

ريال عُماني	مصادر صندوق الخيرات
-	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٨
٤٠,٥٦٤	الإيرادات المخالفة للشريعة
٤٠,٥٦٤	مجموع المصادر
-	إستخدامات صندوق الخيرات
-	الرعاية
-	مجموع الإستخدامات
٤٠,٥٦٤	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٨,٧٤٤	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ اكتوبر ٢٠١٨
-	الإيرادات المخالفة للشريعة
٤٩,٣٠٨	مجموع المصادر
٤٩,٣٠٨	إستخدامات صندوق الخيرات
٤٩,٣٠٨	الرعاية
-	مجموع الإستخدامات
-	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
-	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢٩,٩٢٧	الإيرادات المخالفة للشريعة
٢٩,٩٢٧	مجموع المصادر
٩,٠٥٢	إستخدامات صندوق الخيرات
٩,٠٥٢	الرعاية
٢٠,٨٧٥	مجموع الإستخدامات
٢٠,٨٧٥	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ 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 حالياً من خلال اربعة عشر فرعاً 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 و أنشطة 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 سبتمبر ٢٠١٩، بلغ عدد موظفين البنك ٣٧١ موظف (ديسمبر ٢٠١٨: ٣٥٣ موظف)

عنوان البنك: صندوق بريد ١٤٢٣، رمز بريدي ١٣٣، مسقط، سلطنه عُمان.

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

١/٢ أسس إعداد القوائم المالية

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة للبنك والمرفقة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ تم إعدادها وفقاً 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 تحل محلها. تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً 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 ٢٠١٨. بالإضافة إلى ذلك، إن النتائج للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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 ٢٠١٨ 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 للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

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 ٢٠١٨. باستثناء معيار المحاسبة المالي (FAS ٢٨) الذي كان سارياً من ١ يناير ٢٠١٩ بناءً على التقييم والمراجعة ، ويلخص البنك إلى أنه لا يوجد أي تأثير لتطبيق معيار المحاسبة المالي (FAS ٢٨) على البيانات المالية.

إدارة المخاطر المالية

تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر للبنك مع تلك المعلنة إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٥,١٤٠,٣٥٥	٤,٣١٤,١٢٠	٤,٩٩٨,٢٩١	نقد في الصندوق
٨٧,٣٢٥,٢١٥	٥٥,١٨٧,٨٢٧	٤٣,٦٢٧,٠٣٧	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٥٠٠,٠٠١	٥٠٠,٠٠١	٥٠٠,٠٠١	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
<u>٩٢,٩٦٥,٥٧١</u>	<u>٦٠,٠٠١,٩٤٨</u>	<u>٤٩,١٢٥,٣٢٩</u>	المجموع

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

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٢٢٨,٦٦٨	٢٦٣,٨٤٤	-	بنوك محلية - بالعملة المحلية
٦,١٧٦,٢٥٣	٢,٩٠٩,١٠٩	٦,٤٨٨,٤١٩	بنوك اجنبيه- بالعملة الأجنبية
(٥,٣٧٢)	(٤,١٥١)	(٥,١٨٨)	ناقص: خسائر تدني
<u>٦,٣٩٩,٥٤٩</u>	<u>٣,١٦٨,٨٠٢</u>	<u>٦,٤٨٣,٢٣١</u>	

تم تصنيف جميع التعرضات المذكورة أعلاه على أنها المرحلة ١ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٥. إستثمارات وكالة لدى بنوك - صافي

تمويل مشترك			
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
٣١ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	بنوك محلية - بالعملة المحلية
-	١,٣١٠,٩٩٨	٣,٨٥٠,٠٠٠	بنوك اجنبيه - بالعملة الأجنبية
-	(٢٨,٥٠١)	(٤١,٧٤٥)	ناقص: خسائر تدني
<u>-</u>	<u>١٥,٢٨٢,٤٩٧</u>	<u>١٧,٨٠٨,٢٥٥</u>	

٦. ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
١٢٠,٨٥٢,٥١٠	١,٩٨٠,٩٩٤	١١٨,٨٧١,٥١٦	ذمم بيوع (مرابحة) - أفراد
٩١,٧٢٩,٥٥٨	-	٩١,٧٢٩,٥٥٨	ذمم بيوع (مرابحة) - شركات
٥,٢٣٤,٣٥٣	-	٥,٢٣٤,٣٥٣	ذمم إستصناع - شركات
٥٨,٢٦٦	-	٥٨,٢٦٦	ذمم إجارة - أفراد
٨٣,٣٦٢	-	٨٣,٣٦٢	ذمم إجارة - شركات
٢,٣٢١,٤٣٧	-	٢,٣٢١,٤٣٧	ذمم بطاقات إئتمان - خدمات مؤجرة (أجرة)
٢٢٠,٢٧٩,٤٨٦	١,٩٨٠,٩٩٤	٢١٨,٢٩٨,٤٩٢	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
(٢٧,١٢١,٢٨٩)	(١٩٢,٠١٦)	(٢٦,٩٢٩,٢٧٣)	ناقص: الإيرادات المؤجلة
(٣,١٦٤,٩٣٠)	(٢٢,٤٤٠)	(٣,١٤٢,٤٩٠)	ناقص: خسائر تدني
(١٣,٨٢٦)	(١,٥٣٨)	(١٢,٢٨٨)	ناقص: أرباح محتجزة
١٨٩,٩٧٩,٤٤١	١,٧٦٥,٠٠٠	١٨٩,٢١٤,٤٤١	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
١٧٢,٧٩٤,٤٨١	١,٨١٧,٦٨١	١٧٠,٩٧٦,٨٠٠	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
١٨٢,٢٦٨,٦١٠	١,٨١٦,٥٤٣	١٨٠,٤٥٢,٠٦٧	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٧. الإستثمار في الأوراق المالية

غير مدققة	مدققة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٠٠٢,٠٠٠	٢,٠٠٢,٠٠٠
٧٠,٢٢٩,٦٠٧	٤٨,٢٥٩,٢٣٤
٧٢,٢٣١,٦٠٧	٥٠,٢٦١,٢٣٤
(٢٤١,٧١٦)	(٢٢٧,٣٦٠)
٧١,٩٨٩,٨٩١	٥٠,٠٣٣,٨٧٤

استثمارات أوراق مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح أ)
استثمارات أوراق مالية بالدخل الشامل الأخر – أدوات دين (إيضاح ب)
المجموع قبل خسائر تدني
ناقص: خسائر تدني

أ) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تمويل ذاتي	غير مدققة	مدققة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٢,٠٠٢,٠٠٠	٢,٠٠٢,٠٠٠	
(٨,٦٦٦)	(٨,٨٢٩)	
١,٩٩٣,٣٣٤	١,٩٩٣,١٧١	

صكوك محلية مدرجة
ناقص: خسائر تدني
مجموع الصكوك المحلية عند سعر التطفئة

ب) إستثمار في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك	غير مدققة	مدققة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٦٦,٧٢٩,٥٦٢	٤٤,٤٩٩,٣٠٢	
٣,٥٠٠,٠٤٥	٣,٧٥٩,٩٣٢	
٧٠,٢٢٩,٦٠٧	٤٨,٢٥٩,٢٣٤	
(٢٣٣,٠٥٠)	(٢١٨,٥٣١)	
٦٩,٩٩٦,٥٥٧	٤٨,٠٤٠,٧٠٣	

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية- سندات دين (ملاحظه رقم ١)
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية- أدوات ملكية (ملاحظه رقم ٢)
المجموع قبل تدني الخسائر
ناقص: خسائر تدني

ج) إستثمار في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية – سندات دين

تمويل مشترك	غير مدققة	مدققة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٢٧,٨٦٥,٦٠٨	٢٤,٤٣٠,٨٥٣	
٣,٩٥٧,٩٠٠	٤,٦٦٥,٣٢٣	
٣٤,٩٠٦,٠٥٤	١٥,٤٠٣,١٢٦	
٦٦,٧٢٩,٥٦٢	٤٤,٤٩٩,٣٠٢	
(٢٣٣,٠٥٠)	(٢١٨,٥٣١)	
٦٦,٤٩٦,٥١٢	٤٤,٢٨٠,٧٧١	

استثمارات متوفر لها أسعار سوقية
صكوك حكومية
صكوك شركات
استثمارات غير متوفر لها أسعار سوقية
صكوك حكومية
ناقص: خسائر تدني

٧. الإستثمار في الأوراق المالية (تابع)

د) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية – أدوات ملكية

تمويل مشترك		
مدققة	غير مدققة	
ديسمبر ٢٠١٨	سبتمبر ٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٣,٤٣٥,٤٠٤	٣,١٦٨,٧٩٩	صناديق إستثمارية إقليمية غير مدرجة
٢٦٢,٣٣٩	٢٧٣,٨٤٠	أسهم إقليمية غير مدرجة
٦٢,١٨٩	٥٧,٤٠٦	أسهم محلية مدرجة
٣,٧٥٩,٩٣٢	٣,٥٠٠,٠٤٥	المجموع

١-٧ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك		
سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)		
القيمة العادلة	التكلفة	
ريال عماني	ريال عماني	صكوك دولية غير مدرجة
٣٣,١١١,٤٣٠	٣٣,١١٠,٠٠٠	صكوك دولية مدرجة
٣٨٦,٦٠٥	٣٨٧,٢٢٣	صكوك إقليمية غير مدرجة
١,٧٩٤,٦٢٤	١,٧٩٤,٦٢٤	صكوك إقليمية مدرجة
١,٥٩١,٦٢٥	١,٥٧٤,٦٠٦	صناديق إستثمارية إقليمية غير مدرجة
٣,١٦٨,٧٧٢	٤,٤٢١,٤٤٠	أسهم إقليمية غير مدرجة
٢٧٣,٨٦٧	٣٣٤,١٣٣	صكوك محلية مصنفة ومدرجة
٢٥,٨٨٧,٣٧٨	٢٥,٤٧١,١٥٤	صكوك محلية غير مصنفة ومدرجة
٣,٩٥٧,٩٠٠	٣,٩٥٧,٩٠٠	أسهم محلية مدرجة
٥٧,٤٠٦	٤٧,٨٣٨	ناقص: خسائر تدني
(٢٣٣,٠٥٠)	-	
٦٩,٩٩٦,٥٥٧	٧١,٠٩٨,٩١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٤٣,٥٥٧,٧٣٦	٤٤,٥٩٦,١٦٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٤٨,٠٤٠,٧٠٣	٥٠,٦٦٠,١٥٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

٨. إستثمار 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 المضاربة المشترك (الأرباح والتكاليف المتعلقة بهذا الإستثمار تخص حساب البنك وغير خاضعة للتوزيع على أصحاب حسابات الإستثمار غير المقيدة).

يتبع البنك منهجية التقييم المبينة على مقارنة البيع والإستثمار ويؤمن بأن القيمة العادلة للإستثمار في العقارات التي تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩. علاوة على ذلك ، لدى البنك خطة لبيع الإستثمارات مع نهاية إتفاقية الإيجار بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

٩. إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٣٤٦,٥٢٩,١٣٨	١٣,١٠٢,١١٢	٣٣٣,٤٢٧,٠٢٦	عقارات
(٤٤,٣٦٠,٥٩٣)	(١,٦٠٢,٦٧٢)	(٤٢,٥٧٥,٩٢١)	التكلفة
٣٠٢,١٦٨,٥٤٥	١١,٤٩٩,٤٤٠	٢٩٠,٨٥١,١٠٥	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٣٣,٠٧٦,٨٩٨	-	٣٣,٠٧٦,٨٩٨	معدات
(١٦,٨٧٣,٤٠٨)	-	(١٦,٨٧٣,٤٠٨)	التكلفة
١٦,٢٠٣,٤٩٠	-	١٦,٢٠٣,٤٩٠	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٣٧٩,٦٠٦,٠٣٦	١٣,١٠٢,١١٢	٣٦٦,٥٠٣,٩٢٤	المجموع
(٦١,٢٣٤,٠٠١)	(١,٦٠٢,٦٧٢)	(٥٩,٦٣١,٣٢٩)	التكلفة
٣١٨,٣٧٢,٠٣٥	١١,٤٩٩,٤٤٠	٣٠٦,٨٧٢,٥٩٥	الإستهلاك المتراكم
(١,٥٥٩,٦٧٢)	(٢٧,٢٥١)	(١,٥٣٢,٤٢١)	صافي القيمة الدفترية قبل خسائر التدني
٣١٦,٨١٢,٣٦٣	١١,٤٧٢,١٨٩	٣٠٥,٣٤٠,١٧٤	ناقص: خسائر تدني
			صافي القيمة الدفترية بعد خسائر التدني

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٣٥٨,١٧٧,١٩٠	١٢,٩٩٢,٤٢٦	٣٤٥,١٨٤,٧٦٤	التكلفة
(٤٨,٩٦٩,٤٣٦)	(١,٢١٢,٨٥٤)	(٤٧,٧٥٦,٥٨٢)	الإستهلاك المتراكم
٣٠٩,٢٠٧,٧٥٤	١١,٧٧٩,٥٧٢	٢٩٧,٤٢٨,١٨٢	صافي القيمة الدفترية قبل خسائر التدني
(٢,٦٩٦,٩٦١)	(٢٣٥,٥٩١)	(٢,٤٦١,٣٧٠)	ناقص: خسائر تدني
٣٠٦,٥١٠,٧٩٣	١١,٥٤٣,٩٨١	٢٩٤,٩٦٦,٨١٢	صافي القيمة الدفترية بعد خسائر التدني

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٣٧١,١٢٨,٣٧٤	١٣,٢٧٠,٢٢٦	٣٥٧,٨٥٨,١٤٨	التكلفة
(٥٣,٠٥٥,٨١٠)	(١,٣٤٠,٥٧٣)	(٥١,٧١٥,٢٣٧)	الإستهلاك المتراكم
٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	١١,٩٢٩,٦٥٣	٣٠٦,١٤٢,٩١١	صافي القيمة الدفترية قبل خسائر التدني
(١,٦٧٥,١٤١)	(٣٣,٨٨١)	(١,٦٤١,٢٦٠)	ناقص: خسائر تدني
٣١٦,٣٩٧,٤٢٣	١١,٨٩٥,٧٧٢	٣٠٤,٥٠١,٦٥١	صافي القيمة الدفترية بعد خسائر التدني

١٠. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ريال عُمانى	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عُمانى	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عُمانى	
٣١٤,٣٢٣,٢١٨	٣٣٠,٩٣٤,٧٨٥	٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨	أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه
(٢١٧,٧٠٨)	(٢١٥,١٥٧)	(٧٧٨,١١٧)	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
٥٤٦,٩٩٩	٣٨٩,٦٩٧	٤٣٤,٢١٦	إحتياطي مخاطر الاستثمار
٣١٤,٦٥٢,٥٠٩	٣٣١,١٠٩,٣٢٥	٣٢٢,٥٠٧,٠٥٧	المجموع

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 ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة إسمية ٠,١٠٠ ريال للسهم الواحد.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ لا يوجد مساهمين لدى البنك تزيد نسبة ملكيتهم عن ١٠% أو أكثر من رأس المال المدفوع.

١٢. مصاريف التشغيل

للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ريال عُمانى	للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عُمانى	الربع المنتهى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عُمانى	
٦٩٠,٥٧٥	٦٦٤,١٤٨	٢٢٣,٦٨٧	مصاريف إيجارات
٥٥٢,٦٥٦	٦٣٢,٧٦٠	١٩٨,٦٦٦	مصاريف إعلانات
٦٣٢,١٥٩	٥١٩,٣٨٨	٢١٠,١٤٢	مصاريف الصيانة
٩٨,١٩٧	٩٧,٢١٨	٣٢,٤٠٦	مصاريف صيانة المباني
١٢٣,٩٣٩	١٣٢,٣٥٦	٤٨,٦٢٤	مصاريف حكومية
٨١,٨٩٢	٦٣,٨٤٦	١٩,٣٥٦	طباعة وقرطاسية
١٠٥,٩٤١	١٣٦,٢٩٣	٦٠,٩٦٦	مصاريف إستشارات واتعاب مهنية
٨٧,٦٣٩	٧٨,٠٨١	٢٤,٠٩٩	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
٣٨٤,٣٧٤	٣٤٨,٧٧٨	١١٥,٣٩٧	مصاريف الهاتف والكهرباء والماء
٧٣٨,٦١٤	٥١٢,٢٤٤	١٧٧,٥٢١	مصاريف البطاقات
٦٢٩,٤٠٣	٦٧٠,٥١٨	١٢٧,٧٠٦	أخرى
٤,١٢٥,٣٨٩	٣,٨٥٥,٦٣٠	١,٤١٩,٥٥٠	المجموع

١٣. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
ذمم بيوع مؤجلة و الذمم الأخرى	١١,٥١٩	٩,٣٧٨	١٦٥,٩٢٣	١٨٦,٨٢٠
إجارة منتهية بالتمليك	٤٣٨,٨٢٨	١٤٦,٦٨١	١,٤٧٦,٥٣١	٢,٠٦٢,٠٤٠
وكالة بالإستثمار	-	-	-	-
حسابات العملاء	٤٩٧,٣٦٤	٢,٥٢٩	١٢٣,٠٩٧	٦٢٢,٩٩٠
حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة	٣,٤٤٩,٣٩٨	٧,٩٦٩	٥٩,٩٢٠	٣,٥١٧,٢٨٧
ودائع وكالة	٣,٣٥٤,٠٠٠	-	-	٣,٣٥٤,٠٠٠

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

ذمم بيوع مؤجلة و الذمم الأخرى	٥٣,١٠٤	١٣,٠٠٨	١١١,٢٠٣	١٧٧,٣١٥
إجارة منتهية بالتمليك	٦٤٤,٦٦٥	٧٨,٧٩٨	٦٥١,٣٣٨	١,٣٧٤,٨٠١
وكالة بالإستثمار	-	-	-	-
حسابات العملاء	٧١١,٥٨٤	٣,٧٦٤	٨,٠٥٠	٧٢٣,٣٩٨
حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة	٥,٤٦٨,٧٣٩	٢٧,٠٠٩	٢٢٠	٥,٤٩٥,٩٦٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

ذمم بيوع مؤجلة و الذمم الأخرى	٩١,٠٤٧	١٢,١٠١	١٩٤,٩٩٥	٢٩٨,١٤٣
إجارة منتهية بالتمليك	٤٦٩,٠٠٩	٧٨,٠٥٢	٩٤٥,٨٢٤	١,٤٩٢,٨٨٥
وكالة بالإستثمار	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٠٠٠,٠٠٠
حسابات العملاء	٨٥٦,٠٣٠	٦٦٥	٢٠,٨٢٦	٨٧٧,٥٢١
حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة	٥,٧٦٤,٦٨٣	٣٤,٩٩٧	٨,٠٩٧	٥,٨٠٧,٧٧٧

قائمة الدخل تتضمن المبالغ التالية فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
حسابات الأرباح	١٨,٢٥٠	٥,٥٧٥	٣٤,٦٥١	٥٨,٤٧٦
العمولات	-	-	-	-
تكاليف موظفين	-	-	١,٤٤٤,٢٠٩	١,٤٤٤,٢٠٩
مصاريف أخرى	٤٢,١٥٠	٤٥,٤٨٩	-	٨٧,٦٣٩

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى
حسابات الأرباح	٨٨,١٧٨	٣,٥٩٨	١٥,٦٠٨	١٠٧,٣٨٤
العمولات	١١٢	-	٢	١١٤
تكاليف موظفين	-	-	٥٠٤,٤٣٠	٥٠٤,٤٣٠
مصاريف أخرى	٣٧,٦٥٠	٤٠,٤٣١	١٤١,١٩٠	٢١٩,٢٧١

١٤. الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم (ريال عماني)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	
٤,٥٦٠,٤٥٩	٧,٠٣٩,٥٤٢	صافي الربح للفترة
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة / الفترة
٠,٠٠٣	٠,٠٠٥	الربح (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (ريال عماني)

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١٠١,٧٤٤,١٥٥	٨٩,١٧٩,٣٤١	١٢٥,٧٥٥,٤٤٣	مجموع المطلوبات المحتملة
٨٤,٠٦٥,١٢٣	٧٥,٠٧٤,٣٥١	١٥١,٧٢١,٨٢٢	مجموع الإرتباطات التعاقدية
١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	١٦٤,٢٥٣,٦٩٢	٢٧٧,٤٧٧,٢٦٥	مجموع المطلوبات 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 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.

١٦. التقارير القطاعية (يتبع)

معلومات القطاعات على النحو التالي:

المجموع	أخرى	الخزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	لتسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	أيرادات تشغيلية
٢٤,٦٥٧,٧٤٣	١,٠٣٤,٦٢٠	٢,٣٥٢,٧٧٤	١١,١٢٣,٥٦٧	١٠,١٤٦,٧٨٢	
٧,٠٣٩,٥٤٢	(٢٠٦,٣٥٤)	١,٤٩٠,٤٦٥	٤,٨١٩,٩٣١	٩٣٥,٥٠٠	صافي الأرباح/(الخسائر)
٩٦٧,٤٣٤,٤٦٧	١٨,٠٤١,١٩٤	١٥٩,٥٨١,٧٠٦	٤١٦,١١٩,٣٤٠	٣٧٣,٦٩٢,٢٢٧	مجموع الموجودات
٨٢٢,٤٦٨,٢٦٩	٢٠,٣١٧,٢٦٩	٤٠,٢٦٥,٠٢٠	٤٠٠,١٩١,٨٢٣	٣٦١,٦٩٤,١٥٧	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
المجموع	أخرى	الخزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	لتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	أيرادات تشغيلية
١٩,٨٣٩,٤٠٦	-	٢,٤٢٢,٧٦٣	٨,٠١١,٠٨٥	٩,٤٠٥,٥٥٨	
٤,٥٦٠,٤٥٩	(٦٦٦,٤٦٢)	١,٢٢٠,١٧١	٣,٧٥١,٨٣٧	٢٥٤,٩١٣	صافي الأرباح/(الخسائر)
٨١٩,٧٣٧,٦٥١	٨,٥٥٥,٣١٩	١٤٣,١٥٥,١١٣	٣٣٣,٣٨٤,١٤٢	٣٣٤,٦٤٣,٠٧٧	مجموع الموجودات
٦٨٤,٥٥٢,٤٧٤	١٨,٨٠٧,٢٧٥	٥,٨٥٢,٣٦٩	٣٦٨,٧٣٦,٤٢٩	٢٩١,١٥٦,٤٠١	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
المجموع	أخرى	الخزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٧,٠٩٧,٨٠١	٣٤٦,١٩٨	٣,١٩٨,١١٧	١١,٢٤٧,٩٤٨	١٢,٣٠٥,٥٣٨	أيرادات تشغيلية
٧,٥١١,٦٠٣	(٥٨٤,٩١٧)	١,٩٦٤,٧٦٣	٥,٥٣٦,٨٤٨	٥٩٤,٩٠٩	صافي الأرباح/(الخسائر)
٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	١٢,١٣٦,٢٩٢	١٦٣,٥٧٣,٩٩٤	٣٥٢,٠٦٢,٨٥٩	٣٤٤,٣٩٤,٣٩٥	مجموع الموجودات
٧٣٤,٩٧٨,٧٣٨	٢٣,٢٤٣,٧٦٣	١١٥,٨٦٩	٣٨٤,٧٢٥,٠٨٣	٣٢٦,٨٩٤,٠٢٣	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار 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	
٧٠,٢٢٩,٦٠٧	-	٣,٥٠٠,٠٤٥	٦٦,٧٢٩,٥٦٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	إستثمارات في عقارات
٨٤,٤٠٤,٦٠٧	١٤,١٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٤٥	٦٦,٧٢٩,٥٦٢	مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٥٨,٢٤٥,١٨٣	١٩,١٥٣,٥٩٣	-	٣٩,٠٩١,٥٩٠	مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٦٢,٤٣٤,٢٣٤	١٤,١٧٥,٠٠٠	٣,٦٩٧,٧٤٣	٤٤,٥٦١,٤٩١	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٨. إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ اشهر 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	
٩٦٧,٤٣٤,٤٦٧	٣٢٥,٦١٥,٠٦٨	٢٩٦,٣٦٨,٩٢٦	٧٣,٠٢٥,٦٨٥	١٣٧,٩١١,٦١٦	١٣٤,٥١٣,١٧٢	مجموع الموجودات
٩٦٧,٤٣٤,٤٦٧	٢٩٢,٩٣٠,٥٦٦	٣٣٠,٠١٢,٦١٧	١٢٧,٣٩١,٢٧٧	١٣٢,٥١٩,٠٦٤	٨٤,٥٨٠,٩٤٣	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقه وحقوق المساهمين
-	٣٢,٦٨٤,٥٠٢	(٣٣,٦٤٣,٦٩١)	(٥٤,٣٦٥,٥٩٢)	٥,٣٩٢,٥٥٢	٤٩,٩٣٢,٢٢٩	صافي الفجوة
-	-	(٣٢,٦٨٤,٥٠٢)	٩٥٩,١٨٩	٥٥,٣٢٤,٧٨١	٤٩,٩٣٢,٢٢٩	صافي الفجوة التراكمي
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	
٨١٩,٧٣٧,٦٥١	٢٦٢,٢٩٢,٨٢٣	٢٥٩,٢٤٣,٨٠٦	٦٤,٦٩٧,٩٦٨	١١٤,٧٥٢,٠٦٨	١١٨,٧٥٠,٩٨٦	مجموع الموجودات
٨١٩,٧٣٧,٦٥١	٢٦٨,٠١٨,٠٠٣	١٩٦,٦٨٢,٢٦٦	١٥١,١٢٩,٩٤٩	١٣٦,٣٣٤,٧٤١	٦٧,٥٧٢,٦٩٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقه وحقوق المساهمين
-	(٥,٧٢٥,١٨٠)	٦٢,٥٦١,٥٤٠	(٨٦,٤٣١,٩٨١)	(٢١,٥٨٢,٦٧٣)	٥١,١٧٨,٢٩٤	صافي الفجوة
-	-	٥,٧٢٥,١٨٠	(٥٦,٨٣٦,٣٦٠)	٢٩,٥٩٥,٦٢١	٥١,١٧٨,٢٩٤	صافي الفجوة التراكمي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من شهر إلى ٦ أشهر	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	
٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	٢٦٥,٨٢٣,٢٧٧	٢٨٢,٧٩٧,٥٩٢	٨٨,٤٥٣,٩٠١	١٠٩,٥٦٧,١٨٢	١٢٥,٥٢٥,٥٨٨	مجموع الموجودات
٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	٢٧٣,٣٧١,٤٢٦	٢٦٩,٠١٣,٢٧٦	١٥٤,٣٥٧,٨٧٨	١٢٣,٥٠٨,٣٢١	٥١,٩١٦,٦٣٩	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين
-	(٧,٥٤٨,١٤٩)	١٣,٧٨٤,٣١٦	(٦٥,٩٠٣,٩٧٧)	(١٣,٩٤١,١٣٩)	٧٣,٦٠٨,٩٤٩	صافي الفجوة
-	-	٧,٥٤٨,١٤٩	(٦,٢٣٦,١٦٧)	٥٩,٦٦٧,٨١٠	٧٣,٦٠٨,٩٤٩	صافي الفجوة التراكمي

١٩. كفاية رأس المال

إن نسبة رأس المال للموجودات المرجحة بالمخاطر كما تم تحديدها من قبل بازل ٣ كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عُُماني	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عُُماني	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ريال عُُماني	هيكل رأس المال
١٣١,٧٦٣,٢٦٠	١٢٦,٠٧٣,٥٣٤	١٣٣,٨٥٢,٢٧١	الشريحة الأولى لرأس المال
٧,١٩٩,٥٦٢	٤,٩٢١,٠١٦	٨,٥٠٥,٨١٢	الشريحة الثانية لرأس المال
١٣٨,٩٦٢,٨٢٢	١٣٠,٩٩٤,٥٥٠	١٤٢,٣٥٨,٠٨٣	مجموع رأس المال التنظيمي
الموجودات المرجحة بالمخاطر			
٧٩٧,٠٩٠,٥٥٠	٨٥٤,٤١٥,٤٩٣	٩٣٥,٥٣٨,١٨٨	مخاطر الائتمان
١٦,٥٨٩,٤٩٨	٢٨,٠١٠,٦٥٢	٧,١٧٤,٠٨٨	مخاطر السوق
٤٢,٠٠٢,٢٢٢	٤٢,٣١٣,٢٧٦	٥٢,٤٦٩,٤٧٨	مخاطر التشغيل
٨٥٥,٦٨٢,٢٧٠	٩٢٤,٧٣٩,٤٢١	٩٩٥,١٨١,٧٥٤	المجموع
١٥,٤٠%	١٣,٦٣%	١٣,٤٥%	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
١٦,٢٤%	١٤,١٧%	١٤,٣٠%	نسبة كفاية إجمالي رأس المال
١٣١,٧٦٣,٢٦٠	١٢٦,٠٧٣,٥٣٤	١٣٣,٨٧٧,٥١٥	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)
١٥,٤٠%	١٣,٦٣%	١٣,٤٥%	نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى

٢٠. نسبة تغطية السيولة و صافي نسبة استقرار التمويل

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	نسبة تغطية السيولة %
١٥٦٩,٣٤	١٠٢,٢٧	٢٣٢,٦٠	
١٢٦,٨٢	١٣١,٨٦	١٠٠,٦٠	صافي نسبة استقرار التمويل %

٢١. مقارنة المخصصات التي يتم إجراؤها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ والمطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني حسابات التمويل المنتظمة وتحت المراقبة وذات الأداء غير المنتظمة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (أ)

تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المحتسب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني	المبلغ الصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٤)-(١٠)	(٨)=(٣)-(٥)
المرحلة ١		٩١٥,٠٩٧,٠٨٧		٣,١٣٤,٢٣٤	٤,٥٤٣,٨٣٧	٩٠٧,٤١٩,٠١٦	٩١١,٩٦٢,٨٥٣
المرحلة ٢	اساسي	٨٨,٦٧٩,١١٤	٧,٦٧٨,٠٧١	١,٦٠١,٤٢٧	(٨٣٣,٠٦٤)	٨٧,٩١٠,٧٥١	٨٧,٠٧٧,٦٨٧
المرحلة ٣		-	-	-	-	-	-
المجموع		١,٠٠٣,٧٧٦,٢٠١	٨,٤٤٦,٤٣٤	٤,٧٣٥,٦٦١	٣,٧١٠,٧٧٣	٩٩٥,٣٢٩,٧٦٧	٩٩٩,٠٤٠,٥٤٠
المرحلة ١		٢١,٨٧٢,٤٤٤	١١٨,٩٦٠	٧٧٦,٣١٤	(٦٥٧,٣٥٤)	٢١,٧٥٣,٤٨٤	٢١,٠٩٦,١٣٠
المرحلة ٢	تحت المراقبة	٥١,٣٦٠,٣٢٨	٤٠٠,٢١٩	٥,١٤٦,٩١٥	(٤,٧٤٦,٦٩٦)	٥٠,٩٦٠,١٠٩	٤٦,٢١٣,٤١٣
المرحلة ٣		-	-	-	-	-	-
المجموع		٧٣,٢٣٢,٧٧٢	٥١٩,١٧٩	٥,٩٢٣,٢٢٩	(٥,٤٠٤,٠٥٠)	٧٢,٧١٣,٥٩٣	٦٧,٣٠٩,٥٤٣
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	دون المستوى	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		١٨٥,٨٧١	٤٦,٢٤٥	١٤٨,٩٢٠	(١٠٢,٦٧٥)	١٣٩,٦٢٦	٣٦,٩٥١
المجموع		١٨٥,٨٧١	٤٦,٢٤٥	١٤٨,٩٢٠	(١٠٢,٦٧٥)	١٣٩,٦٢٦	٣٦,٩٥١
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	مشكوك فيه	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		-	-	-	-	-	-
المجموع		-	-	-	-	-	-
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	خسارة	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		٢٠٨,٧٥٦	١٩٥,٥١٧	١٨٢,٨٥١	١٢,٦٦٦	١٣,٢٣٩	٢٥,٩٠٥
المجموع		٢٠٨,٧٥٦	١٩٥,٥١٧	١٨٢,٨٥١	١٢,٦٦٦	١٣,٢٣٩	٢٥,٩٠٥
المرحلة ١	البنود الأخرى التي لم تتم تغطيتها بموجب منشور البنك المركزي العماني رقم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	٩٣,٠٦٩,٩٨٢	-	٢٨٨,٦٤٩	(٢٨٨,٦٤٩)	٩٣,٠٦٩,٩٨٢	٩٢,٧٨١,٣٣٣
المرحلة ٢		-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		-	-	-	-	-	-
المجموع		٩٣,٠٦٩,٩٨٢	-	٢٨٨,٦٤٩	(٢٨٨,٦٤٩)	٩٣,٠٦٩,٩٨٢	٩٢,٧٨١,٣٣٣
المرحلة ١		١,٠٣٠,٠٣٩,٥١٣	٧,٧٩٧,٠٣١	٤,١٩٩,١٩٧	٣,٥٩٧,٨٣٤	١,٠٢٢,٢٤٢,٤٨٢	١,٠٢٥,٨٤٠,٣١٦
المرحلة ٢	المجموع الكلي	١٤٠,٠٣٩,٤٤٢	١,١٦٨,٥٨٢	٦,٧٤٨,٣٤٢	(٥,٥٧٩,٧٦٠)	١٣٨,٨٧٠,٨٦٠	١٣٣,٢٩١,١٠٠
المرحلة ٣		٣٩٤,٦٢٧	٢٤١,٧٦٢	٣٣١,٧٧١	(٩٠,٠٠٩)	١٥٢,٨٦٥	٦٢,٨٥٦
المجموع		١,١٧٠,٤٧٣,٥٨٢	٩,٢٠٧,٣٧٥	١١,٢٧٩,٣١٠	(٢,٠٧١,٩٣٥)	١,١٦١,٢٦٦,٢٠٧	١,١٥٩,١٩٤,٢٧٢

٢١. مقارنة المخصصات التي يتم إجراؤها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ والمطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني

(أ) حسابات التمويل المنتظمة وتحت المراقبة وذات الأداء غير المنتظمة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) (يتبع)

تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المحتسب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني	المبلغ الصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٤)	(٨)=(٣)-(٥)
المرحلة ١		٧٦٤,٦٧١,٨٧٦	٧,٤٩٧,٢٠٤	٣,١١٨,٥٩٣	٤,٣٧٨,٦١١	٧٥٧,١٧٤,٦٧٢	٧٦١,٥٥٣,٢٨٣
المرحلة ٢	اساسي	٥٦,٧٧٧,٧٤٦	٣٢٢,٤٧٤	١,٣٥٠,٤٥٢	(١,٠٢٧,٩٧٨)	٥٦,٤٥٥,٢٧٢	٥٥,٤٢٧,٢٩٤
المرحلة ٣		-	-	-	-	-	-
المجموع		٨٢١,٤٤٩,٦٢٢	٧,٨١٩,٦٧٨	٤,٤٦٩,٠٤٥	٣,٣٥٠,٦٣٣	٨١٣,٦٢٩,٩٤٤	٨١٦,٩٨٠,٥٧٧
المرحلة ١		٣٠,٦٤٣,٥٨٧	٢١٩,٦٣٩	١,٣٨٧,٥٩٢	(١,١٦٧,٩٥٣)	٣٠,٤٢٣,٩٤٨	٢٩,٢٥٥,٩٩٥
المرحلة ٢	تحت المراقبة	٣٦,٦٠٩,١٦٩	٢٢٢,٨٦٧	٢,١٦٤,٠١٨	(١,٩٤١,١٥١)	٣٦,٣٨٦,٣٠٢	٣٤,٤٤٥,١٥١
المرحلة ٣		-	-	-	-	-	-
المجموع		٦٧,٢٥٢,٧٥٦	٤٤٢,٥٠٦	٣,٥٥١,٦١٠	(٣,١٠٩,١٠٤)	٦٦,٨١٠,٢٥٠	٦٣,٧٠١,١٤٦
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	دون المستوى	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		-	-	-	-	-	-
المجموع		-	-	-	-	-	-
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	مشكوك فيه	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		٩٦,٧١٨	٥١,٤٢٤	٨٠,٠٩٢	(٢٨,٦٦٨)	٤٥,٢٩٤	١٦,٦٢٦
المجموع		٩٦,٧١٨	٥١,٤٢٤	٨٠,٠٩٢	(٢٨,٦٦٨)	٤٥,٢٩٤	١٦,٦٢٦
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	خسارة	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		١٨٩,٤٥٢	١٣٧,٨١٧	١١٧,٧٧٦	٢٠,٠٤١	٥١,٦٣٥	٧١,٦٧٦
المجموع		١٨٩,٤٥٢	١٣٧,٨١٧	١١٧,٧٧٦	٢٠,٠٤١	٥١,٦٣٥	٧١,٦٧٦
المرحلة ١	البنود الأخرى التي لم تتم تغطيتها بموجب منشور البنك المركزي العماني رقم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	٥٢,٩٠٦,١٤٧	-	٢٣٢,٧٣٢	(٢٣٢,٧٣٢)	٥٢,٩٠٦,١٤٧	٥٢,٦٧٣,٤١٥
المرحلة ٢		-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣		-	-	-	-	-	-
المجموع		٥٢,٩٠٦,١٤٧	-	٢٣٢,٧٣٢	(٢٣٢,٧٣٢)	٥٢,٩٠٦,١٤٧	٥٢,٦٧٣,٤١٥
المرحلة ١		٨٤٨,٢٢١,٦١٠	٧,٧١٦,٨٤٣	٤,٧٣٨,٩١٧	٢,٩٧٧,٩٢٦	٨٤٠,٥٠٤,٧٦٧	٨٤٣,٤٨٢,٦٩٣
المرحلة ٢	المجموع الكلي	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٥٤٥,٣٤١	٣,٥١٤,٤٧٠	(٢,٩٦٩,١٢٩)	٩٢,٨٤١,٥٧٤	٨٩,٨٧٢,٤٤٥
المرحلة ٣		٢٨٦,١٧٠	١٨٩,٢٤١	١٩٧,٨٦٨	(٨,٦٢٧)	٩٦,٩٢٩	٨٨,٣٠٢
المجموع الكلي		٩٤١,٨٩٤,٦٩٥	٨,٤٥١,٤٢٥	٨,٤٥١,٢٥٥	١٧٠	٩٣٣,٤٤٣,٢٧٠	٩٣٣,٤٤٣,٤٤٠

٢١. مقارنة المخصصات التي يتم إجراؤها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ والمطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني (يتبع)
(ب) الحسابات المعاد هيكلتها

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المحتسب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني	المبلغ الصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	ربح احتياطي حسب معايير البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٤)	(٨)=(٣)-(٥)	(٩)
تصنف على أنها عاملة	المرحلة ١	٨٩٣,٦٨٢	٤,٥٩٢	١٤,٥٧٣	(٩,٩٨١)	٨٨٩,٠٩٠	٨٧٩,١٠٩	-
	المرحلة ٢	١٢,٧٣٧,٣٨٣	١١٩,٧٧٥	١,٢٨٦,٢٨	٩	١٢,٦١٧,٦٠٨	١١,٤٥١,٠٩٤	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
المجموع		١٣,٦٣١,٠٦٥	١٢٤,٣٦٧	١,٣٠٠,٨٦	١	١٣,٥٠٦,٦٩٨	١٢,٣٣٠,٢٠٣	-
تصنف على أنها غير فاعلة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
المجموع		-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	المرحلة ١	٨٩٣,٦٨٢	٤,٥٩٢	١٤,٥٧٣	(٩,٩٨١)	٨٨٩,٠٩٠	٨٧٩,١٠٩	-
	المرحلة ٢	١٢,٧٣٧,٣٨٣	١١٩,٧٧٥	١,٢٨٦,٢٨	٩	١٢,٦١٧,٦٠٨	١١,٤٥١,٠٩٤	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
المجموع		١٣,٦٣١,٠٦٥	١٢٤,٣٦٧	١,٣٠٠,٨٦	١	١٣,٥٠٦,٦٩٨	١٢,٣٣٠,٢٠٣	-

لا يوجد حسابات تم إعادة هيكلتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ج) نسبة التموليات غير العاملة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

تدني خسائر المخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني / التي يتم إجراؤها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نسبة إجمالي القروض غير العاملة صافي نسبة القروض غير العاملة	حسب معايير البنك المركزي العماني	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق
٧٥٥,٩٥٠	٢,٨٢٨,٠٥٥	(٢,٠٧٢,١٠٥)	
٩,٢٠٧,٣٧٥	١١,٢٧٩,٣١٠	(٢,٠٧١,٩٣٥)	
٠,٠٤	٠,٠٤	-	
٠,٠٢	٠,٠١	(٠,٠١)	

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

تدني خسائر المخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني / التي يتم إجراؤها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نسبة إجمالي القروض غير العاملة صافي نسبة القروض غير العاملة	حسب معايير البنك المركزي العماني	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق
١,٦٦٥,٥٥٧	١,٦٦٥,٥٥٧	-	
٨,١٢١,١٦٠	٨,١١٩,٨٤٢	٢,٠١٨	
٠,٠٤	٠,٠٤	-	
٠,٠٢	٠,٠١	(٠,٠١)	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

تدني خسائر	حسب معايير البنك المركزي العماني	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق
١,٩٩٦,٩٦٩	١,٩٩٦,٩٦٩	-	

(١٧٠)	٨,٤٥١,٢٥٥	٨,٤٥١,٤٢٥	المخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني / التي يتم إجراؤها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	٠,٠٤	٠,٠٤	نسبة إجمالي القروض غير العاملة
-	٠,٠١	٠,٠١	صافي نسبة القروض غير العاملة

صفحة ٢٢

بنك نزوى ش.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (بتبع)

للفترة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

(د) الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المجموع ريال عُماني	المرحلة (٣) ريال عُماني	المرحلة (٢) ريال عُماني	المرحلة (١) ريال عُماني	التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في ١ يناير ٢٠١٩
٨٨٨,٩٨٨,٥٤٨	٢٨٦,١٧٠	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٧٩٥,٣١٥,٤٦٣	إجمالي التمويلات والالتزامات والضمانات المالية
٤٤,٤٩٩,٢٢٦	-	-	٤٤,٤٩٩,٢٢٦	الإستثمار والأوراق المالية
٢,٠٠٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٢,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٦,٤٠٤,٩٢١	-	-	٦,٤٠٤,٩٢١	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
٩٤١,٨٩٤,٦٩٥	٢٨٦,١٧٠	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٨٤٨,٢٢١,٦١٠	المجموع

الخسائر الائتمانية المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع ريال عُماني	المرحلة (٣) ريال عُماني	المرحلة (٢) ريال عُماني	المرحلة (١) ريال عُماني	التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٨,٢١٨,٥٢٣)	(١٩٧,٨٦٨)	(٣,٥١٤,٤٧٠)	(٤,٥٠٦,١٨٥)	إجمالي التمويلات والالتزامات والضمانات المالية
(٢١٨,٥٣١)	-	-	(٢١٨,٥٣١)	الإستثمار والأوراق المالية
(٨,٨٢٩)	-	-	(٨,٨٢٩)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	إستثمارات وكالة لدى بنوك
(٥,٣٧٢)	-	-	(٥,٣٧٢)	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
(٨,٤٥١,٢٥٥)	(١٩٧,٨٦٨)	(٣,٥١٤,٤٧٠)	(٤,٧٣٨,٩١٧)	المجموع

التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المجموع ريال عُماني	المرحلة (٣) ريال عُماني	المرحلة (٢) ريال عُماني	المرحلة (١) ريال عُماني	التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١,٠٧٧,٤٠٣,٥٩٩	٣٩٤,٦٢٧	١٤٠,٠٣٩,٤٤٢	٩٣٦,٩٦٩,٥٣٠	إجمالي التمويلات والالتزامات والضمانات المالية
٦٦,٧٢٩,٥٦٤	-	-	٦٦,٧٢٩,٥٦٤	الإستثمار والأوراق المالية
٢,٠٠٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٢,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٧,٨٥٠,٠٠٠	-	-	١٧,٨٥٠,٠٠٠	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٦,٤٨٨,٤١٩	-	-	٦,٤٨٨,٤١٩	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
١,١٧٠,٤٧٣,٥٨٢	٣٩٤,٦٢٧	١٤٠,٠٣٩,٤٤٢	١,٠٣٠,٠٣٩,٥١٣	المجموع

صافي التحويل بين المراحل

المجموع ريال عُماني	المرحلة (٣) ريال عُماني	المرحلة (٢) ريال عُماني	المرحلة (١) ريال عُماني	صافي التحويل بين المراحل
١٨٨,٤١٥,٠٥١	١٠٨,٤٥٧	٤٦,٦٥٢,٥٢٦	١٤١,٦٥٤,٠٦٨	إجمالي التمويلات والالتزامات والضمانات المالية
٢٢,٢٣٠,٣٣٨	-	-	٢٢,٢٣٠,٣٣٨	الإستثمار والأوراق المالية
-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٧,٨٥٠,٠٠٠	-	-	١٧,٨٥٠,٠٠٠	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٨٣,٤٩٨	-	-	٨٣,٤٩٨	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
٢٢٨,٥٧٨,٨٨٧	١٠٨,٤٥٧	٤٦,٦٥٢,٥٢٦	١٨١,٨١٧,٩٠٤	المجموع

رسوم الفترة - صافي

المجموع ريال عُماني	المرحلة (٣) ريال عُماني	المرحلة (٢) ريال عُماني	المرحلة (١) ريال عُماني	رسوم الفترة - صافي
(٢,٧٧٢,١٣٨)	(١٣٣,٩٠٣)	(٣,٢٣٣,٨٧٢)	٥٩٥,٦٣٧	إجمالي التمويلات والالتزامات والضمانات المالية
(١٤,٥١٩)	-	-	(١٤,٥١٩)	الإستثمار والأوراق المالية
١٦٣	-	-	١٦٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤١,٧٤٥)	-	-	(٤١,٧٤٥)	إستثمارات وكالة لدى بنوك
١٨٤	-	-	١٨٤	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
(٢,٨٢٨,٠٥٥)	(١٣٣,٩٠٣)	(٣,٢٣٣,٨٧٢)	٥٣٩,٧٢٢	المجموع

الرصيد الختامي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المجموع ريال عُماني	المرحلة (٣) ريال عُماني	المرحلة (٢) ريال عُماني	المرحلة (١) ريال عُماني	الرصيد الختامي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١,٠٦٦,٤١٢,٩٣٨	٦٢,٨٥٦	١٣٣,٢٩١,١٠٠	٩٣٣,٠٥٨,٩٨٢	إجمالي التمويلات والالتزامات والضمانات المالية
٦٦,٤٩٦,٥١٤	-	-	٦٦,٤٩٦,٥١٤	الإستثمار والأوراق المالية
١,٩٩٣,٣٣٤	-	-	١,٩٩٣,٣٣٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إستثمارات وكالة لدى بنوك
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
المجموع

١٧,٨٠٨,٢٥٥	-	-	١٧,٨٠٨,٢٥٥
٦,٤٨٣,٢٣١	-	-	٦,٤٨٣,٢٣١
١,١٥٩,١٩٤,٢٧٢	٦٢,٨٥٦	١٣٣,٢٩١,١٠٠	١,٠٢٥,٨٤٠,٣١٦

صفحة ٢٣

بنك نزوى ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (يتبع)
للفترة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

(د) الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
٧٩٣,٢٦٢,٣٨٠	٣٤٦,٦١٠	٤٧,٧٩٨,٣٩٩	٧٤٥,١١٧,٣٧١
٣٥,٢٣٠,٧٨٧	-	-	٣٥,٢٣٠,٧٨٧
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
١٦,٣٩٧,٥٥٠	-	-	١٦,٣٩٧,٥٥٠
٣,٤٦٤,٤٩٥	-	-	٣,٤٦٤,٤٩٥
٨٥٥,٣٥٥,٢١٢	٣٤٦,٦١٠	٤٧,٧٩٨,٣٩٩	٨٠٧,٢١٠,٢٠٣
(٦,٤٥٤,٢٨٦)	(١٤٦,٨٩٩)	(٢,١٦٤,٧٦٨)	(٤,١٤٢,٦١٩)
٨٤٨,٩٠٠,٩٢٦	١٩٩,٧١١	٤٥,٦٣٣,٦٣١	٨٠٣,٠٦٧,٥٨٤

التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في

١ يناير ٢٠١٨

إجمالي التمويلات والالتزامات والضمانات المالية
الإستثمار والأوراق المالية
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
إستثمارات وكالة لدى بنوك
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
المجموع

الخسائر الائتمانية المتوقعة - حتى ١ يناير ٢٠١٨
يخضع التعرض لـ ECL - اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

٧٨٧,١١٩,٨٩٦	١٩٩,٧١١	٤٥,٦٣٣,٦٣١	٧٤١,٢٨٦,٥٥٤
٣٤,٩٨٥,٢٩٦	-	-	٣٤,٩٨٥,٢٩٦
٦,٩٦٨,٣٦٨	-	-	٦,٩٦٨,٣٦٨
١٦,٣٧١,٩٠٥	-	-	١٦,٣٧١,٩٠٥
٣,٤٥٥,٤٦١	-	-	٣,٤٥٥,٤٦١
٨٤٨,٩٠٠,٩٢٦	١٩٩,٧١١	٤٥,٦٣٣,٦٣١	٨٠٣,٠٦٧,٥٨٤

الرصيد الأفتتاحي (اليوم الأول) كما في ١ يناير ٢٠١٨

إجمالي التمويلات والالتزامات والضمانات المالية
الإستثمار والأوراق المالية
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
إستثمارات وكالة لدى بنوك
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
المجموع

التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨٨٨,٩٨٨,٥٤٨	٢٨٦,١٧٠	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٧٩٥,٣١٥,٤٦٣
٤٤,٤٩٩,٢٢٦	-	-	٤٤,٤٩٩,٢٢٦
٢,٠٠٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٢,٠٠٠
-	-	-	-
٦,٤٠٤,٩٢١	-	-	٦,٤٠٤,٩٢١
٩٤١,٨٩٤,٦٩٥	٢٨٦,١٧٠	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٨٤٨,٢٢١,٦١٠

إجمالي التمويلات والالتزامات والضمانات المالية
الإستثمار والأوراق المالية
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
إستثمارات وكالة لدى بنوك
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
المجموع

٩٥,٧٢٦,١٦٧	(٦٠,٤٤٠)	٤٥,٥٨٨,٥١٦	٥٠,١٩٨,٠٩١
٩,٢٦٨,٣٦٥	-	-	٩,٢٦٨,٣٦٥
(٤,٩٩٨,٠٠٠)	-	-	(٤,٩٩٨,٠٠٠)
(١٦,٣٩٧,٥٥٠)	-	-	(١٦,٣٩٧,٥٥٠)
٢,٩٤٠,٤٢٦	-	-	٢,٩٤٠,٤٢٦
٨٦,٥٣٩,٤٠٨	(٦٠,٤٤٠)	٤٥,٥٨٨,٥١٦	٤١,٠١١,٣٣٢

صافي التحويل بين المراحل
إجمالي التمويلات والالتزامات والضمانات المالية
الإستثمار والأوراق المالية
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
إستثمارات وكالة لدى بنوك
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
المجموع

٢,٠٧٦,٠٣٩	٥٠,٩٧٠	١,٣٤٩,٧٠٢	٦٧٥,٣٦٧
(٢٦,٩٥٩)	-	-	(٢٦,٩٥٩)
(٢٢,٨٠٣)	-	-	(٢٢,٨٠٣)
(٢٥,٦٤٥)	-	-	(٢٥,٦٤٥)
(٣,٦٦٣)	-	-	(٣,٦٦٣)
١,٩٩٦,٩٦٩	٥٠,٩٧٠	١,٣٤٩,٧٠٢	٥٩٦,٢٩٧

رسوم الفترة - صافي
إجمالي التمويلات والالتزامات والضمانات المالية
الإستثمار والأوراق المالية
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
إستثمارات وكالة لدى بنوك
أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
المجموع

٨٨٠,٧٧٠,٠٢٤	٨٨,٣٠١	٨٩,٨٧٢,٤٤٥	٧٩٠,٨٠٩,٢٧٨
٤٤,٢٨٠,٦٩٦	-	-	٤٤,٢٨٠,٦٩٦
١,٩٩٣,١٧١	-	-	١,٩٩٣,١٧١
-	-	-	-

الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إجمالي التمويلات والالتزامات والضمانات المالية
الإستثمار والأوراق المالية
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
إستثمارات وكالة لدى بنوك

٦,٣٩٩,٥٤٩	-	-	٦,٣٩٩,٥٤٩
٩٣٣,٤٤٣,٤٤٠	٨٨,٣٠١	٨٩,٨٧٢,٤٤٥	٨٤٣,٤٨٢,٦٩٤

صفحة ٢٤

بنك نزوى ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (يتبع)
للفترة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

٢٢. أرقام المطابقة

تم إعادة ترتيب وتصنيف بعض ارقام المطابقة نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ سواء كان ضرورياً لغايات المقارنة او لعرض أفضل، أما تأثيرها ليست مادية.

٢٣. أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب وتصنيف بعض ارقام المقارنة للتناسب مع متطلبات العرض المعتمدة في البيانات المالية ، لا يوجد إي اثر جوهري على إعادة التصنيف حيث لم يؤثر على ارقام المقارنة السابقة سواء للربح والخسارة ام حقوق المساهمين.