

مصادر صندوق الخيرات	
-	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٥
٢,٦٥٧	الإيرادات المخالفة للشريعة
٢,٦٥٧	مجموع المصادر
٥٨٣	إستخدامات صندوق الخيرات
٥٨٣	الرعاية
٢,٠٧٤	مجموع الاستخدامات
	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
٢,٠٧٤	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يوليو ٢٠١٥
٤,٠٦٠	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
١,٠٧٩٢	الإيرادات المخالفة للشريعة
١,٠٧٩٢	مجموع المصادر
٥,٢٤٣	إستخدامات صندوق الخيرات
٥,٢٤٣	الرعاية
٥,٢٤٣	مجموع الاستخدامات
	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣٠ يونيو 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 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 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦، بلغ عدد موظفين البنك ٣٠٧ 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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تم إعدادها وفقا للمعايير المالية المحاسبية (FAS) 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 (IFRS) 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 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 ٣٠ يونيو 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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥.

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.

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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. السياسات المحاسبية المهمة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. أن السياسة المحاسبية المتعلقة في المنتج الجديد الذي قدمه البنك كمايلي:

التمويل بالمشاركة: الشراكة التي يساهم البنك في رأسمالها. تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع أقل انخفاض القيمة.

اتفاق بين البنك والعمل للمساهمة في شركة معينة، سواء كانت قائمة أو جديدة، أو ملكية بعض الممتلكات إما بشكل دائم أو وفقاً لترتيب متناقص تنتهي مع الاستحواذ من قبل العميل من الملكية كاملة. ويشارك في الربح حسب الاتفاق يقع بين الطرفين في حين يتم تقاسم الخسائر بما يتناسب مع حصصهم من رأس المال أو الشركة.

٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	نقد في الصندوق
٤,٠٥٧,٨٠٧	٣,٠٥٨,١٧٢	٥,٠١٣,٥٥٦	
١٠,٣١٤,٦٢٩	٤٤,١٤٩,٦٨٩	١٠,٢٠٤,٠٧٤	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢٥٣,١٠٦	٢٥٣,١٠٦	٣٤٦,٠٩٥	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
١٤,٦٢٥,٥٤٢	٤٧,٤٦٠,٩٦٧	١٥,٥٦٣,٧٢٥	المجموع

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

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	بنوك محلية - بالعمله المحليه
٧١٢,٢٦٨	١,٣٧٣,٧٥٢	٨٨١,١٩٨	
٢,٦٠٢,٨٨٣	١,٤٥٥,٥١٤	٤,٧٩٦,٩٤٦	بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه
٣,٣١٥,١٥١	٢,٨٢٩,٢٦٦	٥,٦٧٨,١٤٤	المجموع

٦. إستثمارات وكالة لدى بنوك - صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
-	-	٩,٦٢٥,٠٠٠
-	٩,٠٤٧,٥٠٠	-
-	(٤٥,٢٣٨)	-
-	٩,٠٠٢,٢٦٢	٩,٦٢٥,٠٠٠

بنوك اجنبيه- بالعملة الأجنبية

وكالة إسلامية

المخصص العام

المجموع

٧. ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى- صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	المجموع
تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
٨٣,٤٦٥,١٤٠	١,٧١٦,٦٢٢	٨٥,١٨١,٧٦٢
١٩,٩٧٨,٧٢٠	-	١٩,٩٧٨,٧٢٠
٥٣١,٧٩٦	-	٥٣١,٧٩٦
٧٧,٧٦١	-	٧٧,٧٦١
٢١,٥٢٥	-	٢١,٥٢٥
١٠٤,٠٧٤,٩٤٢	١,٧١٦,٦٢٢	١٠٥,٧٩١,٥٦٤
الإيرادات المؤجلة		
(١٤,٠١١,٥٢٨)	(١٧٢,٢٨٢)	(١٤,١٨٣,٨١٠)
(١,٦٠٣,٥٤٨)	(٣٠,٤٣٤)	(١,٦٣٣,٩٨٢)
(٦٣,٩٣٣)	-	(٦٣,٩٣٣)
(٥,٨٦١)	-	(٥,٨٦١)
٨٨,٣٩٠,٠٧٢	١,٥١٣,٩٠٦	٨٩,٩٠٣,٩٧٨
ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي		
أفراد		
شركات		
٦٥,٢٠٥,٣٨٤	١,٤٢٦,٤٢٨	٦٦,٦٣١,٨١٢
٩,٩٢٢,٦٢٥	-	٩,٩٢٢,٦٢٥
٧٥,١٢٨,٠٠٩	١,٤٢٦,٤٢٨	٧٦,٥٥٤,٤٣٧
الإيرادات المؤجلة		
(١٠,٢٣٦,٠٢٨)	(١٤٥,٩٠٦)	(١٠,٣٨١,٩٣٤)
(١,١٩٥,٦٤٢)	(٢٥,٦١٠)	(١,٢٢١,٢٥٢)
٦٣,٦٩٦,٣٣٩	١,٢٥٤,٩١٢	٦٤,٩٥١,٢٥١

إجمالي ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى

الإيرادات المؤجلة

المخصص العام للذمم المشكوك فيها

ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - 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
<u>٨٩,٤٠٣,١٥٢</u>	<u>١,٦٣٥,٢١٧</u>	<u>٨٧,٧٦٧,٩٣٥</u>	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
<u>٧٥,٧٥٨,٤٨٣</u>	<u>١,٤٤٣,٥٦٢</u>	<u>٧٤,٣١٤,٩٢١</u>	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك		
القيمة العادلة	التكلفة	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٩٥٥,٢٢٣	١,٩١١,٠٥٤	صكوك دولية غير مدرجة
١,٥٧٦,٦٢١	١,٥٢٨,٣٨٦	صكوك دولية مدرجة
٢,٧١٧,٤٢٨	٢,٨١٩,٨٩٥	صكوك إقليمية مدرجة
٥٠,٢٥,٣٤٣	٥٠,٥٤,٧٣٩	صناديق إستثمارية إقليمية غير مدرجة
٢٨٥,٨٠٢	٣٣٤,١٩٨	أسهم إقليمية غير مدرجة
١١,١١٣,٠٠٠	١١,١١٣,٠٠٠	صكوك محلية مدرجة
٦٨,٨٨٦	٥٨,٣٧٨	أسهم محلية مدرجة
<u>٢٢,٧٤٢,٣٠٣</u>	<u>٢٢,٨١٩,٦٥٠</u>	٣٠ يونيو ٢٠١٦
٦,٠٢٩,٠٢٥	٦,٠٤٧,٣٥٨	٣٠ يونيو ٢٠١٥
<u>١٨,٠١١,٩٥٠</u>	<u>١٨,١٧٨,٦٣٢</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩. استثمار في موجودات مؤجرة

تمويل مشترك			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
-	٦,٩٢٨,٦٠١	-	إستثمار في موجودات مؤجرة
-	(٦٩,٢٨٦)	-	المخصص العام
-	٦,٨٥٩,٣١٥	-	المجموع

تم تصنيف الاستثمار في الموجودات المؤجرة إستناداً للمعيار المحاسبي "FAS 4" 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.

١٠. إستثمار 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦، بالإضافة الى أن البنك لديه خطة موضوعة لبيع تلك الاستثمارات بنهاية ديسمبر ٢٠١٦.

١١. إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٦			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢٠١,٨٥٩,٨١٠	٨,٦٠٠,٣٦٩	١٩٣,٢٥٩,٤٤١	عقارات
(٩,٧٥٢,٨٥١)	(٣٨٣,٩٤٨)	(٩,٣٦٨,٩٠٣)	التكلفة
١٩٢,١٠٦,٩٥٩	٨,٢١٦,٤٢١	١٨٣,٨٩٠,٥٣٨	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٢٠٠,١٩,٢٢٩	-	٢٠٠,١٩,٢٢٩	معدات
(٣,٧٥٢,٣٢٣)	-	(٣,٧٥٢,٣٢٣)	التكلفة
١٦,٤٣٦,٩٠٦	-	١٦,٤٣٦,٩٠٦	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٢٢١,٨٧٩,٠٣٩	٨,٦٠٠,٣٦٩	٢١٣,٢٧٨,٦٧٠	المجموع
(١٣,٥٠٥,١٧٤)	(٣٨٣,٩٤٨)	(١٣,١٢١,٢٢٦)	التكلفة
٢٠٨,٣٧٣,٨٦٥	٨,٢١٦,٤٢١	٢٠٠,١٥٧,٤٤٤	الإستهلاك المتراكم
(٢,٥٨٣,٧٣٩)	(٨٢,١٦٤)	(٢,٥٠١,٥٧٥)	صافي القيمة الدفترية
٢٠٥,٧٩٠,١٢٦	٨,١٣٤,٢٥٧	١٩٧,٦٥٥,٨٦٩	المخصص العام
			إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٣٠ يونيو ٢٠١٥			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٩٩,٩٠٧,٦٥٣	٣,٨٢٢,٦٠٢	٩٦,٠٨٥,٠٥١	عقارات
(٣,٧٢٦,٧١٥)	(١٤٦,١٩٠)	(٣,٥٨٠,٥٢٥)	التكلفة
٩٦,١٨٠,٩٣٨	٣,٦٧٦,٤١٢	٩٢,٥٠٤,٥٢٦	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٩,٥٢٧,٩٩٥	-	٩,٥٢٧,٩٩٥	معدات
(١,٠٤٦,٩٨٧)	-	(١,٠٤٦,٩٨٧)	التكلفة
٨,٤٨١,٠٠٨	-	٨,٤٨١,٠٠٨	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
١٠٩,٤٣٥,٦٤٨	٣,٨٢٢,٦٠٢	١٠٥,٦١٣,٠٤٦	المجموع
(٤,٧٧٣,٧٠٢)	(١٤٦,١٩٠)	(٤,٦٢٧,٥١٢)	التكلفة
١٠٤,٦٦١,٩٤٦	٣,٦٧٦,٤١٢	١٠٠,٩٨٥,٥٣٤	الإستهلاك المتراكم
(١,٠٤٦,٣٠٠)	(٣٦,٧٦٤)	(١,٠٠٩,٥٣٦)	صافي القيمة الدفترية
١٠٣,٦١٥,٦٤٦	٣,٦٣٩,٦٤٨	٩٩,٩٧٥,٩٩٨	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		

١٢. 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
٥٩,٦٦٤	-	٣١,٠٣٥	٥,٤٨٩	١٣,٨٤٠	٩,٣٠٠	الإضافات
(٤٧,٠٦٩)	(٤٧,٠٦٩)	-	-	-	-	تحويلات
٧,١٤١,٠٧١	١٧٦,٠٤٥	١,٧٠٨,٨٥٩	١٦٧,٥٩٠	٨٣٢,٦٥٦	٤,٢٥٥,٩٢١	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
(٣,١٨٩,٩٧٦)	-	(٨٥٤,٨٩٥)	(٤٣,٤٤٨)	(٢٣٦,٣٥٨)	(٢,٠٥٥,٢٧٥)	الإستهلاك المتراكم كما في ١ يناير ٢٠١٦
(٤٣٢,٨١٤)	-	(١٦٩,٠٢٨)	(١٢,٢٧٥)	(٦١,٥٨٣)	(١٨٩,٩٢٨)	مصروف الإستهلاك
(٣,٦٢٢,٧٩٠)	-	(١,٠٢٣,٩٢٣)	(٥٥,٧٢٣)	(٢٩٧,٩٤١)	(٢,٢٤٥,٢٠٣)	الإستهلاك المتراكم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
٣,٥١٨,٢٨١	١٧٦,٠٤٥	٦٨٤,٩٣٦	١١١,٨٦٧	٥٣٤,٧١٥	٢,٠١٠,٧١٨	القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
٤,١٥١,١٥٦	٢٧٢,٠٦٣	٩٣٩,١٦٨	٥٢,٥٢٨	٥٥٠,١٨٧	٢,٣٣٧,٢١٠	القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
٣,٩٣٨,٥٠٠	٢٢٣,١١٤	٨٢٢,٩٢٩	١١٨,٦٥٣	٥٨٢,٤٥٨	٢,١٩١,٣٤٦	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

بنك نزوى ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

صفحة ١٤

١٣. موجودات غير ملموسة

المجموع	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	برامج حاسوب	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	
١,٨٥٦,٨١٧	٢٠٦,٩٠٣	١,٦٤٩,٩١٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
٤٠١,٠٦٩	٣١١,١٢٥	٨٩,٩٤٤	الإضافات
(١١٦,٠١٤)	-	(١١٦,٠١٤)	إطفاءات الفترة
<u>٢,١٤١,٨٧٢</u>	<u>٥١٨,٠٢٨</u>	<u>١,٦٢٣,٨٤٤</u>	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
١,٧٥٣,٩٨٣	١٠٦,١٤٠	١,٦٤٧,٨٤٣	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
<u>١,٨٥٦,٨١٧</u>	<u>٢٠٦,٩٠٣</u>	<u>١,٦٤٩,٩١٤</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

١٤. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	
٧٣,٥٩٧,٧٨٧	٥٥,٦٧٠,٣٦٢	٩٠,٤٧١,٣٦٧	أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه
(٢٣,٢٦٣)	(٢,٣٠٦)	(١١,٢٥٩)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار
٧٢٧,٨٨٥	٣٥١,١٦٩	٩١٧,٢٦٥	إحتياطي معدل الأرباح
٤١,٣٠٦	٢٤,٨٩٢	٨٠,٢٩٨	إحتياطي مخاطر الاستثمار
<u>٧٤,٣٤٣,٧١٥</u>	<u>٥٦,٠٤٤,١١٧</u>	<u>٩١,٤٥٧,٦٧١</u>	المجموع

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

١٥. رأس المال المدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُُماني، كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُُماني، مقسمة إلى ١٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة إسمية ٠,١٠٠ ريال للسهم الواحد.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ لا يوجد مساهمين لدى البنك تزيد نسبة ملكيتهم عن ١٠% أو أكثر من رأس المال المدفوع.

١٦. مصاريف التشغيل

للمنتهي للربع		للسنة أشهر	للسنة أشهر	
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٥	المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٢١١,٧٧٦	٢١٨,٤٨٩	٤٢٢,٩٣٧	٤٣٥,٦٤٨	مصاريف إيجارات
١٣٩,١٢١	١٥٨,٢٧٣	٣٣٦,٥٠٣	٢٩٥,٩١٠	مصاريف إعلانات
٧٧,٧٥٩	١٥٨,٢٤١	١٥٦,٨٢١	٢٩١,٠٤٧	صيانة حاسوب و برامج حاسوب
١١٣,١٩١	١٨٤,٨٦٨	٢٢٢,٣٣٥	٢٢٢,٩٢٠	صيانة مباني
٣٦,٤٧٦	٣٧,٣٨٢	٧٣,٦٤١	٧٥,٣٧١	مصاريف حكومية
٨,٥٥٥	٣٢,٩٦٩	١٦,٢٢٣	٥٢,٨١٣	طباعة وقرطاسية
٢٩,٧٠٣	٣٠,٤٠٧	٦٩,٤٨٦	٥٧,٩٩٠	مصاريف إستشارات واتعاب مهنية
١٨,٠٧١	٣٤,٥٩٨	٤٨,١٧١	٦٧,٠٩٦	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
٤٩٦,٧٦٣	٤٢٤,١٢٦	٩٥٨,٦٩٣	٩٧٨,٩٧٠	أخرى
١,١٣١,٤٤١	١,٢٧٩,٣٥٥	٢,٣٠٤,٨١٠	٢,٤٧٧,٧٦٥	المجموع
٥	٣			

١٧. 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	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	٣٠ يونيو ٢٠١٦
٧٤٣,٣٢٧	١٣٢,٥٢٩	٢١,١٧٧	٥٨٩,٦٢١	ذمم بيوع مؤجلة و الذمم الأخرى
٢,٧٨٤,٠١٦	٦٤٤,٥٦٤	٨٥,٢٣١	٢,٠٥٤,٢٢١	إجارة منتهية بالتمليك
٩٤٣,٧٥٧	٣٦٦,٧٦٤	١٩,٣٩٩	٥٥٧,٥٩٤	ودائع عملاء
٢,٣١٨,٣٤٥	١١٧,٦٥٨	٤,٦٠٠	٢,١٩٦,٠٨٧	حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة
المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهم رئيسي	٣٠ يونيو ٢٠١٥
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٢,٠٩٣,٧٣٧	١٢٠,٧١٣	٢٤,٨٠٧	١,٩٤٨,٢١٧	ذمم بيوع مؤجلة
٧٩٨,٠٤٢	٣٦٨,٦٠٣	-	٤٢٩,٤٣٩	إجارة منتهية بالتمليك
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وكالة بالإستثمار
٥,٧٠٥,٥٨٦	٢٢٣,١٧٣	١٣,١٦٨	٥,٤٦٩,٢٤٥	ودائع عملاء
١,٣٠٠,٤٨٧	١٨٣,٥٦٧	١١,٠٠٠	١,١٠٥,٩٢٠	حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة
المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهم رئيسي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
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

صفحة ١٦

بنك نزوى ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

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	للسنة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٦
١٧٦,٩٧٩	٩,٩١٥	٥٤٣	١٦٦,٥٢١	حسابات الأرباح
-	-	-	-	إيرادات العمولات
٤٠٨,٤١١	٤٠٨,٤١١	-	-	تكاليف موظفين
٣٧٣,٦٢١	٣٠٦,٥٢٥	٣٠,١٩٦	٣٦,٩٠٠	مصاريف أخرى
المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهم رئيسي	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
٣٢٤,٠٠١	٨,٤٩٢	-	٣١٥,٥٠٩	حسابات الأرباح
٣	٣	-	-	إيرادات العمولات
٣٨٨,٠٠٢	٣٨٨,٠٠٢	-	-	تكاليف موظفين
١٥٨,٥١٣	١١٠,٣٤٢	٢٤,٦٢١	٢٣,٥٥٠	مصاريف أخرى

١٨ 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	الخبزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	للسنة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٦
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٧,٨٧٥,٤٠٩	-	٩٤٠,٣٠٣	٢,٤٥١,١٨٧	٤,٤٨٣,٩١٩	إيرادات تشغيلية
(٧٢٧,١٢٦)	-	(٣٨٧,٤٦٦)	٤٧٤,٢٣٢	(٨١٣,٨٩٢)	صافي (الخسائر)/الأرباح
٤٢١,٣٣٧,٣٥٧	١٠,٧٠٦,٨٦٥	٦٥,١٥٩,١٧٢	١٣٠,٦٩٦,٩٥٥	٢١٤,٧٧٤,٣٦٥	مجموع الموجودات
٢٩٥,٣١٣,١٦٢	١٦,١٥٧,٤٠٢	٢٦,٩٥٠,٠٠٠	١٠٨,٠٣٧,٨١٩	١٤٤,١٦٧,٩٤١	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
المجموع	أخرى	الخبزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٥,٠١٢,٩٤١	-	١,٠٨٥,٠٨٨	١,٦٤٦,٧٥٠	٢,٢٨١,١٠٣	إيرادات تشغيلية
(٣,١٩٩,٩٨١)	٢٠٨,١٥١	١٩,٢٦٦	(١٧٠,١٠٦)	(٣,٢٥٧,٢٩٢)	صافي الخسائر
٣٠٠,٢٩٧,٨٦٩	١١,١٣٤,٢٩٨	٨٦,٤٩٦,٥٢٠	٨٢,٦٠٠,٨٢٣	١٢٠,٠٦٦,٢٢٨	مجموع الموجودات
١٧١,٤٣٦,٢٢٦	١٢,٠٥٥,٠٦٢	٢٣,٦٦٢,٥٠٠	٢٧,٤٣٢,٩٧١	١٠٨,٢٨٥,٦٩٣	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

١٩. الأدوات المالية

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مقابله أو مبادلة أصل أو سداد التزام بين أطراف مطعة 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	
٢٢,٧٤٢,٣٠٣	-	٥,٣١١,١٤٤	١٧,٤٣١,١٥٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	إستثمارات في عقارات
٣٦,٩١٧,٣٠٣	-	١٩,٤٨٦,١٤٤	١٧,٤٣١,١٥٩	مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
٢٠,٢٠٤,٤٠٢٥	-	١٨,٤٤٦,٤٠١	١,٧٥٧,٦٢٤	مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
٣٢,١٨٦,٩٥٠	-	١٩,٥٣٣,٠٣٩	١٢,٦٥٣,٩١١	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠. 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
١٥,٥٦٣,٧٢٥	٣٤٦,٠٩٥	-	-	-	١٥,٢١٧,٦٣٠	٣٠ يونيو ٢٠١٦
٥,٦٧٨,١٤٤	-	-	-	-	٥,٦٧٨,١٤٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٣٤٥,٤٧١,٣٢٠	١٥٣,٠١٢,٩٧٢	١١٩,٩٧٣,٦١٩	٢٥,٥١٩,٣١٩	٣٦,٧٩١,٩٠٢	١٠,١٧٣,٥٠٨	أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة
٢٢,٧٤٢,٣٠٣	١٣,٠٣٣,٢٢٩	٣,٣١٩,٧١٤	-	١,٠٠٩,٣٢٩	٥,٣٨٠,٠٣١	تمويلات العملاء
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٢,١٤١,٨٧٢	٢,١٤١,٨٧٢	-	-	-	-	إستثمار في العقارات
٣,٥١٨,٢٨١	٣,٥١٨,٢٨١	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٥,٠٤٦,٧١٢	٢٥٩,٩٨٨	٣,٢٢٥,٢٤٢	٧٢,٠٩٦	١,٢٧٠,١٧٤	٢١٩,٢١٢	ممتلكات ومعدات
٤٢١,٣٣٧,٣٥٧	١٧٢,٣١٢,٤٣٧	١٣٣,٥١٨,٥٧٥	٢٥,٥٩١,٤١٥	٣٩,٠٧١,٤٠٥	٥٠,٨٤٣,٥٢٥	موجودات أخرى
٢٦,٩٥٠,٠٠٠	-	١٣,٤٧٥,٠٠٠	-	٥,٧٧٥,٠٠٠	٧,٧٠٠,٠٠٠	مجموع الموجودات
٢٥١,٢٠٨,١٩٧	٤٠,٤٤٠,٨٩١	٧٧,٤٨٢,١٠١	٥٩,٥٩٩,٩٧١	٤٥,٤٠٥,٩٦٥	٢٨,٢٧٩,٢٦٩	حسابات وكالة بنوك
١٦,١٥٧,٤٠٢	-	-	٩,٠٦٨,٠٢٠	٦,٩٥١,٨٥٩	١٣٧,٥٢٣	حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات المطلقة
٩٩٧,٥٦٣	٩٩٧,٥٦٣	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٢٦,٠٢٤,١٩٥	١٢٦,٠٢٤,١٩٥	-	-	-	-	مخصص مخاطر الإستثمار ومعدل الأرباح
٤٢١,٣٣٧,٣٥٧	١٦٧,٤٦٢,٦٤٩	٩٠,٩٥٧,١٠١	٦٨,٦٦٧,٩٩١	٥٨,١٣٢,٨٢٤	٣٦,١١٦,٧٩٢	حقوق المساهمين
						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 عُُماني
	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
						٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٤,٦٢٥,٥٤٢	٢٥٣,١٠٦	-	-	-	١٤,٣٧٢,٤٣٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١٢,٩٤٠,١٥١	-	-	-	-	١٢,٩٤٠,١٥١	أرصدة لدى بنوك وإستثمارات وكالة
٢٦٨,٩٨٦,٤٠٤	٩٩,٣٩١,١٠٢	١١١,٤٦٨,٠٢٤	١٣,٥٠٠,١٩١	٣١,٢١٨,٢٨٤	١٣,٤٠٨,٨٠٣	تمويلات العملاء
١٨,٠١١,٩٥٠	٨,٢٦٧,٩٣٢	٤,٣٢٧,٦٠١	-	-	٥,٤١٦,٤١٧	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
١,٨٥٦,٨١٧	١,٨٥٦,٨١٧	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٣,٩٣٨,٥٠٠	٣,٩٣٨,٥٠٠	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٤,٥٥٩,٧٣٨	١١٨,٦٩٨	٣,٢٠٨,٢٤٢	١٩٣,١٩٨	٧٠٥,٤٩٩	٣٣٤,١٠١	موجودات أخرى
٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	١١٣,٨٢٦,١٥٥	١٢٦,٠٠٣,٨٦٧	١٣,٦٩٣,٣٨٩	٤٦,٠٩٨,٧٨٣	٤٦,٤٧١,٩٠٨	مجموع الموجودات
١٦,٩٤٠,٠٠٠	-	١٣,٤٧٥,٠٠٠	-	-	٣,٤٦٥,٠٠٠	حسابات وكالة بنوك
١٨٨,٦١٧,٩٥٨	٣٦,٩٩٣,٨٧٩	٥١,٣٧٣,٧٣٤	٣٦,٠٣٨,٧٢٨	٤٦,٤١٢,٩٥٢	١٧,٧٩٨,٦٦٥	حسابات العملاء وحسابات الإستثمارات المطلقة
١٣,٠٩٢,٩٦٣	-	٦,٩٢٠,٨٠٥	١,٨٧١,٣١٧	-	٤,٣٠٠,٨٤١	مطلوبات أخرى
٧٦٩,١٩١	٧٦٩,١٩١	-	-	-	-	مخصص مخاطر الإستثمار ومعدل الأرباح
١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	١٢٦,٦٧٣,٩٩٠	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٣٤٦,٠٩٤,١٠٢	١٦٤,٤٣٧,٠٦٠	٧١,٧٦٩,٥٣٩	٣٧,٩١٠,٠٠٤	٤٦,٤١٢,٩٥٢	٢٥,٥٦٤,٥٠٦	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين

٢١. 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 ٢٠١٦ كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال عماني	هيكل رأس المال
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى لرأس المال
٢٠,٩١,١٩٢	رأس المال المدفوع
(٢٦,٠٠٠,٩٠٩)	علاوة الإصدار
(١٨٠,٢٦٣)	الخسائر المتراكمة
(٢٠,١٤١,٨٧٢)	أرباح (خسائر) القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
(٢,٩٣٧,٢٤٢)	يطرح : الموجودات الغير ملموسة
	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٠,٨٣٠,٩٠٦	مجموع الشريحة الأولى لرأس المال
	الشريحة الثانية لرأس المال
٤٦,٣١٠	أرباح (خسائر) القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
٤,٧٢٠,٥٢١	المخصص العام
٤٤,٧٦٦,٨٣١	مجموع شريحة رأس المال الثانية
١٢٥,٥٩٧,٧٣٧	مجموع رأس المال
	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤١٢,١٣٤,٩٦٤	مخاطر الائتمان
٢٨,٤٣٩,٦٩٨	مخاطر السوق
٢١,٩٨٨,٤٣٨	مخاطر التشغيل
٤٦٢,٥٦٣,١٠٠	المجموع
١٢٠,٨٣٠,٩٠٦	الشريحة الأولى لرأس المال
٤٤,٧٦٦,٨٣١	الشريحة الثانية لرأس المال
١٢٥,٥٩٧,٧٣٧	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٦,١٢%	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٢٧,١٥%	نسبة كفاية اجمالي رأس المال
١٢٠,٨٣٠,٩٠٦	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET١)
٢٦,١٢%	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 اجمالي رأس المال
١٢١,٠٨٩,٤٧٩	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET١)
٣٤,٦٨%	نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى

٢٢. نسبة تغطية السيولة

٣٠ يونيو ٢٠١٦

الرصيد المعدل	الرصيد	الوزن الترجيحي	المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة
٥٠.١٣.٥٥٦	٥٠.١٣.٥٥٦	%١٠٠	المستوى الأول - الموجودات نقد في الصندوق
٥٠.١٣.٥٥٦	٥٠.١٣.٥٥٦		مجموع المستوى الأول - الموجودات المستوى الثاني أ
٦.٢٥٩.٠٦٠	٧.٣٦٣.٦٠٠	%٨٥	البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية و بنوك التنمية متعددة الاطراف (المؤهلة للوزن الترجيحي ٢٠%)
٦.٢٥٩.٠٦٠	٧.٣٦٣.٦٠٠		مجموع المستوى الثاني أ المستوى الثاني ب
٥.٦٤٨.٠١٤	١١.٢٩٦.٠٢٧	%٥٠	صكوك شركات مصنفة ما بين A+ و -BBB
٣٤.٤٤٣	٦٩.٨٨٦	%٥٠	أسهم مشتركة
٥.٦٨٢.٤٥٧	١١.٣٦٤.٩١٣		مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ١٥% من الموجودات السائلة عالية الجودة)
١١.٩٤١.٥١٧	١٨.٧٢٨.٥١٣		مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٤٠% من الموجودات السائلة عالية الجودة)
٨.٣٥٥.٩٢٧	٢٣.٧٤٢.٠٦٩		مجموع المخزون من الموجودات السائلة التدفقات النقدية الخارجة
١٢.٨٨٩.٠٣٦	١٢٨.٨٩٠.٣٥٧	%١٠	ودائع الأفراد الأقل إستقرار
٨١٧.١٢٨	٨.١٧١.٢٧٩	%١٠	الودائع الأقل إستقرار
٨.٢٦٧.٧٦٨	٢٠.٤٦٩.٤٢٠	%٤٠	الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية الجزء الغير مستغل حاليا من الإئتمان
٤٩٧.٠٠٠	٤٩٧.٠٠٠	%١٠٠	سيولة لدى مؤسسات مالية أخرى
١٤٥.٣٠٠	٢.٩٠٦.٠٠٠	%٥	سيولة و إئتمان عملاء آخرين
٢٢.٦١٦.٢٣٢	١٦١.١٣٤.٠٥٦		مجموع التدفقات النقدية الخارجة التدفقات النقدية الداخلة
١٠.٧٦.٨٦٥	١٠.٧٠٦.٨٦٥	%١٠٠	جميع الموجودات الأخرى
١.٠٥٣.٩٦٨	٢.١٠٧.٩٣٥	%٥٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد
٤.٢١١.٥٣٢	٨.٤٢٣.٠٦٤	%٥٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
١٠.٢٠٤.٠٧٤	١٠.٢٠٤.٠٧٤	%١٠٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
-	٥.٦٧٨.١٤٤	%٠	الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى
٢٦.١٧٦.٤٣٩	٣٧.١٢٠.٠٨٢		مجموع التدفقات النقدية الداخلة
١٦.٩٦٢.١٧٤			٧٥% من التدفقات النقدية الخارجة
١٦.٩٦٢.١٧٤			التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٧٥% من التدفقات الخارجة
٥.٦٥٤.٠٥٨			صافي التدفقات النقدية الخارجة
١٤٧,٧٩			نسبة تغطية السيولة %

٢١. نسبة تغطية السيولة (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٥

الرصيد المعدل	الرصيد	الوزن الترجيحي	المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة المستوى الأول - الموجودات تقد في الصندوق
٣,٠٥٨,١٧٢	٣,٠٥٨,١٧٢	% ١٠٠	مجموع المستوى الأول - الموجودات
٣,٠٥٨,١٧٢	٣,٠٥٨,١٧٢		المستوى الثاني أ
-	-	% ٨٥	البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية و بنوك التنمية متعددة الأطراف (المؤهلة للوزن الترجيحي ٢٠%)
-	-		مجموع المستوى الثاني أ
٣,٧٦٨,٨٨٧	٧,٥٣٧,٧٧٤	% ٥٠	المستوى الثاني ب
٣٤,٧٣٥	٦٩,٤٧٠	% ٥٠	صكوك شركات مصنفة ما بين A+ و -BBB أسهم مشتركة
٣,٨٠٣,٦٢٢	٧,٦٠٧,٢٤٤		مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ١٥% من الموجودات السائلة عالية الجودة)
٣,٨٠٣,٦٢٢	٧,٦٠٧,٢٤٤		مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٤٠% من الموجودات السائلة عالية الجودة)
٣,٥٩٧,٨٤٩	١٠,٦٦٥,٤١٦		مجموع المخزون من الموجودات السائلة
١٠,٧١٨,٠٦٧	١٠,٧٤٤,٥٩٧	% ١٠	التدفقات النقدية الخارجة
٩٠,٤٤٦٠	٩٠,٤٤٤,٥٩٧	% ١٠	ودائع الأفراد الأقل إستقرار
٤٠,٩٩,٣٢٠	١٠,٢٤٨,٣٠٠	% ٤٠	الودائع الأقل إستقرار
٤١٣,٠٠٠	٤١٣,٠٠٠	% ١٠٠	الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية
٣١١,١٠٠	٦,٢٢٢,٠٠٠	% ٥	الجزء الغير مستغل حاليا من الإئتمان
١٦,٤٤٥,٩٤٧	١٣٣,١٠٨,٥٦٦		سيولة لدى مؤسسات مالية أخرى
١١,١٣٤,٢٩٨	١١,١٣٤,٢٩٨	% ١٠٠	سيولة و إئتمان عملاء آخرين
٧٥٦,٦٩٢	١,٥١٣,٣٨٤	% ٥٠	مجموع التدفقات النقدية الخارجة
٢,٩٠١,٣٣٠	٥,٨٠٢,٦٦٠	% ٥٠	التدفقات النقدية الداخلة
-	-	% ١٠٠	جميع الموجودات الأخرى
-	١,٩٢٩,٠١١	% ٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد
١٤,٧٩٢,٣٢٠	٢٠,٣٧٩,٣٥٣		المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
١٢,٣٣٤,٤٦٠			أخرى غير تلك المذكورة
١٢,٣٣٤,٤٦٠			الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى
٤,١١١,٤٨٧			مجموع التدفقات النقدية الداخلة
٨٧,٥١			% ٧٥ من التدفقات الخارجة
			صافي التدفقات النقدية الخارجة
			نسبة تغطية السيولة %

٢٣. أرقام المقارنة

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