩٩	٩,٩١٠,٣٢٦	١٣,٦٧٠,٩٦٧	-	-	٤٢٩,٠٠٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٦,٥٩٠,٩١٣	١,٧٩٤,٦٠١	٣,٨٨٤,١٩٤	٤٨٥,٥٢٤	٤٠٤,٦٠٤	٢١,٩٩٠	إستثمار في موجودات مؤجرة
١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	إستثمار في العقارات
٤,٤٥٠,٥٥٣	٤,٤٥٠,٥٥٣	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٢٣٦,٩٧٩	٢,٢٣٦,٩٧٩	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٧٩٦,٠٨٩	٣,٢٦١,٣٢٧	-	١٣٠,٨٨٢	١٧٢,١٩١	٢٣١,٦٨٩	موجودات أخرى
٢٣٦,٠٣٤,٢٦٦	٥٨,٩٠٣,١٧٦	٥٢,٤١٦,٢٢٧	١٥,١٤٤,٢٤٨	٣٤,٧٣١,٦٦٣	٧٤,٨٣٨,٩٥٢	مجموع الموجودات
٣٢,٠٧٠,٥٠٠	-	-	-	٢١,١٣٦,٥٠٠	١٠,٩٣٤,٠٠٠	حسابات وكالة بنوك
٦٠,٦٨٨,٨٩٨	١٥,٠١٣,٧٩٤	١١,٠١٧,٣٢٢	١٠,٦٣٦,٧١٥	١٥,٩٧٧,٨٦٠	٨,٠٤٣,٢٠٧	حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات المطلقة
٧,٣٢٢,١٣٤	-	-	-	-	٧,٣٢٢,١٣٤	مطلوبات أخرى
٣٩,١٨٠	٣٩,١٨٠	-	-	-	-	مخصص مخاطر الإستثمار ومعدل الأرباح
١٣٥,٩١٣,٥٥٤	١٣٥,٩١٣,٥٥٤	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٢٣٦,٠٣٤,٢٦٦	١٥٠,٩٦٦,٥٢٨	١١,٠١٧,٣٢٢	١٠,٦٣٦,٧١٥	٣٧,١١٤,٣٦٠	٢٦,٢٩٩,٣٤١	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين

١٩ 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
٢٧,٦٦٧,٩٨٨	١٥٠,٠٠٠	-	-	-	٢٧,٥١٧,٩٨٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٥٤,١٤٢,٧٢٨	-	٩,٨١٧,٥٠٠	-	-	٤٤,٣٢٥,٢٢٨	أرصدة لدى بنوك وإستثمارات وكالة
٣٠,٥٩٣,٥٢٠	١١,٥٢٧,٤٤٦	١٤,٥٦٣,٩١٦	٢,٦٨٦,٧٨٩	١,٥٥١,٢٦١	٢٦٤,١٠٨	تمويلات العملاء
٥٢,٧٠٤,١١٠	١١,٧٦٢,٧٧٠	٣٩,٦٢٦,٦٣١	-	١,٢٢٠,٣٥٤	٩٤,٣٥٥	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
٢,٣٠١,٢٧١	٢,٣٠١,٢٧١	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٤,٣٩٤,٦٥١	٤,٣٩٤,٦٥١	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٠١٧,٦٦٠	١,٩٢٨,٨٥٣	٣١,٣١٦	-	٢٦١,٥٩٤	٧٩٥,٨٩٧	موجودات أخرى
١٩٥,٩٩٦,٩٢٨	٤٦,٢٣٩,٩٩١	٧١,٠٣٩,٣٦٣	٢,٦٨٦,٧٨٩	٣,٠٣٣,٢٠٩	٧٢,٩٩٧,٥٧٦	مجموع الموجودات
٢٥,١٧٩,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥,١٧٩,٠٠٠	حسابات وكالة بنوك
٢٨,٠٤٥,٧٩٠	٦,٧٢٤,٥٧٠	٤,٦٥٨,٨٥٤	٤,٥٢٩,٥٦٨	٨,٢٧٢,٤٦٦	٣,٨٦٠,٣٣٢	حسابات العملاء وحسابات الإستثمارات المطلقة
٣,٦٥٣,٠٤٧	-	-	-	-	٣,٦٥٣,٠٤٧	مطلوبات أخرى
٧,١٩١	٧,١٩١	-	-	-	-	مخصص مخاطر الإستثمار ومعدل الأرباح
١٣٩,١١١,٩٠٠	١٣٩,١١١,٩٠٠	-	-	-	-	حقوق المساهمين
١٩٥,٩٩٦,٩٢٨	١٤٥,٨٤٣,٦٦١	٤,٦٥٨,٨٥٤	٤,٥٢٩,٥٦٨	٨,٢٧٢,٤٦٦	٣٢,٦٩٢,٣٧٩	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة 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 يونيو ٢٠١٤ كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٤ ريال عماني	هيكل رأس المال
	الشريحة الأولى لرأس المال
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢,٠٩١,١٩٢	علاوة الإصدار
(١٦,٢٠٣,١٥٦)	الخسائر المتراكمة
(٣٨,٣٤٢)	أرباح (خسائر) القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
(٢,٢٣٦,٩٧٩)	يطرح : الموجودات الغير ملموسة
(٢,٢٢٦,٤٨٤)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٣١,٣٨٦,٢٣١	مجموع الشريحة الأولى لرأس المال
	الشريحة الثانية لرأس المال
٩٩٠,٤٣٩	المخصص العام
٩٩٠,٤٣٩	مجموع شريحة رأس المال الثانية
١٣٢,٣٨٦,٦٧٠	مجموع رأس المال
	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢٥,٨٨٨,٢٥٠	مخاطر الائتمان
٦١,٦٥٣,٨٩٣	مخاطر السوق
٩,١١٨,١٢٥	مخاطر التشغيل
١٩٦,٦٦٠,٢٦٨	المجموع
١٣١,٣٨٦,٢٣١	الشريحة الأولى لرأس المال
٩٩٠,٤٣٩	الشريحة الثانية لرأس المال
١٣٢,٣٨٦,٦٧٠	مجموع رأس المال التنظيمي
٦٦.٨١%	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٦٧.٣١%	نسبة كفاية إجمالي رأس المال
١٣١,٣٨٦,٢٣١	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET¹)
٦٦.٨١%	نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١٣٥,٤١٥,٨٣٠	مجموع رأس المال التنظيمي
٧٢.٤٣%	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٧٢.٦٧%	نسبة كفاية إجمالي رأس المال
١٣٤,٩٨٦,١٠٤	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET ¹)
٧٢.٤٣%	نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى

٢١. 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٣