

	مصادر صندوق الخيرات
-	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٥
٥٨٣	الإيرادات المخالفة للشريعة
٥٨٣	مجموع المصادر
-	إستخدامات صندوق الخيرات
-	الرعاية
-	مجموع الاستخدامات
٥٨٣	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥
٥٨٣	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ أبريل ٢٠١٥
٥,٥٥١	الإيرادات المخالفة للشريعة
٦,١٣٤	مجموع المصادر
٦,١٣٤	إستخدامات صندوق الخيرات
٦,١٣٤	الرعاية
-	مجموع الاستخدامات
-	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
-	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٦
٥,٢٤٣	الإيرادات المخالفة للشريعة
٥,٢٤٣	مجموع المصادر
-	إستخدامات صندوق الخيرات
-	الرعاية
-	مجموع الاستخدامات
٥,٢٤٣	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم ٧ إلى رقم ٢٣ 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 عشرة 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 المريحة والإجاره و التمويلات الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ، و كذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربه مقابل حصه 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. في ٣١ مارس ٢٠١٦، بلغ عدد موظفين البنك ٣٢١ موظف (٢٠١٥: ٣٢١ 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ تم إعدادها وفقا للمعايير المالية المحاسبية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). تطبيق 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 ٢٠١٥. بالإضافة إلى ذلك، إن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ليست بالضرورة مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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 ٢٠١٥ 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥.

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 ٢٠١٥.

٢ أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 ٢٠١٥.

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 ٢٠١٥.

٣ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	نقد في الصندوق
٤,٠٥٧,٨٠٧	٣,٠٨٩,٠٠٧	٣,٩٩٢,٤٦٩	
١٠,٣١٤,٦٢٩	١٥,٢٤٨,١٧٠	٦,٢٢٧,١٦٢	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢٥٣,١٠٦	١٩٥,٩٩٧	٢٥٣,١٠٦	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
<u>١٤,٦٢٥,٥٤٢</u>	<u>١٨,٥٣٣,١٧٤</u>	<u>١٠,٤٧٢,٧٣٧</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 ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	بنوك محليه - بالعملة المحليه
٧١٢,٢٦٨	١,١٣٥,٤٤٧	٧٤٢,٩١٧	
٢,٦٠٢,٨٨٣	١,٨٩٣,٥٤٢	٣,٦٠٨,٤٨٦	بنوك اجنبيه- بالعملة الأجنبية
<u>٣,٣١٥,١٥١</u>	<u>٣,٠٢٨,٩٨٩</u>	<u>٤,٣٥١,٤٠٣</u>	المجموع

٥. إستثمارات وكالة لدى بنوك - صافي

تمويل مشترك			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	بنوك محلية - بالعمله المحليه
٩,٦٢٥,٠٠٠	٩,٦٢٥,٠٠٠	٣,٠٨٠,٠٠٠	بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه
-	١٥,٥٩٢,٥٠٠	-	وكالة إسلامية
-	(٧٧,٩٦٣)	-	المخصص العام
٩,٦٢٥,٠٠٠	٢٧,١٣٩,٥٣٧	٣,٠٨٠,٠٠٠	المجموع

٦. ذمم البيوع المؤجله و الذمم الأخرى- صافي

٣١ مارس ٢٠١٦			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٨٢,٢٨٤,٥٧١	١,٧١٦,٩٣٥	٨٠,٥٦٧,٦٣٦	ذمم بيوع - أفراد
١٤,١٥٤,٤٨٢	-	١٤,١٥٤,٤٨٢	ذمم بيوع - شركات
٤٠٩,٢٠٥	-	٤٠٩,٢٠٥	ذمم إستصناع - شركات
٢٤٠,٧٢٧	-	٢٤٠,٧٢٧	ذمم إجارة - أفراد
١٦,٢٤١	-	١٦,٢٤١	ذمم إجارة - شركات
٩٧,١٠٥,١٣٦	١,٧١٦,٩٣٥	٩٥,٣٨٨,٢٩١	إجمالي ذمم البيوع المؤجله و الذمم الأخرى
(١٣,٢٦١,٣٣٦)	(١٧٢,٦٥٧)	(١٣,٠٨٨,٦٧٩)	الإيرادات المؤجله
(١,٥٣٢,٩٧٠)	(٣٠,٩٠٥)	(١,٥٠٢,٠٦٥)	المخصص العام
(٥٥,٥٠٥)	-	(٥٥,٥٠٥)	المخصص الخاص للذمم المشكوك فيها
(٤٠,٢٣)	-	(٤٠,٢٣)	أرباح معلقه
٨٢,٢٥١,٣٩٢	١,٥١٣,٣٧٣	٨٠,٧٣٨,٠١٩	ذمم البيوع المؤجله و الذمم الأخرى - صافي

٣١ مارس ٢٠١٥			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٦٠,٣٦٤,٦١٦	١,١٩٦,٣٢٠	٥٩,١٦٨,٢٩٦	أفراد
١٥,٣٩٤,٨٦٧	-	١٥,٣٩٤,٨٦٧	شركات
٧٥,٧٥٩,٤٨٣	١,١٩٦,٣٢٠	٧٤,٥٦٣,١٦٣	إجمالي ذمم البيوع المؤجله
(٩,٤٧٩,٩٠٣)	(١١٧,٣٦٣)	(٩,٣٦٢,٥٤٠)	الإيرادات المؤجله
(١,١٦٨,٤٣٢)	(٢١,٥٧٩)	(١,١٤٦,٨٥٣)	المخصص العام للذمم المشكوك فيها
٦٥,١١١,١٤٨	١,٠٥٧,٣٧٨	٦٤,٠٥٣,٧٧٠	ذمم البيوع المؤجله - صافي

٦ ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧٨,٨٩١,١٢٩	١,٦٣٥,٢١٧	٧٧,٢٥٥,٩١٢	ذمم بيوع - أفراد
٩,٨٢٤,٤٢٩	-	٩,٨٢٤,٤٢٩	ذمم بيوع - شركات
٤٣١,٩٣٨	-	٤٣١,٩٣٨	ذمم إستصناع - شركات
٢,٦٣٤	-	٢,٦٣٤	ذمم إجارة - أفراد
٢٥٣,٠٢٢	-	٢٥٣,٠٢٢	ذمم إجارة - شركات
٨٩,٤٠٣,١٥٢	١,٦٣٥,٢١٧	٨٧,٧٦٧,٩٣٥	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
			ناقصاً:
(١٢,١٧٤,٠٣٩)	(١٦٢,١٩٥)	(١٢,٠١١,٨٤٤)	الإيرادات المؤجلة
(١,٤٣٥,٩٤٣)	(٢٩,٤٦٠)	(١,٤٠٦,٤٨٣)	المخصص العام
(٣٢,٦٣٢)	-	(٣٢,٦٣٢)	المخصص الخاص للذمم المشكوك فيها
(٢,٠٥٥)	-	(٢,٠٥٥)	أرباح معلقة
٧٥,٧٥٨,٤٨٣	١,٤٤٣,٥٦٢	٧٤,٣١٤,٩٢١	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	
١,٩٣٤,٦٢٥	١,٩١٠,٢٦٨	صكوك دولية غير مدرجة
١,٦٦٠,٣٥٩	١,٦٣٤,٦٤٦	صكوك دولية مدرجة
٣,٤٢٥,٠١٧	٣,٦١٠,٨١٦	صكوك إقليمية مدرجة
٥,٠٢٣,٤٩٤	٥,٠٥٢,٨٩١	صناديق إستثمارية إقليمية غير مدرجة
٢٨٥,٧٧٤	٣٣٤,١٦٥	أسهم إقليمية غير مدرجة
٧,٣٦٣,٦٠٠	٧,٣٦٣,٦٠٠	صكوك محلية مدرجة
٥٨,٣٧٨	٥٨,٣٧٨	أسهم محلية مدرجة
١٩,٧٥١,٢٤٧	١٩,٩٦٤,٧٦٥	٣١ مارس ٢٠١٦
٣,٢٠٧,٥٣٥	٣,٢٣٢,٨٣١	٣١ مارس ٢٠١٥
١٨,٠١١,٩٥٠	١٨,١٧٨,٦٣٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٨. استثمار في موجودات مؤجرة

تمويل مشترك			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
-	٧,١٣٦,٧٤٦	-	إستثمار في موجودات مؤجرة
-	(٧١,٣٦٧)	-	المخصص العام
-	٧,٠٦٥,٣٧٩	-	المجموع

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 إستثمار في موجودات مؤجرة".

تم تمويل الإستثمار 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 إتفاقية الإجارة بين البنك كمستأجر والمالك كمؤجر ٨,١٠٠,٠٠٠ ريال عماني.

خلال عام ٢٠١٥، تلقى البنك طلب تسديد مبكر و بالتالي تم تسديد كامل المبلغ.

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 إتفاقية 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 ٣١ مارس ٢٠١٦، بالإضافة الى أن البنك لديه خطة موضوعة لبيع تلك الاستثمارات بنهاية يونيو ٢٠١٦.

١٠. إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

٣١ مارس ٢٠١٦			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
١٧٧,٢٣٦,٣٠٥	٦,٥٥٨,٠٦٥	١٧٠,٦٧٨,٢٤٠	عقارات
(٨,٢١٦,٦٥٦)	(٣١٤,٠٦٧)	(٧,٩٠٢,٥٨٩)	التكلفة
١٦٩,٠١٩,٦٤٩	٦,٢٤٣,٩٩٨	١٦٢,٧٧٥,٦٥١	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
١٩,١١٠,٨٩٥	-	١٩,١١٠,٨٩٥	معدات
(٢,٧٣٠,٥٢٤)	-	(٢,٧٣٠,٥٢٤)	التكلفة
١٦,٣٨٠,٣٧١	-	١٦,٣٨٠,٣٧١	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
١٩٦,٣٤٧,٢٠٠	٦,٥٥٨,٠٦٥	١٨٩,٧٨٩,١٣٥	المجموع
(١٠,٩٤٧,١٨٠)	(٣١٤,٠٦٧)	(١٠,٦٣٣,١١٣)	التكلفة
١٨٥,٤٠٠,٠٢٠	٦,٢٤٣,٩٩٨	١٧٩,١٥٦,٠٢٢	الإستهلاك المتراكم
(٢,٣٥٤,٠٠٠)	(٦٢,٤٤٠)	(٢,٢٩١,٥٦٠)	صافي القيمة الدفترية
١٨٣,٠٤٦,٠٢٠	٦,١٨١,٥٥٨	١٧٦,٨٦٤,٤٦٢	المخصص العام
			إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٣١ مارس ٢٠١٥			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٨٠,٩٤٠,٣٠٥	٣,٠١٩,٩٦٦	٧٧,٩٢٠,٣٣٩	عقارات
(٢,٧٦٧,٤٤٩)	(١٠٥,٢٩٧)	(٢,٦٦٢,١٥٢)	التكلفة
٧٨,١٧٢,٨٥٦	٢,٩١٤,٦٦٩	٧٥,٢٥٨,١٨٧	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٦,٩١٩,٩٩٠	-	٦,٩١٩,٩٩٠	معدات
(٧٩٦,٠٥٠)	-	(٧٩٦,٠٥٠)	التكلفة
٦,١٢٣,٩٤٠	-	٦,١٢٣,٩٤٠	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٨٧,٨٦٠,٢٩٥	٣,٠١٩,٩٦٦	٨٤,٨٤٠,٣٢٩	المجموع
(٣,٥٦٣,٤٩٩)	(١٠٥,٢٩٧)	(٣,٤٥٨,٢٠٢)	التكلفة
٨٤,٢٩٦,٧٩٦	٢,٩١٤,٦٦٩	٨١,٣٨٢,١٢٧	الإستهلاك المتراكم
(٨٤٢,٩٦٨)	(٢٩,١٤٧)	(٨١٣,٨٢١)	صافي القيمة الدفترية
٨٣,٤٥٣,٨٢٨	٢,٨٨٥,٥٢٢	٨٠,٥٦٨,٣٠٦	المخصص العام
			إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

١٠. إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك			
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني			
١٥٣,٦٦٢,٦٦١	٥,٨٥٦,٨٣٧	١٤٧,٨٠٥,٨٢٤	عقارات		
(٦,٤٧٠,٤٥٤)	(٢٤٧,٦١٦)	(٦,٢٢٢,٨٣٨)	التكلفة		
١٤٧,١٩٢,٢٠٧	٥,٦٠٩,٢٢١	١٤١,٥٨٢,٩٨٦	الإستهلاك المتراكم		
			صافي القيمة الدفترية		
١٢,٤٧٠,٩٥٧	-	١٢,٤٧٠,٩٥٧	معدات		
(٢,٠٠٣,٦٣٨)	-	(٢,٠٠٣,٦٣٨)	التكلفة		
١٠,٤٦٧,٣١٩	-	١٠,٤٦٧,٣١٩	الإستهلاك المتراكم		
			صافي القيمة الدفترية		
١٦٦,١٣٣,٦١٨	٥,٨٥٦,٨٣٧	١٦٠,٢٧٦,٧٨١	المجموع		
(٨,٤٧٤,٠٩٢)	(٢٤٧,٦١٦)	(٨,٢٢٦,٤٧٦)	التكلفة		
١٥٧,٦٥٩,٥٢٦	٥,٦٠٩,٢٢١	١٥٢,٠٥٠,٣٠٥	الإستهلاك المتراكم		
(٢,٠٧٩,١٣٥)	(٥٦,٠٩٣)	(٢,٠٢٣,٠٤٢)	صافي القيمة الدفترية		
١٥٥,٥٨٠,٣٩١	٥,٥٥٣,١٢٨	١٥٠,٠٢٧,٢٦٣	المخصص العام		
			إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي		

١١. ممتلكات ومعدات – بالصافي

المجموع	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أجهزة حاسب آلي	سيارات	معدات	أثاث و تجهيزات	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٧,١٢٨,٤٧٦	٢٢٣,١١٤	١,٦٧٧,٨٢٤	١٦٢,١٠١	٨١٨,٨١٦	٤,٢٤٦,٦٢١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
٢٩,٤٤٧	-	٢٢,٧٤٥	٢,٢٦٢	٣,٨١٠	٦٣٠	الإضافات
(٣٩,٠٦٩)	(٣٩,٠٦٩)	-	-	-	-	تحويلات
٧,١١٨,٨٥٤	١٨٤,٠٤٥	١,٧٠٠,٥٦٩	١٦٤,٣٦٣	٨٢٢,٦٢٦	٤,٢٤٧,٢٥١	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
(٣,١٨٩,٩٧٦)	-	(٨٥٤,٨٩٥)	(٤٣,٤٤٨)	(٢٣٦,٣٥٨)	(٢,٠٥٥,٢٧٥)	الإستهلاك المتراكم كما في ١ يناير ٢٠١٦
(٢١٥,٩٨٨)	-	(٨٤,٣٢٠)	(٦,١٠١)	(٣٠,٦٥٦)	(٩٤,٩١١)	مصروف الإستهلاك
(٣,٤٠٥,٩٦٤)	-	(٩٣٩,٢١٥)	(٤٩,٥٤٩)	(٢٦٧,٠١٤)	(٢,١٥٠,١٨٦)	الإستهلاك المتراكم كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
٣,٧١٢,٨٩٠	١٨٤,٠٤٥	٧٦١,٣٥٤	١١٤,٨١٤	٥٥٥,٦١٢	٢,٠٩٢,٠٦٥	القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
٤,٣٤٨,٩١٧	١٨٣,٤٠٠	٩٩٨,٠٨٩	٥٥,٧٦٦	٥٧٣,٢٣٠	٢,٥٣٨,٤٣٢	القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠١٥
٣,٩٣٨,٥٠٠	٢٢٣,١١٤	٨٢٢,٩٢٩	١١٨,٦٥٣	٥٨٢,٤٥٨	٢,١٩١,٣٤٦	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢. موجودات غير ملموسة

المجموع	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	برامج حاسوب	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
١,٨٥٦,٨١٧	٢٠٦,٩٠٣	١,٦٤٩,٩١٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
٢١٣,٩٧٧	١٩٠,١٠٨	٢٣,٨٦٩	الإضافات
-	-	-	تحويلات
(٥٧,٥٢٩)	-	(٥٧,٥٢٩)	إطفاءات الفترة
٢,٠١٣,٢٦٥	٣٩٧,٠١١	١,٦١٦,٢٥٤	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
١,٨٣١,٢٢٢	٧٠,٥٤٥	١,٧٦٠,٦٧٧	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥
١,٨٥٦,٨١٧	٢٠٦,٩٠٣	١,٦٤٩,٩١٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١/١٢ الموجودات الغير ملموسة تمثل المبالغ المدفوعة لشراء الأنظمة البنكية

١٣. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
٧٣,٥٩٧,٧٨٧	٤٨,٣٦٦,٥٨٩	٨٢,٦٠١,٠٢٩	أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه
(٢٣,٢٦٣)	(٢,٧١٩)	(٢٨,١١١)	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
٧٢٧,٨٨٥	٢٠٧,٩٩٩	٨٩٨,٢٣٠	إحتياطي معدل الأرباح
٤١,٣٠٦	١٨,٣٨٧	٥٥,٥٢٣	إحتياطي مخاطر الاستثمار
٧٤,٣٤٣,٧١٥	٤٨,٥٩٠,٢٥٦	٨٣,٥٢٦,٦٧١	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 ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة إسمية ٠,١٠٠ ريال للسهم الواحد.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ لا يوجد مساهمين لدى البنك تزيد نسبة ملكيتهم عن ١٠% أو أكثر من رأس المال المدفوع.

١٥. مصاريف التشغيل

للفترة المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٥	للفترة المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٦	
١٩٧,٣٨٢	١٣٧,٦٣٧	مصاريف إعلانات
٢١١,١٦١	٢١٧,١٥٩	مصاريف إيجارات
٧٩,٠٦٢	١٣٢,٨٠٦	صيانة حاسوب و برامج حاسوب
١٠٩,١٤٤	٣٨,٠٥٢	صيانة مباني
٧,٦٦٨	١٩,٨٤٤	طباعة و قرطاسية
٣٩,٧٨٣	٢٧,٥٨٣	مصاريف إستشارات واتعاب مهنية
٣٧,١٦٥	٣٧,٩٨٩	مصاريف حكومية
٣٠,١٠٠	٣٢,٤٩٨	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
٤٦١,٩٣٠	٥٥٤,٨٤٤	أخرى
١,١٧٣,٣٩٥	١,١٩٨,٤١٢	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:

المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهم رئيسي	٣١ مارس ٢٠١٦	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى		
٨٨٠,٩٣٥	١٤٢,١٧٤	٢٢,٠٨٤	٧١٦,٦٧٧		ذمم بيوع مؤجلة و الذمم الأخرى
٤,٧٥٦,٥١٦	٦٥٨,٥٠٣	-	٤,٠٩٨,٠١٣		إجارة منتهية بالتمليك
٧,٨١٥,٨٩٠	-	-	٧,٨١٥,٨٩٠		وكالة بالإستثمار
١,٧٧٥,٣٤٦	٣١٦,٩٢٤	١,٥٧٥	١,٤٥٦,٨٤٧		ودائع عملاء
١,٨٠٦,٠٥٦	١٠,٢٢٧	١,٢٣٤	١,٧٩٤,٥٩٥		حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة
المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهم رئيسي	٣١ مارس ٢٠١٥	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى		
١,٩٦٨,٨٠٤	١٣١,٥٧٢	-	١,٨٣٧,٢٣٢		ذمم بيوع مؤجلة
٧٣٥,٧٩١	٣٧٤,٥٣٠	-	٣٦١,٢٦١		إجارة منتهية بالتمليك
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠		وكالة بالإستثمار
٣,٤٤٠,٦٤٤	٢٦٣,٨٨٠	٥,٥١٢	٣,١٧١,٢٥٢		ودائع عملاء
٣٥١,٨٩٩	١٨٣,٢٩٠	١٦,٠٧٥	١٥٢,٥٣٤		حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة
المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهم رئيسي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى		
١,٠١٨,٥٩٦	١٥١,٨٧٠	٢٢,٩٩٢	٨٤٣,٧٣٤		ذمم بيوع مؤجلة
٤,٨٠٦,٣٠٨	٥١٩,٧٨٥	-	٤,٢٨٦,٥٢٣		إجارة منتهية بالتمليك
٨,٧٥٩,٦٥٨	-	-	٨,٧٥٩,٦٥٨		وكالة بالإستثمار
٣,١٢٥,٥٢٣	٢٧٠,٥٤٥	٢٦,٢٠٣	٢,٨٢٨,٧٧٥		ودائع عملاء
١,٢٦٤,٠٨٨	١٧٢,٢٥٤	٣٢,٠٣٠	١,٠٥٩,٨٠٤		حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة

١٦ 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	لثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٦
١٤٩,٤٦٤	٤,٥٠٦	٢٧٤	١٤٤,٦٨٤	حسابات الأرباح
-	-	-	-	إيرادات العمولات
٢١٠,٩٢١	٢١٠,٩٢١	-	-	تكاليف موظفين
٩٤,٢٥٣	٦١,٧٥٥	١٤,٠٤٨	١٨,٤٥٠	مصاريف أخرى
المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهم رئيسي	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
١٣٥,٩٤٥	٣,٤٣١	-	١٣٢,٥١٤	حسابات الأرباح
٣	٣	-	-	إيرادات العمولات
١٩٤,٠٠١	١٩٤,٠٠١	-	-	تكاليف موظفين
٩٠,٠٣٥	٥٩,٩٣٥	١٤,٨٠٠	١٥,٣٠٠	مصاريف أخرى

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.

١٧ التقارير القطاعية (تابع)

معلومات القطاعات على النحو التالي:

المجموع	أخرى	الخزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	لثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٦
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٣,٨٦١,٩٠٨	-	٤٤٦,٥٩٥	١,٢٩٤,٣٩٣	٢,١٢٠,٩٢٠	إيرادات تشغيلية
(٤٦٦,٣٥٥)	-	(١٩٥,٢٦٦)	٢٣٨,٠٧٤	(٥٠٩,١٦٣)	صافي (الخسائر)/الأرباح
٣٨٣,٢٥٩,٤٤٦	١١,٠٨٩,٩٣٢	٥٨,٨٣٠,٣٨٧	١٢٣,٣٠٣,٩٧٦	١٩٠,٠٣٥,١٥١	مجموع الموجودات
٢٥٧,٠٩٣,٧٩٩	١٦,٤٢٤,٦٣٨	٢٢,١٣٧,٥٠٠	٧٨,٩٠٣,٣٧٥	١٣٩,٦٢٨,٢٨٦	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
المجموع	أخرى	الخزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٢,٣٨٩,٧٦٤	-	٥٦٤,٩٠٩	٧٧٩,٠٥٠	١,٠٤٥,٨٠٥	إيرادات تشغيلية
(١,٦١٣,٠٤٦)	٢٠٨,١٥١	(٦٤,٩٧٣)	(١٠٢,٧٣٩)	(١,٦٥٣,٤٨٥)	صافي الخسائر
٢٥٩,٠٩٩,٩٨١	١١,٥٢٥,٨٩١	٧٣,٠٨٤,٢٣٥	٧٧,٧٤٤,٣٠٧	٩٦,٧٤٥,٥٤٨	مجموع الموجودات
١٢٨,٦٥٧,٩٥٣	٨,٥١٦,٤٧٢	١٢,٣٢٠,٠٠٠	١٦,٩٣٠,٤٣٨	٩٠,٨٩١,٠٤٣	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.

١٨ الأدوات المالية (تابع)

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 اذا كانت الأداة المالية لها مدخل او أكثر غير قابل للتحديد وذات 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 لأننى مستوى مدخلات والتي يكون ذات أهمية لمجمل القياس.

يتم الإعراف بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية التي يحدث بها التغيير.

التحويل بين مستوى ١ و مستوى ٢ ومستوى ٣

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	
١٩,٧٥١,٢٤٧	-	٥,٣٠٩,٢٦٨	١٤,٤٤١,٩٧٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	إستثمارات في عقارات
٣٣,٩٢٦,٢٤٧	-	١٩,٤٨٤,٢٦٨	١٤,٤٤١,٩٧٩	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٦
١٧,٣٨٢,٥٣٥	-	١٧,٣٢٥,٣٢٥	٥٧,٢١٠	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٥
٣٢,١٨٦,٩٥٠	-	١٩,٥٣٣,٠٣٩	١٢,٦٥٣,٩١١	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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
						٢٠١٦ مارس ٣١
10,472,737	253,106	-	-	-	10,219,631	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
7,431,403	-	-	-	3,080,000	4,351,403	أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة
313,339,126	123,240,745	120,922,175	24,154,753	31,546,085	13,475,368	تمويلات العملاء
19,751,247	9,661,102	4,449,768	-	271,117	5,369,260	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
2,013,265	2,013,265	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
3,712,890	3,712,890	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
5,363,778	157,174	3,340,242	206,910	1,445,452	214,000	موجودات أخرى
383,259,446	146,038,282	128,712,185	24,361,663	50,517,654	33,629,662	مجموع الموجودات
22,137,500	-	13,475,000	-	-	8,662,500	حسابات وكالة بنوك
217,577,907	38,950,705	72,874,658	43,029,050	44,963,296	17,760,198	حسابات العملاء وحسابات الإستثمارات المطلقة
16,424,639	-	-	8,092,347	6,661,650	1,670,641	مطلوبات أخرى
953,753	953,753	-	-	-	-	مخصص مخاطر الإستثمار ومعدل الأرباح
126,165,647	126,165,647	-	-	-	-	حقوق المساهمين
383,259,446	166,070,106	86,349,658	51,121,397	51,624,946	28,093,339	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
						٣١ ديسمبر ٢٠١٥
18,533,174	195,997	-	-	-	14,372,436	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
30,168,526	-	-	3,064,600	-	12,940,151	أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة
174,489,855	51,240,980	84,749,949	16,239,628	31,218,284	13,408,803	تمويلات العملاء
3,207,535	-	-	-	-	5,416,417	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
7,000,000	7,000,000	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
14,175,000	-	-	14,175,000	14,175,000	-	إستثمار في العقارات
1,831,222	1,831,222	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
4,348,917	4,348,917	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
5,345,752	298,140	2,883,954	1,280,656	705,499	334,101	موجودات أخرى
259,099,981	64,915,256	87,633,903	34,759,884	46,098,783	46,471,908	مجموع الموجودات
12,320,000	-	-	-	-	3,465,000	حسابات وكالة بنوك
107,595,095	26,354,817	21,814,851	19,096,057	46,412,952	17,798,665	حسابات العملاء وحسابات الإستثمارات المطلقة
8,516,472	-	-	-	-	4,300,841	مطلوبات أخرى
226,386	226,386	-	-	-	-	مخصص مخاطر الإستثمار ومعدل الأرباح
130,442,028	130,442,028	-	-	-	-	حقوق المساهمين
259,099,981	157,023,231	21,814,851	19,096,057	46,412,952	25,564,506	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 ٣١ مارس ٢٠١٦ كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٦ ريال عماني	هيكل رأس المال
	الشريحة الأولى لرأس المال
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢,٠٩١,١٩٢	علاوة الإصدار
(٢٥,٧٤٠,١٣٨)	الخسائر المتراكمة
(٢٧٣,٢٤٥)	أرباح (خسائر) القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
(٢٠,١٣,٢٦٥)	يطرح : الموجودات الغير ملموسة
(٢,٩٣٧,٢٤٢)	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>١٢١,١٢٧,٣٠٢</u>	مجموع الشريحة الأولى لرأس المال
	الشريحة الثانية لرأس المال
٢٦,٨٧٧	أرباح (خسائر) القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
٤,٣٧٢,٢٤٠	المخصص العام
<u>٤,٣٩٩,١١٧</u>	مجموع شريحة رأس المال الثانية
<u>١٢٥,٥٢٦,٤١٩</u>	مجموع رأس المال
	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٧٤,٩٢٦,٤١٤	مخاطر الائتمان
١٦,٨٩٧,٠٧٤	مخاطر السوق
٢١,٧٠٤,٣٩٠	مخاطر التشغيل
<u>٤١٣,٥٢٧,٨٧٨</u>	المجموع
١٢١,١٢٧,٣٠٢	الشريحة الأولى لرأس المال
٤,٣٩٩,١١٧	الشريحة الثانية لرأس المال
١٢٥,٥٢٦,٤١٩	مجموع رأس المال التنظيمي
<u>٢٩,٢٩٠%</u>	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
<u>٣٠,٣٦%</u>	نسبة كفاية إجمالي رأس المال
<u>١٢١,١٢٧,٣٠٢</u>	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)
<u>٢٩,٢٩%</u>	نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٢٥,٧٤١,٢٤٤	مجموع رأس المال التنظيمي
٣٤,٦٨%	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٣٥,٧٩%	نسبة كفاية إجمالي رأس المال
١٢١,٠٨٩,٤٧٩	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)
٣٤,٦٨%	نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى

٢١. نسبة تغطية السيولة

٣١ مارس ٢٠١٦

الرصيد المعدل	الرصيد	الوزن الترجيحي	المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة
3,992,469	3,992,469	% ١٠٠	المستوى الأول - الموجودات نقد في الصندوق
3,992,469	3,992,469		مجموع المستوى الأول - الموجودات المستوى الثاني أ
6,259,060	7,363,600	% ٨٥	البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية و بنوك التنمية متعددة الأطراف (المؤهلة للوزن الترجيحي ٢٠%)
6,259,060	7,363,600		مجموع المستوى الثاني أ
5,088,287	10,176,573	% ٥٠	صكوك شركات مصنفة ما بين A+ و -BBB
29,189	57,378	% ٥٠	أسهم مشتركة
5,117,476	10,234,951		مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ١٥% من الموجودات السائلة عالية الجودة)
11,376,536	17,598,551		مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٤٠% من الموجودات السائلة عالية الجودة)
6,654,115	21,591,020		مجموع المخزون من الموجودات السائلة
9,226,171	92,261,711	% ١٠	التدفقات النقدية الخارجة ودائع الأفراد الأقل إستقرار
882,057	8,820,571	% ١٠	الودائع الأقل إستقرار
24,621,583	61,553,957	% ٤٠	الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية
497,000	497,000	% ١٠٠	الجزء الغير مستغل حاليا من الإئتمان سيولة لدى مؤسسات مالية أخرى
761,000	761,000	% ١٠٠	سيولة و إئتمان عملاء آخرين
35,264,861	163,894,239		مجموع التدفقات النقدية الخارجة
11,089,933	11,089,933	% ١٠٠	التدفقات النقدية الداخلة جميع الموجودات الأخرى
1,074,327	2,148,653	% ٥٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد
5,837,938	11,675,875	% ٥٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
9,307,162	9,307,162	% ١٠٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
-	4,351,403	% ٠	الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى
27,309,359	38,573,026		مجموع التدفقات النقدية الداخلة
26,448,646			% ٧٥ من التدفقات النقدية الخارجة
26,448,646			التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٧٥% من التدفقات الخارجة
8,816,215			صافي التدفقات النقدية الخارجة
75,48			نسبة تغطية السيولة %

٢١. نسبة تغطية السيولة (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٥

الرصيد المعدل	الرصيد	الوزن الترجيحي	المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة المستوى الأول - الموجودات
3,089,007	3,089,007	١٠٠%	نقد في الصندوق
3,089,007	3,089,007		مجموع المستوى الأول - الموجودات
-	-	٨٥%	المستوى الثاني أ البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية و بنوك التنمية متعددة الأطراف (المؤهلة للوزن الترجيحي ٢٠%)
-	-		مجموع المستوى الثاني أ المستوى الثاني ب
3,500,000	7,000,000	٥٠%	صكوك شركات مصنفة ما بين A+ و -BBB
28,605	57,210	٥٠%	أسهم مشتركة
3,528,605	7,057,210		مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ١٥% من الموجودات السائلة عالية الجودة)
3,528,605	7,057,210		مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٤٠% من الموجودات السائلة عالية الجودة)
3,634,126	10,146,217		مجموع المخزون من الموجودات السائلة التدفقات النقدية الخارجة
9,060,938	90,609,376	١٠%	ودائع الأفراد الأقل إستقرار
666,770	6,667,695	١٠%	الودائع الأقل إستقرار
1,360,000	3,400,000	٤٠%	الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية الجزء الغير مستغل حاليا من الإئتمان
8,085,000	8,085,000	١٠٠%	سيولة لدى مؤسسات مالية أخرى
1,000,000	1,000,000	١٠٠%	سيولة و إئتمان عملاء آخرين
20,172,707	109,762,071		مجموع التدفقات النقدية الخارجة التدفقات النقدية الداخلة
8,496,077	8,496,077	١٠٠%	جميع الموجودات الأخرى
638,236	1,276,472	٥٠%	المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد
1,902,974	3,805,947	٥٠%	المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
7,390,000	7,390,000	١٠٠%	المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
-	3,028,969	٠%	الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى
18,427,287	-		مجموع التدفقات النقدية الداخلة
15,129,530			٧٥% من التدفقات النقدية الخارجة
15,129,530			التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٧٥% من التدفقات الخارجة
5,043,177			صافي التدفقات النقدية الخارجة
72.06			نسبة تغطية السيولة %

٢٢. أرقام المقارنة

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