

Audited Financial Statements for the year ended 31st December 2020

القائمة المالية المعتمدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

Statement of financial position		
At 31 December	2020	2019
	OMR'000	OMR'000
Assets		
Cash and balances with Central Bank of Oman	14,823	43,881
Due from banks and financial institutions	8,839	24,745
Murabaha and other receivables	23,838	19,558
Mudaraba financing	13,122	18,716
Diminishing Musharaka financing	339,953	321,929
Investments	79,866	62,461
Wakala financing	51,892	39,919
Ijarah Muntahia Bittamleek	46,215	45,883
Property and equipment	476	572
Intangibles	507	575
Other assets	38,991	6,693
Total assets	618,522	584,932
Liabilities, equity of investment accountholders and owners' equity		
Liabilities		
Current accounts	99,014	112,498
Due to banks	100,800	68,900
Qard Hasan from Head office	37,005	26,181
Customer Wakala term deposits	220,792	253,404
Other liabilities	28,407	9,935
Total liabilities	486,018	470,918
Equity of investment accountholders	53,483	39,339
Owners' equity		
Allocated share capital	70,000	55,000
Investment revaluation reserve	(2,078)	88
Retained earnings	11,099	19,587
Total owners' equity	79,021	74,675
Total liabilities, equity of investment Accountholders and owners' equity	618,522	584,932
Contingent liabilities and commitments	29,355	26,619

Statement of comprehensive income		
For the year ended 31 December	2020	2019
	OMR'000	OMR'000
Income		
Income from Islamic finances and investments	30,287	26,087
Income on Wakala placements	23	153
	30,310	26,240
Less:		
Return on equity of investment accountholders before Maisarah's share as Mudarib	(1,347)	(1,130)
Maisarah's share as Mudarib	282	232
Return on customer Wakala deposits	(11,931)	(11,445)
Return on inter bank Wakala deposit	(1,893)	(1,479)
	(14,889)	(13,822)
Maisarah's share in income from investment as a Mudarib and Rabul Maal	15,421	12,418
Revenue from banking services	1,587	1,808
Foreign exchange gain - net	132	414
Other revenues	207	159
Total revenue	17,347	14,799
Staff costs	(5,162)	(4,936)
General and administrative expenses	(1,892)	(1,658)
Depreciation and amortisation	(456)	(498)
Total expenses	(7,510)	(7,092)
Net impairment on financial instruments	(3,325)	(734)
Bad debts written off	-	(3)
Profit for the year	6,512	6,970
Other comprehensive (loss) / income for the year		
<i>Items that are or may not be reclassified to profit or loss</i>		
(Loss) / Gain from change in fair value of Debt instrument through equity	(2,166)	637
Other comprehensive (loss) / income for the year	(2,166)	637
Total comprehensive income for the year	4,346	7,607

قائمة المركز المالي		
في 31 ديسمبر	2020	2019
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	14,823	43,881
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	8,839	24,745
مرايحة ومديونيات أخرى	23,838	19,558
تمويل المضاربة	13,122	18,716
تمويل المشاركة المتناقصة	339,953	321,929
إستثمارات	79,866	62,461
تمويل الوكالة	51,892	39,919
اجارة منتهية بالتمليك	46,215	45,883
ممتلكات ومعدات	476	572
أصول غير ملموسة	507	575
أصول أخرى	38,991	6,693
إجمالي الأصول	618,522	584,932
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق الملكية للمالكين		
الالتزامات		
حسابات جارية	99,014	112,498
مستحق للبنوك	100,800	68,900
قرض حسن من المركز الرئيسي	37,005	26,181
ودائع الوكالة للزبائن	220,792	253,404
إلتزامات أخرى	28,407	9,935
إجمالي الالتزامات	486,018	470,918
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	53,483	39,339
حقوق الملكية للمالكين		
رأس المال المخصص	70,000	55,000
احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات	(2,078)	88
أرباح محتجزة	11,099	19,587
إجمالي حقوق الملكية للمالكين	79,021	74,675
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق الملكية للمالكين	618,522	584,932
إلتزامات عرضية وإرتباطات	29,355	26,619

قائمة الدخل الشامل		
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	2020	2019
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الإيرادات		
إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية	30,287	26,087
إيرادات على إيداعات الوكالة	23	153
	30,310	26,240
ناقصاً:		
العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار قبل حصة ميسرة كمضارب	(1,347)	(1,130)
حصة ميسرة كمضارب	282	232
العائد على ودائع الوكالة للعملاء	(11,931)	(11,445)
العائد على ودائع الوكالة بين البنوك	(1,893)	(1,479)
	(14,889)	(13,822)
حصة ميسرة في الإيرادات من الإستثمارات كمضارب ورب المال	15,421	12,418
الإيرادات من الخدمات المصرفية	1,587	1,808
ربح صرف العملة الأجنبية - بالصافي	132	414
إيرادات أخرى	207	159
إجمالي الإيرادات	17,347	14,799
تكاليف موظفين	(5,162)	(4,936)
مصروفات عمومية وإدارية	(1,892)	(1,658)
الاستهلاك	(456)	(498)
إجمالي المصروفات	(7,510)	(7,092)
صافي الانخفاض في القيمة على الأدوات المالية	(3,325)	(734)
ديون معدومة مشطوبة	-	(3)
ربح العام	6,512	6,970
(الخسارة) / الدخل الشاملة الأخرى للعام		
البنود التي يعاد أو قد لا يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة (خسارة) / ربح من التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	(2,166)	637
(الخسارة) / الدخل الشاملة الأخرى للعام	(2,166)	637
إجمالي الدخل الشامل للعام	4,346	7,607