

مصادر صندوق الخيرات	
أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٦	-
الإيرادات المخالفة للشريعة	١٠,٧٩٢
مجموع المصادر	١٠,٧٩٢
إستخدامات صندوق الخيرات	٥,٢٤٣
الرعاية	٥,٢٤٣
مجموع الاستخدامات	٥,٥٤٩
أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	٥,٥٤٩
أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ ابريل ٢٠١٦	٢٩,٨٦٣
الإيرادات المخالفة للشريعة	٣٥,٤١٢
مجموع المصادر	١٧,٤٥١
إستخدامات صندوق الخيرات	١٧,٤٥١
الرعاية	١٧,٩٦١
مجموع الاستخدامات	١٧,٩٦١
أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٧,٩٦١
أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٧	٢٢,٠٨٦
الإيرادات المخالفة للشريعة	٤٠,٠٤٧
مجموع المصادر	١٧,٩٦١
إستخدامات صندوق الخيرات	١٧,٩٦١
الرعاية	١٧,٩٦١
مجموع الاستخدامات	٢٢,٠٨٦
أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	٢٢,٠٨٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم ٧ إلى رقم ١٨ 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 والإجاره و التمويلات الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ، و كذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربه مقابل حصة من الأرباح أو الوكالة مقابل عمولة والحصول على الفائض من الأرباح كحافز وتوفير الخدمات البنكية التجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى.

يخضع البنك في عملياته للرقابة من قبل البنك المركزي العُماني ويشرف عليه هيئة الرقابة الشرعية بناء على عقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي. في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، بلغ عدد موظفين البنك ٣٣٥ موظف (٢٠١٦: ٣٣٠ 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 المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ 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 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 قرأتها مع البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. بالإضافة إلى ذلك، إن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ليست بالضرورة مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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 ٢٠١٦ و أرقام المقارنة لقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة مصادر واستخدامات صندوق الخيرات تم إعدادها من القوائم المالية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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 ٢٠١٦.

إدارة المخاطر المالية

إن هدف إدارة المخاطر المالية والسياسات المعتمدة من قبل البنك تتناسب مع تلك المدرجة في البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	نقد في الصندوق
٣,٧١٥,٤٠٢	٥,٠١٣,٥٥٦	٤,٧٨٣,٣٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٤١,٠١٩,٢٥٥	١٠,٢٠٤,٠٧٤	١١,٤٧٠,٢٣٤	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
٥٠,٠٠٠,٠٠١	٣٤٦,٠٩٥	٣٤٦,٠٩٥	المجموع
٤٥,٢٣٤,٦٥٨	١٥,٥٦٣,٧٢٥	١٦,٥٩٩,٦٥٨	

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

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	بنوك محلية - بالعمله المحليه
٦٠٠,٢٦٨	٨٨١,١٩٨	٤٩٥,٣٦٢	بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه
٤,٤٩٨,٠٤٥	٤,٧٩٦,٩٤٦	٤,٤٢٤,٢١١	المجموع
٥,٠٩٨,٣١٣	٥,٦٧٨,١٤٤	٤,٩١٩,٥٧٣	

٥. إستثمارات وكالة لدى بنوك - صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	بنوك محلية - بالعمله المحليه
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٤,٠٠٠,٠٦٥	بنوك اجنبيه - بالعمله الأجنبيه
-	-	٧,٣٩٧,٨٤٠	المجموع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤١,٣٩٧,٩٠٥	

٦. ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٧			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٩٦,٩٤٧,٨٦٦	٢,٠٩٠,٠٥٤	٩٤,٨٥٧,٨١٢	ذمم بيوع (مرايحة) - أفراد
٥٥,٨٧٨,٤٢٧	-	٥٥,٨٧٨,٤٢٧	ذمم بيوع (مرايحة) - شركات
٤,١٤٧,٧٧٩	-	٤,١٤٧,٧٧٩	ذمم إستصناع - شركات
١٧,٩١٩	-	١٧,٩١٩	ذمم إجارة - أفراد
١٢٤,٨٦٠	-	١٢٤,٨٦٠	ذمم إجارة - شركات
٥٥٢,٠٩٨	-	٥٥٢,٠٩٨	ذمم بطاقات إنتمان - خدمات مؤجرة (أجرة)
<u>١٥٧,٤٦٨,٩٤٩</u>	<u>٢,٠٩٠,٠٥٤</u>	<u>١٥٥,٥٧٨,٨٩٥</u>	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(٢٢,٩١٧,٣٠٣)	(٢٢٤,٢٥٠)	(٢٢,٦٩٣,٠٥٣)	الإيرادات المؤجلة
(٢,٢٠٩,١٩٧)	(٤١,٨٠١)	(٢,١٦٧,٣٩٦)	المخصص العام
(٥٩,٥٧٨)	(٢٢,٠٣٧)	(٣٧,٥٤١)	المخصص الخاص للذمم المشكوك فيها
(١١,٨٧٥)	(٥٩٥)	(١١,٢٨٠)	أرباح معلقة
<u>١٣٢,٤٧٠,٩٩٦</u>	<u>١,٨٠١,٣٧١</u>	<u>١٣٠,٦٦٩,٦٢٥</u>	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٦			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
<u>٨٩,٩٠٣,٩٧٨</u>	<u>١,٥١٣,٩٠٦</u>	<u>٨٨,٣٩٠,٠٧٢</u>	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
<u>١٠٠,١٠٣,٣٣٣</u>	<u>١,٧٠٣,٦٦٨</u>	<u>٩٨,٣٩٩,٦٦٥</u>	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	
١,٦٠٧,٣٣٠	١,٥٣١,٩٠٣	صكوك دولية غير مدرجة
٦,٧٦٣,٦٧٥	٦,٧١٨,٠٧٤	صكوك دولية مدرجة
٢,١٤٣,٢٨٣	٢,١٧٣,٤١٠	صكوك إقليمية مدرجة
٥,١٦٧,٩٣٠	٥,٠٥٤,٠٣٥	صناديق إستثمارية إقليمية غير مدرجة
٣٣٤,١٠٠	٣٣٤,١٠٠	أسهم إقليمية غير مدرجة
٢٣,١٣٧,١٥٠	٢٣,٢٥٣,٦٣١	صكوك محلية مدرجة
٩٦,٩٧٠	٥٦,٣٧٨	أسهم محلية مدرجة
(٧١,٧٦١)	(٧١,٧٦١)	مخصص هيوط في قيمة أسهم إقليمية غير مدرجة
٣٩,١٧٨,٦٧٧	٣٩,٠٤٩,٧٧٠	٣٠ يونيو ٢٠١٧
٢٢,٧٤٢,٣٠٣	٢٢,٨١٩,٦٥٠	٣٠ يونيو ٢٠١٦
٢٢,٣٥٩,٥١٠	٢٢,١٧٥,٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)

٨. استثمار في العقارات

الإستثمار في قطاع العقارات بهدف تحقيق ربح دوري، بواقع ٧٠% من منفعة 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).

يتبع البنك منهجية التقييم على أساس التدفق النقدي ويرى أن القيمة العادلة للإستثمارات في العقارات لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

٩. إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٧			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
٢٦٨,٦٢٢,٦٥٩	١٠,٠٦٦,٩٩٠	٢٥٨,٥٥٥,٦٦٩	عقارات
(١٨,٤٧٩,٦٧٠)	(٦٨٥,٥١٠)	(١٧,٧٩٤,١٦٠)	التكلفة
٢٥٠,١٤٢,٩٨٩	٩,٣٨١,٤٨٠	٢٤٠,٧٦١,٥٠٩	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٢٣,٨٤٢,٣٥٠	-	٢٣,٨٤٢,٣٥٠	معدات
(٨,١٠٤,٥٣٦)	-	(٨,١٠٤,٥٣٦)	التكلفة
١٥,٧٣٧,٨١٤	-	١٥,٧٣٧,٨١٤	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٢٩٢,٤٦٥,٠٠٩	١٠,٠٦٦,٩٩٠	٢٨٢,٣٩٨,٠١٩	المجموع
(٢٦,٥٨٤,٢٠٦)	(٦٨٥,٥١٠)	(٢٥,٨٩٨,٦٩٦)	التكلفة
٢٦٥,٨٨٠,٨٠٣	٩,٣٨١,٤٨٠	٢٥٦,٤٩٩,٣٢٣	الإستهلاك المتراكم
(٣,٣٢٣,٨٠٨)	(٩٣,٨١٥)	(٣,٢٢٩,٩٩٣)	صافي القيمة الدفترية
٢٦٢,٥٥٦,٩٩٥	٩,٢٨٧,٦٦٥	٢٥٣,٢٦٩,٣٣٠	المخصص العام
			إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي

٩. إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٦			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	التكلفة
٢٢١,٨٧٩,٠٣٩	٨,٦٠٠,٣٦٩	٢١٣,٢٧٨,٦٧٠	الإستهلاك المتراكم
(١٣,٥٠٥,١٧٤)	(٣٨٣,٩٤٨)	(١٣,١٢١,٢٢٦)	صافي القيمة الدفترية
٢٠٨,٣٧٣,٨٦٥	٨,٢١٦,٤٢١	٢٠٠,١٥٧,٤٤٤	المخصص العام
(٢,٥٨٣,٧٣٩)	(٨٢,١٦٤)	(٢,٥٠١,٥٧٥)	إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي
٢٠٥,٧٩٠,١٢٦	٨,١٣٤,٢٥٧	١٩٧,٦٥٥,٨٦٩	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	التكلفة
٢٥٦,٧٤٢,٦١٢	٨,٩٧٥,٦٨٠	٢٤٧,٧٦٦,٩٣٢	الإستهلاك المتراكم
(١٩,٨٣٤,٤٢٢)	(٥٢٢,٩٧٧)	(١٩,٣١١,٤٤٥)	صافي القيمة الدفترية
٢٣٦,٩٠٨,١٩٠	٨,٤٥٢,٧٠٣	٢٢٨,٤٥٥,٤٨٧	المخصص العام
(٢,٨٥٤,٤٢٥)	(٨٤,٥٢٧)	(٢,٧٦٩,٨٩٨)	إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي
٢٣٤,٠٥٣,٧٦٥	٨,٣٦٨,١٧٦	٢٢٥,٦٨٥,٥٨٩	

١٠. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه
٢٠٦,٩٠٧,٥٤٤	٩٠,٤٧١,٣٦٧	١٥٧,٩٨٤,٧١٧	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
٤٢,٥٦٤	(١١,٢٥٩)	٥٠,١٨١	إحتياطي معدل الأرباح
-	٩١٧,٢٦٥	٧٧٩,٢٣٩	إحتياطي مخاطر الاستثمار
٢٣٢,٨٦٨	٨٠,٢٩٨	١٦٠,١٢٤	المجموع
٢٠٧,١٨٢,٩٧٦	٩١,٤٥٧,٦٧١	١٥٨,٩٧٤,٢٦١	

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

١١. 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧ لا يوجد مساهمين لدى البنك تزيد نسبة ملكيتهم عن ١٠% أو أكثر من رأس المال المدفوع.

١٢. مصاريف التشغيل

الربع المنتهي		للسنة أشهر		
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٦	المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٧	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
218,489	217,275	435,648	435,149	مصاريف إيجارات
158,273	185,321	295,910	313,219	مصاريف إعلانات
158,241	171,913	291,047	345,049	صيانة حاسوب و برامج حاسوب
184,868	36,853	222,920	72,103	صيانة مباني
37,382	38,215	75,371	77,966	مصاريف حكومية
32,969	21,667	52,813	42,020	طباعة وقرطاسية
30,407	56,302	57,990	90,427	مصاريف إستشارات واتعاب مهنية
34,598	36,204	67,096	69,231	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
424,126	575,313	978,970	1,155,963	أخرى
1,279,353	1,339,063	2,477,765	2,601,127	المجموع

١٣. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم البنك في سياق النشاط الاعتيادي 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 يونيو ٢٠١٧				
المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهم رئيسي	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٥٠١,٥١٧	١٢١,١٤٨	١٧,٥٤٦	٣٦٢,٨٢٣	ذمم بيوع مؤجلة و الذمم الأخرى
٢,٤١٠,٤٤٠	٥٨٤,٩٣٢	٨٢,٤٠٦	١,٧٤٣,١٠٢	إجارة منتهية بالتمليك
١٩٠,٨٦٧	-	-	١٩٠,٨٦٧	وكالة بالإستثمار
٩٨٣,٨٨١	٢٩٧,٦٨٤	٩٠٤	٦٨٥,٢٩٣	ودائع عملاء
٤,٤٧٥,١٠٦	٢٧٥	١	٤,٤٧٤,٨٣٠	حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة
٣٠ يونيو ٢٠١٦				
المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهم رئيسي	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٧٤٣,٣٢٧	١٣٢,٥٢٩	٢١,١٧٧	٥٨٩,٦٢١	ذمم بيوع مؤجلة
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
٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهم رئيسي	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٥٥٨,٩٤٧	١٢٠,١٣٣	١٩,٣٦١	٤١٩,٤٥٣	ذمم بيوع مؤجلة
٢,٥٣٢,١٤٢	٦١٠,٥٢٩	٨٣,٨٣٥	١,٨٣٧,٧٧٨	إجارة منتهية بالتمليك
٨١٥,٢٩٧	٢٠٠,٥٠٨	١,٧٩٩	٦١٢,٩٩٠	ودائع عملاء
٣,٣٥٤,٠١٣	-	١٣	٣,٣٥٤,٠٠٠	حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة

١٣ 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 ٢٠١٧
٣٢,٦٢٥ ٨٨	٩,٧٨٣ -	٢,٤٣٢ -	٢٠,٤١٠ ٨٨	حسابات الأرباح العمولات
٤٧٢,٢٤٨ ٨٨,٠٨١	٤٧٢,٢٤٨ ١٨,٨٥٠	- ٣٠,٨٣١	- ٣٨,٤٠٠	تكاليف موظفين مصاريف أخرى
المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهم رئيسي	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
١٧٦,٩٧٩	٩,٩١٥	٥٤٣	١٦٦,٥٢١	حسابات الأرباح
٤٠٨,٤١١ ٣٧٣,٦٢١	٤٠٨,٤١١ ٣٠,٥٢٥	- ٣٠,١٩٦	- ٣٦,٩٠٠	تكاليف موظفين مصاريف أخرى

١٤. الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

إحتساب الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم بناء على أرباح السنة / الفترة المتعلقة بالمساهمين العاديين كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ر.ع.	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ر.ع.	
(٧٢٧,١٢٦)	١,٣٠٣,٤٠٦	صافي الربح (الخسارة) للسنة
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة / الفترة
-	٠,٠٠١	الربح (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

تم احتساب الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم من خلال قسمة الأرباح للفترة المتعلقة بالمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم. نظراً لعدم وجود أسهم مخفضة. فإن أرباح السهم الواحد المخفضة تساوي ربح السهم الواحد الأساسية.

١٥. التزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية

(أ) التزامات محتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٥٥,٧٦٥,٥١٠	٥١,٨٧٩,٦٢٠	٧٣,٧٤٠,٥١٠	مجموع الإلتزامات المحتملة
١٠٥,٤١١,١٥٤	٨٩,٤٠٠,٧٠٠	٩٦,١٤٢,٠٩٦	(ب) إرتباطات تعاقدية مجموع الإرتباطات التعاقدية
١٦١,١٧٦,٦٦٤	١٤١,٢٨٠,٣٢٠	١٦٩,٨٨٢,٦٠٦	مجموع الإلتزامات المحتملة و الإرتباطات التعاقدية (أ + ب)

١٦. 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 والعملات 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.

معلومات القطاعات على النحو التالي:

المجموع	أخرى	الخزينة و الاستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	للسنة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٧
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
١٠,٧٢٥,٥٦١	-	١,٣٨٥,٤٦١	٢,٣٣٣,٠١٥	٧,٠٠٧,٠٨٥	أيرادات تشغيلية
١,٣٠٣,٤٠٦	(١٦٦,٢٣٦)	(٢٣٦,٤٣٧)	٩,٤٩١	١,٦٩٦,٥٨٨	صافي (الخسائر)/الأرباح
٦١٢,٩٩٩,٠٠٠	١٣,٢٩٨,٨٣٩	١٢٠,٦٨٦,٦٤٨	٢٠١,٩٢٨,٢٠٨	٢٧٧,٠٠٥,٣٠٥	مجموع الموجودات
٤٨٤,٦٨٢,١٢٠	٢٣,٦٣٧,٣٣١	١٨,٩٥٣,٥٢٩	٢٦٠,١٦٣,٨٢٦	١٨١,٩٢٧,٤٣٤	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
المجموع	أخرى	الخزينة و الاستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	للسنة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ يونيو
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
7,875,409	-	940,303	2,451,187	4,483,919	أيرادات تشغيلية
(727,126)	-	(387,466)	474,232	(813,892)	صافي الخسائر
421,337,357	10,706,865	65,159,172	130,696,955	214,774,365	مجموع الموجودات
295,313,162	16,157,402	26,950,000	108,037,819	144,167,941	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

١٧. الأدوات المالية

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 عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
39,178,677	-	5,430,269	33,748,408	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
14,175,000	14,175,000	-	-	إستثمارات في عقارات
53,353,677	14,175,000	5,430,269	33,748,408	مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
36,917,303	14,175,000	5,311,144	17,431,159	مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
٣٦,٥٣٤,٥١٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٩,٧٢٠,١١٩	١٦,٨١٤,٣٩١	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٨. 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 عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
612,999,000	224,203,895	193,554,613	42,751,459	78,672,583	73,816,450	مجموع الموجودات
612,999,000	210,013,246	207,943,435	62,808,672	89,760,937	42,472,710	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين
-	14,190,649	(14,388,822)	(20,057,213)	(11,088,354)	31,343,740	صافي الفجوة
-	-	(14,190,649)	198,173	20,255,386	31,343,740	صافي الفجوة التراكمي
421,337,357	172,312,437	133,518,575	25,591,415	39,071,405	50,843,525	مجموع الموجودات
421,337,357	167,462,649	90,957,101	68,667,991	58,132,824	36,116,792	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين
-	4,849,788	42,561,474	(43,076,576)	(19,061,419)	14,726,733	صافي الفجوة
-	-	(4,849,788)	(47,411,262)	(4,334,686)	14,726,733	صافي الفجوة التراكمي

١٨. 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 عُماني
٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
٨٩,٧٣٣,٧٥٥	٤٨,٩٨٤,٥٢٨	٢٣,٨٢٠,٧٦٩	١٥٤,٢٦٠,٥٦٩	١٩٩,١٩٥,٧٥٦	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
٤٦,٢٤٨,٧٤٨	٦١,٤٦٥,٣١٧	٨٧,١٩٩,٤٠٢	١٤٧,٤٥٦,١٦٢	١٧٣,٦٢٥,٧٤٨	٥١٥,٩٩٥,٣٧٧
٤٣,٤٨٥,٠٠٧	(١٢,٤٨٠,٧٨٩)	(٦٣,٣٧٨,٦٣٣)	٦,٨٠٤,٤٠٧	٢٥,٥٧٠,٠٠٨	-
٤٣,٤٨٥,٠٠٧	٣١,٠٠٤,٢١٨	(٣٢,٣٧٤,٤١٥)	(٢٥,٥٧٠,٠٠٨)	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين					
صافي الفجوة					
صافي الفجوة التراكمي					

١٩. كفاية رأس المال

إن نسبة رأس المال للموجودات المرجحة بالمخاطر كما تم تحديدها من قبل بازل ٣ للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ كما يلي:

هيكل رأس المال	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ يونيو ٢٠١٧
التشريحة الأولى لرأس المال	١٢١,٩٠٧,١٩٧	١٢١,٦٩٩,١٢٩	١٢٠,٨٣٠,٩٠٦
التشريحة الثانية لرأس المال	٦,٤١٥,٢١٨	٥,٤٥١,٠٧١	٤,٧٦٦,٨٣١
مجموع رأس المال التنظيمي	١٢٨,٣٢٢,٤١٥	١٢٧,١٥٠,٢٠٠	١٢٥,٥٩٧,٧٣٧
الموجودات المرجحة بالمخاطر			
مخاطر الائتمان	٥٧٥,٧٣٥,٢٦٦	٤٨٢,٦٠٨,٨٩٥	٤١٢,١٣٤,٩٦٤
مخاطر السوق	٨,٣٨٢,٣٧٧	٣٢,٠٤٧,٧٩١	٢٨,٤٣٩,٦٩٨
مخاطر التشغيل	٣١,٩٩٢,٩٦٤	٢٣,٠٠٦,٠٧٧	٢١,٩٨٨,٤٣٨
المجموع	٦١٦,١١٠,٦٠٧	٥٣٧,٦٦٢,٧٦٣	٤٦٢,٥٦٣,١٠٠
نسبة كفاية رأس المال للتشريحة الأولى	١٩,٧٩%	٢٢,٦٣%	٢٦,١٢%
نسبة كفاية إجمالي رأس المال	٢٠,٨٣%	٢٣,٦٥%	٢٧,١٥%
رأس المال عالي الجودة التشريحة الأولى (CET1)	١٢١,٩٠٧,١٩٧	١٢١,٦٩٩,١٢٩	١٢٠,٨٣٠,٩٠٦
نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة التشريحة الأولى	١٩,٧٩%	٢٢,٦٣%	٢٦,١٢%

٢٠. نسبة تغطية السيولة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٠٢,٢١	١٤٧,٧٩	١٣١,٥٥
نسبة تغطية السيولة %		

٢١. أرقام المقارنة

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