

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 تسعة فروع 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 الفاض 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

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة للبنك والمرفقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ تم إعدادها وفقا للمعايير المالية المحاسبية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIF).

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 ٢٠١٣. بالإضافة إلى ذلك، إن النتائج لفترة السنة التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ليست بالضرورة مؤشرا 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 مؤجرة

الإجارة 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. توزع 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 تثبت في قائمة الدخل مصروفات للفترة المالية التي تم فيها التعاقد.

الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مؤجر

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 ذمم 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 سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	نقد في الصندوق
3,804,288	1,161,942	2,232,868	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
28,400,408	11,023,212	25,285,120	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
195,997	150,000	150,000	المجموع
32,400,693	12,335,154	27,667,988	

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	بنوك محلية - بالعمله المحليه
809,827	1,158,711	248,843	
5,317,255	1,185,226	1,603,135	بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه
6,127,082	2,343,937	1,851,978	المجموع

٥. إستثمارات وكالة لدى بنوك - صافي

تمويل مشترك			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	بنوك محلية - بالعمله المحليه
11,000,000	15,000,000	11,500,000	
38,326,750	47,971,000	40,790,750	بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه
18,865,000	-	-	وكالة إسلامية
(94,325)	-	-	المخصص العام
68,097,425	62,971,000	52,290,750	المجموع

٦. ذمم البيوع المؤجله - صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
47,603,294	1,120,218	46,483,076	أفراد
4,581,674	-	4,581,674	شركات
52,184,968	1,120,218	51,064,750	إجمالي ذمم البيوع المؤجله
(7,511,557)	(112,599)	(7,398,958)	الإيرادات المؤجله
(844,030)	(20,152)	(823,878)	المخصص العام للذمم المشكوك فيها
43,829,381	987,467	42,841,914	ذمم البيوع المؤجله - صافي

٦ ذمم البيوع المؤجلة - صافي (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
11,001,125	139,435	10,861,690	أفراد
4,719,691	-	4,719,691	شركات
<u>15,720,816</u>	<u>139,435</u>	<u>15,581,381</u>	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة
(2,037,731)	(12,347)	(2,025,384)	الإيرادات المؤجلة
(227,210)	(2,542)	(224,668)	المخصص العام للذمم المشكوك فيها
<u>13,455,875</u>	<u>124,546</u>	<u>13,331,329</u>	ذمم البيوع المؤجلة - صافي
٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
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
(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	
18,379,185	18,474,506	-	-	18,379,185	18,474,506	صكوك إقليمية مدرجة
334,133	334,132	-	-	334,133	334,132	أسهم إقليمية غير مدرجة
60,129	58,378	-	-	60,129	58,378	أسهم محلية مدرجة
<u>18,773,447</u>	<u>18,867,016</u>	-	-	<u>18,773,447</u>	<u>18,867,016</u>	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
50,348,886	51,535,355	-	-	50,348,886	51,535,355	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
52,704,110	53,491,707	4,015,600	4,000,000	48,688,510	49,491,707	٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٨. استثمار موجودات مؤجرة

تم تصنيف الاستثمار في الموجودات المؤجرة إستناداً للمعيار المحاسبي "FAS 8" 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 كإستثمار مشترك (الأرباح والتكاليف المتعلقة بهذا الإستثمار يتم توزيعها بين المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمار المطلقة بناء على سياسة توزيع الأرباح لدى البنك).

إجمالي قيمة إنفاقية الإجارة بين البنك كمستأجر والمالك كمؤجر 8,100,000 ريال عماني؛ تم دفع الدفعة الأولى من قيمة الإيجار للمالك والبالغة 6,972,340 ريال عماني؛ وسيتم دفع الدفعة الثانية حسب الاتفاق.

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 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).

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

١٠. إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
			عقارات
42,436,136	1,862,820	40,573,316	التكلفة
(1,126,309)	(63,943)	(1,062,366)	الإستهلاك المتراكم
41,309,827	1,798,877	39,510,950	صافي القيمة الدفترية
			معدات
6,080,000	-	6,080,000	التكلفة
(352,917)	-	(352,917)	الإستهلاك المتراكم
5,727,083	-	5,727,083	صافي القيمة الدفترية
			المجموع
48,516,136	1,862,820	46,653,316	التكلفة
(1,479,226)	(63,943)	(1,415,283)	الإستهلاك المتراكم
47,036,910	1,798,877	45,238,033	صافي القيمة الدفترية
(470,381)	(17,989)	(452,392)	المخصص العام
46,566,529	1,780,888	44,785,641	إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي

١٠ اجارة منتهية بالتمليك – بالصافي (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
5,873,114	96,900	5,776,214	عقارات
(70,689)	(2,268)	(68,421)	التكلفة
5,802,425	94,632	5,707,793	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
			معدات
3,080,000	-	3,080,000	التكلفة
(96,250)	-	(96,250)	الإستهلاك المتراكم
2,983,750	-	2,983,750	صافي القيمة الدفترية
			المجموع
8,953,114	96,900	8,856,214	التكلفة
(166,939)	(2,268)	(164,671)	الإستهلاك المتراكم
8,786,175	94,632	8,691,543	صافي القيمة الدفترية
(83,500)	(946)	(82,554)	المخصص العام
8,702,675	93,686	8,608,989	اجارة منتهية بالتمليك – بالصافي
٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
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
			معدات
3,080,000	-	3,080,000	التكلفة
(160,417)	-	(160,417)	الإستهلاك المتراكم
2,919,583	-	2,919,583	صافي القيمة الدفترية
			المجموع
14,170,494	844,717	13,325,777	التكلفة
(332,305)	(7,195)	(325,110)	الإستهلاك المتراكم
13,838,189	837,522	13,000,667	صافي القيمة الدفترية
(138,382)	(8,375)	(130,007)	المخصص العام
13,699,807	829,147	12,870,660	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	
5,428,751	160,862	1,246,048	71,500	446,787	3,503,554	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
984,427	431,679	252,852	-	195,433	104,463	الإضافات
-	(363,083)	43,704		31,647	287,732	تحويلات
6,413,178	229,458	1,542,604	71,500	673,867	3,895,749	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(1,034,100)	-	(248,744)	(16,525)	(38,000)	(730,831)	الإستهلاك المتراكم كما في ١ يناير ٢٠١٤
(895,369)	-	(202,905)	(8,044)	(60,940)	(623,480)	مصروف الإستهلاك
(1,929,469)	-	(451,649)	(24,569)	(98,940)	(1,354,311)	الإستهلاك المتراكم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
4,483,709	229,458	1,090,955	46,931	574,927	2,541,438	القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
4,225,366	916,040	965,097	57,656	193,733	2,092,840	القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
4,394,651	160,862	997,304	54,975	408,787	2,772,723	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٢. موجودات غير ملموسة

ريال عماني	
2,301,271	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤
268,544	الإضافات
(367,059)	الإطفاء للفترة
2,202,756	القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
1,242,871	القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
2,301,271	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

1.12 الموجودات الغير ملموسة تمثل المبالغ المدفوعة لشراء الأنظمة البنكية

١٣. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
9,969,867	8,061,015	30,691,266	أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه
(18,573)	(24,697)	(2,936)	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
4,866	1,599	71,312	إحتياطي معدل الأرباح
2,325	1,083	8,907	إحتياطي مخاطر الاستثمار
9,958,485	8,039,000	30,768,549	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 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ لا يوجد مساهمين لدى البنك تزيد نسبة ملكيتهم عن ١٠% او أكثر من رأس المال المدفوع.

١٥. مصاريف التشغيل

للمربع المنتهي		للفترة المنتهية		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	من ٢٣ ديسمبر ٢٠١٢ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	للسنة أشهر ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
1,814,536	2,183,570	5,781,233	6,646,066	تكاليف موظفين
85,795	236,894	427,217	548,817	مصاريف إعلانات
207,751	234,022	594,655	682,570	مصاريف إيجارات
47,026	91,251	131,524	217,643	صيانة حاسوب و برامج حاسوب
32,687	77,757	101,111	197,915	صيانة مباني
12,193	31,966	56,825	111,717	طباعة و قرطاسية
16,225	28,946	88,714	147,647	مصاريف إستشارات واتعاب مهنية
30,313	33,555	94,050	111,059	مصاريف حكومية
32,152	28,223	118,638	98,916	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
120,516	162,301	306,808	485,427	إجارة تشغيلية
119,709	198,986	470,931	538,644	أخرى
2,518,903	3,307,471	8,171,706	9,786,421	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 يمارسون تأثيراً هاماً عليها. بلغ إجمالي الأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
ذمم بيوع مؤجلة	1,753,756	-	88,283	1,842,039
إجارة منتهية بالتمليك	326,318	-	386,345	712,663
ودائع عملاء	3,161,563	20,362	232,675	3,414,600
حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة	13,622	37,404	152,932	203,958
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	مساهم رئيسي	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
ذمم بيوع مؤجلة	600,000	70,733	670,733	
ودائع عملاء	585,969	219,433	805,402	
حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة	-	175,103	175,103	
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:				
للفترة المنتهية من ١٥ اغسطس ٢٠١٢ إلى المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
حسابات الأرباح	53,702	-	9,323	63,025
إيرادات العمولات	18	-	21	39
تكاليف موظفين	-	-	867,642	867,642
مصاريف أخرى	49,650	49,266	3,618	102,534
للفترة المنتهية من ١٥ اغسطس ٢٠١٢ إلى المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	مساهم رئيسي	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
حسابات الأرباح	-	818	818	
إيرادات العمولات	4,351	68	4,419	
تكاليف موظفين	-	1,197,499	1,197,499	
مصاريف أخرى	95,036	106,620	201,656	

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 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.

معلومات القطاعات على النحو التالي:

المجموع	أخرى	الخزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	للسنة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	أيرادات تشغيلية
5,354,239	-	2,707,491	1,061,555	1,585,193	
(5,955,423)	809,010	(707,689)	654,689	(6,711,433)	صافي الخسائر/الأرباح
256,548,539	10,588,543	146,573,647	33,065,301	66,321,048	مجموع الموجودات
122,796,956	16,730,309	36,690,500	8,326,399	61,049,748	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 سبتمبر ٢٠١٣
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	أيرادات تشغيلية
1,696,641	-	1,369,669	86,126	240,846	
(11,733,572)	(10,341,971)	1,016,447	(213,392)	(2,194,656)	صافي الخسائر
172,596,735	8,264,208	142,173,977	7,248,508	14,910,042	مجموع الموجودات
33,400,887	3,058,827	7,507,500	844,837	21,989,723	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.

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 باستخدام 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 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	
18,773,447	-	344,133	18,429,314	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
14,175,000	-	14,175,000	-	إستثمارات في عقارات
32,948,447	-	14,519,133	18,429,314	مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
64,523,886	-	14,175,000	50,348,886	مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
66,879,110	-	18,226,576	48,652,534	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 عُُماني
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
						٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
32,400,693	195,997	-	-	-	32,204,696	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
74,224,507	-	-	18,770,675	13,686,750	41,767,082	أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة
99,386,349	35,694,027	47,007,380	7,108,760	8,390,628	1,185,554	تمويلات العملاء
18,773,447	10,875,177	7,528,232	-	-	370,038	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
2,202,756	2,202,756	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
4,483,709	4,483,709	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
3,902,078	90,595	2,512,621	180,256	840,361	278,245	موجودات أخرى
256,548,539	67,717,261	64,048,233	26,059,691	22,917,739	75,805,615	مجموع الموجودات
36,690,500	-	-	-	13,070,750	23,619,750	حسابات وكالة بنوك
69,373,211	16,939,198	12,715,316	12,286,848	18,643,688	8,788,161	حسابات العملاء وحسابات الإستثمارات المطلقة
16,653,026	-	-	-	-	16,653,026	مطلوبات أخرى
80,219	80,219	-	-	-	-	مخصص مخاطر الإستثمار ومعدل الأرباح
133,751,583	133,751,583	-	-	-	-	حقوق المساهمين
256,548,539	150,771,000	12,715,316	12,286,848	31,714,438	49,060,937	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين

19 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 عُُماني
	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
						٣١ ديسمبر ٢٠١٣
27,667,988	150,000	-	-	-	27,517,988	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
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 الإستثمارات 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 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 سبتمبر ٢٠١٤ كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ريال عماني	هيكل رأس المال
	الشريحة الأولى لرأس المال
150,000,000	رأس المال المدفوع
2,091,192	علاوة الإصدار
(18,260,203)	الخسائر المتراكمة
(122,354)	أرباح (خسائر) القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
(2,202,756)	يطرح : الموجودات الغير ملموسة
(2,501,393)	موجودات ضريبية مؤجلة
129,004,486	مجموع الشريحة الأولى لرأس المال
1,499,537	الشريحة الثانية لرأس المال
	المخصص العام
1,499,537	مجموع شريحة رأس المال الثانية
130,504,023	مجموع رأس المال
	الموجودات المرجحة بالمخاطر
166,212,950	مخاطر الائتمان
51,129,465	مخاطر السوق
9,370,625	مخاطر التشغيل
226,713,040	المجموع
129,004,486	الشريحة الأولى لرأس المال
1,499,537	الشريحة الثانية لرأس المال
130,504,023	مجموع رأس المال التنظيمي
56.90%	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
57.56%	نسبة كفاية إجمالي رأس المال
129,004,486	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)
56.90%	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

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 سبتمبر ٢٠١٣