

مصادر صندوق الخيرات	
أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٥	-
الإيرادات المخالفة للشريعة	4,030
مجموع المصادر	4,030
إستخدامات صندوق الخيرات	
الرعاية	583
مجموع الاستخدامات	583
أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	3,447
أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يوليو ٢٠١٥	3,447
الإيرادات المخالفة للشريعة	2,687
مجموع المصادر	6,134
إستخدامات صندوق الخيرات	
الرعاية	٦,١٣٤
مجموع الاستخدامات	٦,١٣٤
أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	-
أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٦	-
الإيرادات المخالفة للشريعة	16,487
مجموع المصادر	16,487
إستخدامات صندوق الخيرات	
الرعاية	10,970
مجموع الاستخدامات	10,970
أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	5,517

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 أحد عشر فرع 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 والإجارة و التمويلات الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ، و كذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربة 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 الرقابة الشرعية بناء على عقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي. في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، بلغ عدد موظفين البنك ٣٢٧ 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 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 سبتمبر 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 وفقا 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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	نقد في الصندوق
4,266,832	3,910,997	٤,٠٥٧,٨٠٧	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
26,258,996	23,471,221	١٠,٣١٤,٦٢٩	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
346,095	253,106	٢٥٣,١٠٦	
30,871,923	27,635,324	١٤,٦٢٥,٥٤٢	المجموع

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

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	بنوك محلية - بالعمله المحليه
168,966	458,836	712,268	بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه
1,421,464	2,455,152	2,602,883	
1,590,430	2,913,988	3,315,151	المجموع

٦. إستثمارات وكالة لدى بنوك - صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
734,020	-	٩,٦٢٥,٠٠٠
-	6,545,000	-
-	(15,400)	-
734,020	6,529,600	٩,٦٢٥,٠٠٠

بنوك اجنبيه- بالعملة الأجنبية

وكالة إسلامية

المخصص العام

المجموع

٧. ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى- صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
87,128,639	1,756,133	88,884,772
20,910,456	-	20,910,456
2,682,169	-	2,682,169
185,517	-	185,517
233,347	-	233,347
111,140,128	1,756,133	112,896,261
(15,190,696)	(177,438)	(15,368,134)
(1,688,704)	(31,574)	(1,720,278)
(56,687)	-	(56,687)
(8,037)	-	(8,037)
94,196,004	1,547,121	95,743,125

ذمم بيوع - أفراد

ذمم بيوع - شركات

ذمم إستصناع - شركات

ذمم إجارة - أفراد

ذمم إجارة - شركات

إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

الإيرادات المؤجلة

المخصص العام

المخصص الخاص للذمم المشكوك فيها

أرباح معلقة

ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
74,214,430	1,536,647	75,751,077
10,427,706	-	10,427,706
84,642,136	1,536,647	86,178,783
(11,364,397)	(154,687)	(11,519,084)
(1,358,917)	(27,639)	(1,386,556)
71,918,822	1,354,321	73,273,143

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			
تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٧٧,٢٥٥,٩١٢	١,٦٣٥,٢١٧	٧٨,٨٩١,١٢٩	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
٨٧,٧٦٧,٩٣٥	١,٦٣٥,٢١٧	٨٩,٤٠٣,١٥٢	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
			ناقصاً:
(١٢,٠١١,٨٤٤)	(١٦٢,١٩٥)	(١٢,١٧٤,٠٣٩)	الإيرادات المؤجلة
(١,٤٠٦,٤٨٣)	(٢٩,٤٦٠)	(١,٤٣٥,٩٤٣)	المخصص العام
(٣٢,٦٣٢)	-	(٣٢,٦٣٢)	المخصص الخاص للذمم المشكوك فيها
(٢,٠٥٥)	-	(٢,٠٥٥)	أرباح معلقة
٧٤,٣١٤,٩٢١	١,٤٤٣,٥٦٢	٧٥,٧٥٨,٤٨٣	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك		
القيمة العادلة	التكلفة	
ريال عُماني	ريال عُماني	
1,989,969	1,911,853	صكوك دولية غير مدرجة
1,733,096	1,625,478	صكوك دولية مدرجة
2,405,994	2,436,867	صكوك إقليمية مدرجة
5,022,758	5,052,154	صناديق إستثمارية إقليمية غير مدرجة
268,228	333,840	أسهم إقليمية غير مدرجة
11,113,600	11,113,600	صكوك محلية مدرجة
70,054	58,378	أسهم محلية مدرجة
22,603,699	22,532,170	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
9,859,523	9,935,544	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
18,011,950	18,178,632	٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٩. 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 عُمانى 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 ٢٠١٦، بالإضافة الى أن البنك لديه خطة موضوعة لبيع تلك الاستثمارات بنهاية ديسمبر ٢٠١٦.

١٠. إجارة منتهية بالتملك - بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			
تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
207,960,184	8,522,820	216,483,004	عقارات
(10,228,760)	(465,952)	(10,694,712)	التكلفة
197,731,424	8,056,868	205,788,292	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
23,776,939	-	23,776,939	معدات
(4,691,970)	-	(4,691,970)	التكلفة
19,084,969	-	19,084,969	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
231,737,123	8,522,820	240,259,943	المجموع
(14,920,730)	(465,952)	(15,386,682)	التكلفة
216,816,393	8,056,868	224,873,261	الإستهلاك المتراكم
(2,668,164)	(80,568)	(2,748,732)	صافي القيمة الدفترية
214,148,229	7,976,300	222,124,529	المخصص العام
			إجارة منتهية بالتملك - بالصافي

١٠. إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			
تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
عقارات			
التكلفة			
الإستهلاك المتراكم			
صافي القيمة الدفترية			
129,371,376	5,286,697	134,658,073	
(4,879,213)	(190,530)	(5,069,743)	
124,492,163	5,096,167	129,588,330	
معدات			
التكلفة			
الإستهلاك المتراكم			
صافي القيمة الدفترية			
12,470,957	-	12,470,957	
(1,472,710)	-	(1,472,710)	
10,998,247	-	10,998,247	
المجموع			
التكلفة			
الإستهلاك المتراكم			
صافي القيمة الدفترية			
141,842,333	5,286,697	147,129,030	
(6,351,923)	(190,530)	(6,542,453)	
135,490,410	5,096,167	140,586,577	
المخصص العام			
المخصص الخاص			
أرباح معلقة			
إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي			
(1,354,983)	(50,962)	(1,405,945)	
(31,426)	-	(31,426)	
(46)	-	(46)	
134,103,955	5,045,205	139,149,160	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
عقارات			
التكلفة			
الإستهلاك المتراكم			
صافي القيمة الدفترية			
١٤٧,٨٠٥,٨٢٤	٥,٨٥٦,٨٣٧	١٥٣,٦٦٢,٦٦١	
(٦,٢٢٢,٨٣٨)	(٢٤٧,٦١٦)	(٦,٤٧٠,٤٥٤)	
١٤١,٥٨٢,٩٨٦	٥,٦٠٩,٢٢١	١٤٧,١٩٢,٢٠٧	
معدات			
التكلفة			
الإستهلاك المتراكم			
صافي القيمة الدفترية			
١٢,٤٧٠,٩٥٧	-	١٢,٤٧٠,٩٥٧	
(٢,٠٠٣,٦٣٨)	-	(٢,٠٠٣,٦٣٨)	
١٠,٤٦٧,٣١٩	-	١٠,٤٦٧,٣١٩	
المجموع			
التكلفة			
الإستهلاك المتراكم			
صافي القيمة الدفترية			
١٦٠,٢٧٦,٧٨١	٥,٨٥٦,٨٣٧	١٦٦,١٣٣,٦١٨	
(٨,٢٢٦,٤٧٦)	(٢٤٧,٦١٦)	(٨,٤٧٤,٠٩٢)	
١٥٢,٠٥٠,٣٠٥	٥,٦٠٩,٢٢١	١٥٧,٦٥٩,٥٢٦	
المخصص العام			
إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي			
(٢,٠٢٣,٠٤٢)	(٥٦,٠٩٣)	(٢,٠٧٩,١٣٥)	
١٥٠,٠٢٧,٢٦٣	٥,٥٥٣,١٢٨	١٥٥,٥٨٠,٣٩١	

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	
7,128,476	223,114	1,677,824	162,101	818,816	4,246,621	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
69,299	-	32,985	5,489	17,835	12,990	الإضافات
(57,485)	(184,775)	99,937	-	27,353	-	تحويلات
7,140,290	38,339	1,810,746	167,590	864,004	4,259,611	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(3,189,976)	-	(854,895)	(43,448)	(236,358)	(2,055,275)	الإستهلاك المتراكم كما في ١ يناير ٢٠١٦
(654,948)	-	(256,622)	(18,594)	(93,445)	(286,287)	مصرف الإستهلاك
(3,844,924)	-	(1,111,517)	(62,042)	(329,803)	(2,341,562)	الإستهلاك المتراكم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
3,295,366	38,339	699,229	105,548	534,201	1,918,049	القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
3,918,799	95,172	884,754	63,030	601,194	2,274,649	القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر 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 عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
1,856,817	206,903	1,649,914	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
432,842	320,733	112,109	الإضافات
-	(78,568)	78,568	تحويلات
(177,430)	-	(177,430)	إطفاءات الفترة
2,112,229	449,068	1,663,161	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
1,761,576	164,722	1,596,854	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
١,٨٥٦,٨١٧	٢٠٦,٩٠٣	١,٦٤٩,٩١٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٣. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
97,104,483	62,631,791	٧٣,٥٩٧,٧٨٧
9,751	(9,642)	(٢٣,٢٦٣)
923,127	515,236	٧٢٧,٨٨٥
110,626	32,488	٤١,٣٠٦
98,147,987	63,169,873	٧٤,٣٤٣,٧١٥

أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه
 احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
 احتياطي معدل الأرباح
 احتياطي مخاطر الاستثمار
 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 ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة إسمية ٠,١٠٠ ريال للسهم الواحد.

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

١٥. مصاريف التشغيل

للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
654,649	219,001	640,089	217,152
495,364	199,454	452,047	115,544
445,527	154,480	249,995	93,174
333,676	110,756	324,804	102,469
113,622	38,251	111,015	37,374
101,683	48,870	41,160	24,937
86,716	28,726	114,109	44,623
85,430	18,334	76,503	28,332
1,574,902	595,932	1,374,613	415,920
3,891,569	1,413,804	3,384,335	1,079,525
مصاريف إيجارات			
مصاريف إعلانات			
صيانة حاسوب و برامج حاسوب			
صيانة مباني			
مصاريف حكومية			
طباعة وقرطاسية			
مصاريف إستشارات واتعاب مهنية			
مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية			
أخرى			
المجموع			

١٦. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
462,565	20,269	117,934	600,798	زخم بيوع مؤجلة و الذمم الأخرى
2,312,111	84,542	629,033	3,025,686	إجارة منتهية بالتمليك
502,382	9,233	163,949	675,564	ودائع عملاء
2,531,573	7,580	980	2,540,133	حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
516,118	23,899	129,390	669,407	زخم بيوع مؤجلة
1,899,717	-	362,636	2,262,353	إجارة منتهية بالتمليك
8,759,658	-	-	8,759,658	وكالة بالإستثمار
400,000	-	-	400,000	إستصناع
2,456,188	45,854	247,474	2,749,516	ودائع عملاء
1,778,847	10,362	183,012	1,585,473	حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
٨٤٣,٧٣٤	٢٢,٩٩٢	١٥١,٨٧٠	١,٠١٨,٥٩٦	زخم بيوع مؤجلة
٤,٢٨٦,٥٢٣	-	٥١٩,٧٨٥	٤,٨٠٦,٣٠٨	إجارة منتهية بالتمليك
٨,٧٥٩,٦٥٨	-	-	٨,٧٥٩,٦٥٨	وكالة بالإستثمار
٢,٨٢٨,٧٧٥	٢٦,٢٠٣	٢٧٠,٥٤٥	٣,١٢٥,٥٢٣	ودائع عملاء
١,٠٥٩,٨٠٤	٣٢,٠٣٠	١٧٢,٢٥٤	١,٢٦٤,٠٨٨	حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة

١٦ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

قائمة الدخل تتضمن المبالغ التالية فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة:

للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
حسابات الأرباح	171,708	1,817	15,057	188,582
تكاليف موظفين	-	-	584,970	584,970
مصاريف أخرى	42,300	43,130	372,353	457,783
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
حسابات الأرباح	438,699	292	11,850	450,841
إيرادات العمولات	-	-	3	3
تكاليف موظفين	-	-	582,003	582,003
مصاريف أخرى	37,800	38,703	177,698	254,201

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 والاستثمار 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.

١٧ التقارير القطاعية (تابع)

معلومات القطاعات على النحو التالي:

للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة و الإستثمار	أخرى	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
أيرادات تشغيلية	7,100,376	3,842,978	1,545,517	-	12,488,871
صافي (الخسائر)/الأرباح	(972,387)	931,721	(499,245)	-	(539,911)
مجموع الموجودات	232,990,607	145,192,478	76,972,072	10,019,882	465,175,039
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	150,495,934	149,938,472	25,229,035	13,172,322	338,835,763
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخزينة و الإستثمار	أخرى	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
أيرادات تشغيلية	3,845,508	2,897,773	1,536,923	-	8,280,204
صافي الخسائر	(4,361,832)	501,206	(305,503)	208,151	(4,227,978)
مجموع الموجودات	144,595,429	93,120,243	68,113,435	10,596,558	316,425,665
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	112,128,117	59,000,482	6,727,858	10,785,914	188,642,371

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. الأفصاح 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 باستخدام تقنيات مماثلة لتلك التي وردت في المستوى ٢ بإستثناء إذا كانت الأداة المالية لها مدخل أو 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 الاعتراف بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية التي يحدث بها التغير.

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.

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
17,242,660	5,361,039	-	22,603,699
-	14,175,000	-	14,175,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية			
إستثمارات في عقارات			
17,242,660	19,536,039	-	36,778,699
4,482,069	19,552,454	-	24,034,523
١٢,٦٥٣,٩١١	١٩,٥٣٣,٠٣٩	-	٣٢,١٨٦,٩٥٠
مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			
مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			
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
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦					
30,871,923	346,095	-	-	-	30,525,828
					نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
2,324,450	-	-	-	-	2,324,450
					أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة
378,180,085	167,495,560	133,290,538	20,806,595	41,260,014	15,327,378
					تمويلات العملاء
22,603,699	13,105,921	3,379,266	-	754,600	5,363,912
					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
2,112,229	2,112,229	-	-	-	-
					موجودات غير ملموسة
3,295,366	3,295,366	-	-	-	-
					ممتلكات ومعدات
4,612,287	518,653	3,108,171	47,610	846,720	91,133
					موجودات أخرى
465,175,039	186,873,824	146,777,975	20,854,205	57,036,334	53,632,701
					مجموع الموجودات
25,229,035	-	13,475,000	-	4,235,000	7,519,035
					حسابات وكالة بنوك
299,400,652	42,068,486	71,011,297	88,606,881	75,065,650	22,648,338
					حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات المطلقة
13,172,323	-	-	6,985,417	5,578,240	608,666
					مطلوبات أخرى
1,033,753	1,033,753	-	-	-	-
					مخصص مخاطر الإستثمار ومعدل الأرباح
126,339,276	126,339,276	-	-	-	-
					حقوق المساهمين
465,175,039	169,441,515	84,486,297	95,592,298	84,878,890	30,776,039
					مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين

19 إستحقاقات الموجودات والمطلوبات (تابع)					
تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني
٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
14,372,436	-	-	-	253,106	14,625,542
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني					
12,940,151	-	-	-	-	12,940,151
أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة					
13,408,803	31,218,284	13,500,191	111,468,024	99,391,102	268,986,404
تمويلات العملاء					
5,416,417	-	-	4,327,601	8,267,932	18,011,950
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					
-	-	-	-	1,856,817	1,856,817
موجودات غير ملموسة					
-	-	-	-	3,938,500	3,938,500
ممتلكات ومعدات					
334,101	705,499	193,198	3,208,242	118,698	4,559,738
موجودات أخرى					
46,471,908	46,098,783	13,693,389	126,003,867	113,826,155	346,094,102
مجموع الموجودات					
3,465,000	-	-	13,475,000	-	16,940,000
حسابات وكالة بنوك					
17,798,665	46,412,952	36,038,728	51,373,734	36,993,879	188,617,958
حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات المطلقة					
4,300,841	-	1,871,317	6,920,805	-	13,092,963
مطلوبات أخرى					
-	-	-	-	769,191	769,191
مخصص مخاطر الإستثمار ومعدل الأرباح					
-	-	-	-	126,673,990	126,673,990
حقوق المساهمين					
25,564,506	46,412,952	37,910,045	71,769,539	164,437,060	346,094,102
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات 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 ٢٠١٦ كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ريال عماني	هيكل رأس المال
	الشريحة الأولى لرأس المال
150,000,000	رأس المال المدفوع
2,091,192	علاوة الإصدار
(26,000,909)	الخسائر المتراكمة
(180,263)	أرباح (خسائر) القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
(2,141,872)	يطرح : الموجودات الغير ملموسة
(2,937,242)	موجودات ضريبية مؤجلة
120,830,906	مجموع الشريحة الأولى لرأس المال
	الشريحة الثانية لرأس المال
46,310	أرباح (خسائر) القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
4,720,521	المخصص العام
4,766,831	مجموع شريحة رأس المال الثانية
125,597,737	مجموع رأس المال
	الموجودات المرجحة بالمخاطر
412,134,964	مخاطر الائتمان
28,439,698	مخاطر السوق
21,988,438	مخاطر التشغيل
462,563,100	المجموع
120,830,906	الشريحة الأولى لرأس المال
4,766,831	الشريحة الثانية لرأس المال
125,597,737	مجموع رأس المال التنظيمي
26.12%	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
27.15%	نسبة كفاية إجمالي رأس المال
120,830,906	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)
26.12%	نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى
125,741,244	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
34.68%	مجموع رأس المال التنظيمي
35.79%	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
	نسبة كفاية إجمالي رأس المال
121,089,479	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)
34.68%	نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى

٢١. نسبة تغطية السيولة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة	الوزن الترجيحي	الرصيد	الرصيد المعدل
المستوى الأول - الموجودات			
نقد في الصندوق	١٠٠ %	4,266,832	4,266,832
مجموع المستوى الأول - الموجودات		4,266,832	4,266,832
المستوى الثاني أ			
البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية و بنوك التنمية متعددة الأطراف (المؤهلة للوزن الترجيحي ٢٠ %)	٨٥ %	7,363,600	6,259,060
مجموع المستوى الثاني أ		7,363,600	6,259,060
المستوى الثاني ب			
صكوك شركات مصنفة ما بين A+ و BBB	٥٠ %	11,141,014	5,570,507
أسهم مشتركة	٥٠ %	70,054	35,027
مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ١٥ % من الموجودات السائلة عالية الجودة)		11,211,068	5,605,534
مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٤٠ % من الموجودات السائلة عالية الجودة)		18,754,668	11,864,594
مجموع المخزون من الموجودات السائلة		22,841,500	7,111,387
التدفقات النقدية الخارجة			
ودائع الأفراد الأقل إستقرار	١٠ %	132,949,781	13,294,978
ودائع لأجل الفترة المتبقية للإستحقاق أكثر من ٣٠ يوم	٠ %	3,925,295	-
الودائع الأقل إستقرار	١٠ %	9,126,874	912,687
الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية	٤٠ %	7,880,000	3,152,000
الجزء الغير مستغل حاليا من الإئتمان			
سيولة لدى مؤسسات مالية أخرى	١٠٠ %	734,020	734,020
عملاء المنشأة القانونيين للتسهيلات الإئتمانية و السيولة	١٠٠ %	497,000	497,000
سيولة و إئتمان عملاء آخرين	٥ %	5,283,000	264,150
مجموع التدفقات النقدية الخارجة		160,395,970	18,854,835
التدفقات النقدية الداخلة			
جميع الموجودات الأخرى	١٠٠ %	10,019,882	10,019,882
المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد	٥٠ %	2,334,482	1,167,241
المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة	٥٠ %	13,400,783	6,700,392
المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة	١٠٠ %	25,229,035	25,229,035
الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى	٠ %	1,590,430	-
مجموع التدفقات النقدية الداخلة		52,574,612	43,116,550
٧٥ % من التدفقات النقدية الخارجة			14,141,127
التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٧٥ % من التدفقات الخارجة			14,141,127
صافي التدفقات النقدية الخارجة			4,713,709
نسبة تغطية السيولة %			150,87

٢١. نسبة تغطية السيولة (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة	الوزن الترجيحي	الرصيد	الرصيد المعدل
المستوى الأول - الموجودات			
نقد في الصندوق	١٠٠ %	3,910,997	3,910,997
مجموع المستوى الأول - الموجودات		3,910,997	3,910,997
المستوى الثاني أ			
البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية و بنوك التنمية متعددة الأطراف (المؤهلة للوزن الترجيحي ٢٠ %))	٨٥ %	-	-
مجموع المستوى الثاني أ		-	-
المستوى الثاني ب			
صكوك شركات مصنفة ما بين A+ و BBB-	٥٠ %	9,542,146	4,771,073
أسهم مشتركة	٥٠ %	63,048	31,524
مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ١٥ % من الموجودات السائلة عالية الجودة)		9,605,194	4,802,597
مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٤٠ % من الموجودات السائلة عالية الجودة)		9,605,194	4,802,597
مجموع المخزون من الموجودات السائلة		13,516,191	4,601,173
التدفقات النقدية الخارجة			
ودائع الأفراد الأقل إستقرار	١٠ %	101,623,755	10,162,376
الودائع الأقل إستقرار	١٠ %	9,263,127	926,313
الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية	٤٠ %	40,335,000	16,134,000
الجزء الغير مستقل حاليا من الإئتمان			
سيولة لدى مؤسسات مالية أخرى	١٠٠ %	180,000	180,000
سيولة و إئتمان عملاء آخرين	٥ %	649,000	32,450
مجموع التدفقات النقدية الخارجة		152,050,882	27,435,138
التدفقات النقدية الداخلة			
جميع الموجودات الأخرى	١٠٠ %	10,596,558	10,596,558
المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد	٥٠ %	1,766,000	883,000
المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة	٥٠ %	5,113,000	2,556,500
المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة	١٠٠ %	6,545,000	6,545,000
الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى	٠ %	2,913,988	-
مجموع التدفقات النقدية الداخلة		26,934,546	20,581,058
٧٥ % من التدفقات النقدية الخارجة			20,576,354
التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٧٥ % من التدفقات الخارجة			20,576,354
صافي التدفقات النقدية الخارجة			6,858,785
نسبة تغطية السيولة %			67.08%

٢٢. أرقام المقارنة

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