

	مصادر صندوق الخيرات
٩٩٤	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٤
٤٦٣	الإيرادات المخالفة للشريعة
١,٤٥٧	مجموع المصادر
٩٩٤	إستخدامات صندوق الخيرات
٩٩٤	الرعاية
٤٦٣	مجموع الاستخدامات
٤٦٣	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
٤٦٣	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ أبريل ٢٠١٤
٣,٦٠٨	الإيرادات المخالفة للشريعة
٤,٠٧١	مجموع المصادر
٤,٠٧١	إستخدامات صندوق الخيرات
٤,٠٧١	الرعاية
-	مجموع الاستخدامات
-	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
-	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
٢,٠٧٤	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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 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 ٣١ يونيو ٢٠١٥، بلغ عدد موظفين البنك ٢٩٨ موظف (٢٠١٤: ٢٨٢ 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 ٢٠١٥ 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 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 ٢٠١٤. بالإضافة إلى ذلك، إن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ليست بالضرورة مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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 ٢٠١٤ 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 ٢٠١٤.

السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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

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 ٢٠١٤.

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 ٢٠١٤.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٣,٠٥٨,١٧٢	٢,٦٣٧,٣٧١	٢,٧٤٣,٠٤٩	نقد في الصندوق
٤٤,١٤٩,٦٨٩	٢٤,٥٦٨,٦٤٩	٢٢,١٥٢,٧١٣	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢٥٣,١٠٦	١٩٥,٩٩٧	١٩٥,٩٩٧	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
٤٧,٤٦٠,٩٦٧	٢٧,٤٠٢,٠١٧	٢٥,٠٩١,٧٥٩	المجموع

1/3 لا يمكن السحب من وديعة رأس المال إلا بموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي العُماني.

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
١,٣٧٣,٧٥٢	٧١٨,٤٧٦	٦١,٧١٩	بنوك محليه - بالعملة المحليه
١,٤٥٥,٥١٤	٤,٨٤٧,٨٠١	٢,٨٦٦,٩٤٨	بنوك اجنبيه- بالعملة الأجنبية
٢,٨٢٩,٢٦٦	٥,٥٦٦,٢٧٧	٢,٩٢٨,٦٦٧	المجموع

٥. إستثمارات وكالة لدى بنوك - صافي

تمويل مشترك			
٣٠ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	بنوك محلية - بالعمله المحليه
١٦,٩٤٠,٠٠٠	٤١,١٧٥,٧٥٠	-	بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه
١٨,٨٦٥,٠٠٠	٩,٨١٧,٥٠٠	٩,٠٤٧,٥٠٠	وكالة إسلامية
(٩٤,٣٢٥)	(٤٩,٠٨٨)	(٤٥,٢٣٨)	المخصص العام
<u>٥٥,٧١٠,٦٧٥</u>	<u>٨٠,٩٤٤,١٦٢</u>	<u>٩,٠٠٢,٢٦٢</u>	المجموع

٦. ذمم البيوع المؤجله - صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٥			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٦٦,٦٣١,٨١٢	١,٤٢٦,٤٢٨	٦٥,٢٠٥,٣٨٤	أفراد
٩,٩٢٢,٦٢٥	-	٩,٩٢٢,٦٢٥	شركات
<u>٧٦,٥٥٤,٤٣٧</u>	<u>١,٤٢٦,٤٢٨</u>	<u>٧٥,١٢٨,٠٠٩</u>	إجمالي ذمم البيوع المؤجله
(١٠,٣٨١,٩٣٤)	(١٤٥,٩٠٦)	(١٠,٢٣٦,٠٢٨)	الإيرادات المؤجله
(١,٢٢١,٢٥٢)	(٢٥,٦١٠)	(١,١٩٥,٦٤٢)	المخصص العام للذمم المشكوك فيها
<u>٦٤,٩٥١,٢٥١</u>	<u>١,٢٥٤,٩١٢</u>	<u>٦٣,٣٩٦,٣٣٩</u>	ذمم البيوع المؤجله - صافي
٣٠ يونيو ٢٠١٤			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٣٢,٤٥٤,٢٢٤	٨٣٦,٢٤٨	٣١,٦١٧,٩٧٦	أفراد
٦,٢٩٢,٣٥٦	-	٦,٢٩٢,٣٥٦	شركات
<u>٣٨,٧٤٦,٥٨٠</u>	<u>٨٣٦,٢٤٨</u>	<u>٣٧,٩١٠,٣٣٢</u>	إجمالي ذمم البيوع المؤجله
(٣,٩٧٦,٧٤٦)	(٦٨,٣٨٢)	(٣,٩٠٨,٣٦٤)	الإيرادات المؤجله
(٤٥٧,٦٥١)	(١٣,١٩٩)	(٤٤٤,٤٥٢)	المخصص العام للذمم المشكوك فيها
<u>٣٢,٣٨٧,٧٨٠</u>	<u>٧٤٠,٨٢٢</u>	<u>٣١,٦٤٦,٩٥٨</u>	ذمم البيوع المؤجله - صافي

٦. ذمم البيوع المؤجلة - صافي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٥٤,٤٩٦,١٢٠	١,١٧٠,١٥١	٥٣,٣٢٥,٩٦٩	أفراد
٦,١٦٤,٤٨٢	-	٦,١٦٤,٤٨٢	شركات
<u>٦٠,٦٦٠,٦٠٢</u>	<u>١,١٧٠,١٥١</u>	<u>٥٩,٤٩٠,٤٥١</u>	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة
(٨,٥٣١,٦٨٩)	(١١٥,٤٢٤)	(٨,٤١٦,٢٦٥)	الإيرادات المؤجلة
(٩٧٦,٩٦٦)	(٢١,٠٩٦)	(٩٥٥,٨٧٠)	المخصص العام للذمم المشكوك فيها
<u>٥١,١٥١,٩٤٧</u>	<u>١,٠٣٣,٦٣١</u>	<u>٥٠,١١٨,٣١٦</u>	ذمم البيوع المؤجلة - صافي

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

المجموع		تمويل مشترك		
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
١,١٥٠,٣٨٠	١,١٤٥,٩١٨	١,١٥٠,٣٨٠	١,١٤٥,٩١٨	صكوك غير مدرجة
٥٣٧,٧٧٤	٥٤١,٥٨٨	٥٣٧,٧٧٤	٥٤١,٥٨٨	صكوك مدرجة
٤,٢٧١,٤٠١	٤,٣٠١,٤٧٤	٤,٢٧١,٤٠١	٤,٣٠١,٤٧٤	أسهم إقليمية غير مدرجة
٦٩,٤٧٠	٥٨,٣٧٨	٦٩,٤٧٠	٥٨,٣٧٨	أسهم محلية مدرجة
<u>٦,٠٢٩,٠٢٥</u>	<u>٦,٠٤٧,٣٥٨</u>	<u>٦,٠٢٩,٠٢٥</u>	<u>٦,٠٤٧,٣٥٨</u>	٣٠ يونيو ٢٠١٥
٢٤,٠١٠,٢٩٩	٢٣,٩٨٠,٣٤٤	٢٤,٠١٠,٢٩٩	٢٣,٩٨٠,٣٤٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤
<u>٢٤,٤٣٩,٥٠٧</u>	<u>٢٤,٤٨٢,٩٦٦</u>	<u>٢٤,٤٣٩,٥٠٧</u>	<u>٢٤,٤٨٢,٩٦٦</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٨. استثمار موجودات مؤجرة

تمويل مشترك			
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	
٦,٦٥٧,٤٨٨	٧,٤٢٧,٥١٥	٦,٩٢٨,٦٠١	إستثمار في موجودات إجارة
(٦٦,٥٧٥)	(٧٤,٢٧٥)	(٦٩,٢٨٦)	المخصص العام
٦,٥٩٠,٩١٣	٧,٣٥٣,٢٤٠	٦,٨٥٩,٣١٥	المجموع

تم تصنيف الاستثمار في الموجودات المؤجرة إستناداً للمعيار المحاسبي "FAS 8" 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.

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 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 ٣١ يونيو ٢٠١٥، بالإضافة الى أن البنك لديه خطة موضوعة لبيع تلك الاستثمارات بنهاية سبتمبر ٢٠١٥

١٠. إجارة منتهية بالتملك - 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)	(١,٤٦,١٩٠)	(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
(١,٠٤٦,٩٨٦)	-	(١,٠٤٦,٩٨٦)	التكلفة
٨,٤٨١,٠٠٩	-	٨,٤٨١,٠٠٩	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
١٠٩,٤٣٥,٦٤٨	٣,٨٢٢,٦٠٢	١٠٥,٦١٣,٠٤٦	المجموع
(٤,٧٧٣,٧٠٢)	(١,٤٦,١٩٠)	(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 بالتملك - بالصافي
٣٠ يونيو ٢٠١٤			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٢٥,٦٥٨,١٤٧	١,٧٤٨,٦٧٥	٢٣,٩٠٩,٤٧٢	عقارات
(٦٩٦,٨٨٢)	(٤٢,٦٤٩)	(٦٥٤,٢٣٣)	التكلفة
٢٤,٩٦١,٢٦٥	١,٧٠٦,٠٢٦	١٧,٦٨٢,٩١٦	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٣,٠٨٠,٠٠٠	-	٣,٠٨٠,٠٠٠	معدات
(٢٨٨,٧٥٠)	-	(٢٨٨,٧٥٠)	التكلفة
٢,٧٩١,٢٥٠	-	٢,٧٩١,٢٥٠	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٢٨,٧٣٨,١٤٧	١,٧٤٨,٦٧٥	٢٦,٩٨٩,٤٧٢	المجموع
(٩٨٥,٦٣٢)	(٤٢,٦٤٩)	(٩٤٢,٩٨٣)	التكلفة
٢٧,٧٥٢,٥١٥	١,٧٠٦,٠٢٦	٢٦,٠٠٤,٤٨٩	الإستهلاك المتراكم
(٢٧٨,٣١٨)	(١٧,٠٦٠)	(٢٦١,٢٥٨)	صافي القيمة الدفترية
٢٧,٤٧٤,١٩٧	١,٦٨٨,٩٦٦	٢٥,٧٨٥,٢٣١	المخصص العام
			إجارة منتهية بالتملك - بالصافي

١٠. اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٥٥,٣٩١,٧٩٠	٢,٥٨١,٤٣٢	٥٢,٨١٠,٣٥٨	عقارات
(١,٧٢٣,١٨٥)	(١١٧,٦٦٣)	(١,٦٠٥,٥٢٢)	التكلفة
٥٣,٦٦٨,٦٠٥	٢,٤٦٣,٧٦٩	٥١,٢٠٤,٨٣٦	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٦,٨٣٠,٠٠٠	-	٦,٨٣٠,٠٠٠	معدات
(٥٦٠,١٦٦)	-	(٥٦٠,١٦٦)	التكلفة
٦,٢٦٩,٨٣٤	-	٦,٢٦٩,٨٣٤	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٦٢,٢٢١,٧٩٠	٢,٥٨١,٤٣٢	٥٩,٦٤٠,٣٥٨	المجموع
(٢,٢٨٣,٣٥١)	(١١٧,٦٦٣)	(٢,١٦٥,٦٨٨)	التكلفة
٥٩,٩٣٨,٤٣٩	٢,٤٦٣,٧٦٩	٥٧,٤٧٤,٦٧٠	الإستهلاك المتراكم
(٥٩٩,٣٨٥)	(٢٤,٦٣٨)	(٥٧٤,٧٤٧)	صافي القيمة الدفترية
٥٩,٣٣٩,٠٥٤	٢,٤٣٩,١٣١	٥٦,٨٩٩,٩٢٣	المخصص العام
			اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

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	
٦,٥٣٥,٨٤٢	٢٦٤,٧٠٨	١,٥٧٥,٠٠٤	٨٦,٣٥٠	٦٩٣,٨٣٧	٣,٩١٥,٩٤٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
٣٠,٤٣٤٨	١٧٨,٦٤٨	٤٠,٧٢٥	-	١٦,٤٥٣	٦٨,٥٢٢	الإضافات
-	(١٧١,٢٩٣)	١٢,٩١٣		١٨,٠٨٠	١٤٠,٣٠٠	تحويلات
٦,٨٤٠,١٩٠	٢٧٢,٠٦٣	١,٦٢٨,٦٤٢	٨٦,٣٥٠	٧٢٨,٣٧٠	٤,١٢٤,٧٦٥	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(٢,٠٥٧,٣١٧)	-	(٥٢٩,١٥٨)	(٢٧,٣٤٦)	(١٢٤,٢٩٦)	(١,٣٧٦,٥١٧)	الإستهلاك المتراكم كما في ١ يناير ٢٠١٥
(٦٣١,٧١٧)	-	(١٦٠,٣١٦)	(٦,٤٧٦)	(٥٣,٨٨٧)	(٤١١,٠٣٨)	مصروف الإستهلاك
(٢,٦٨٩,٠٣٤)	-	(٦٨٩,٤٧٤)	(٣٣,٨٢٢)	(١٧٨,١٨٣)	(١,٧٨٧,٥٥٥)	الإستهلاك المتراكم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
٤,١٥١,١٥٦	٢٧٢,٠٦٣	٩٣٩,١٦٨	٥٢,٥٢٨	٥٥٠,١٨٧	٢,٣٣٧,٢١٠	القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
٤,٤٥٠,٥٥٣	٣٧٣,٢١٥	١,٠٢١,٢٤١	٤٩,٦١٢	٥٠٩,٨٣٩	٢,٤٩٦,٦٤٦	القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
٤,٤٧٨,٥٢٥	٢٦٤,٧٠٨	١,٠٤٥,٨٤٦	٥٩,٠٠٤	٥٦٩,٥٤١	٢,٥٣٩,٤٢٦	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بنك نزوى ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
للفترة ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

صفحة ١٤

١٢. موجودات غير ملموسة

المجموع	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	برامج حاسوب	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
١,٩١٠,٣٩٤	٦٥,٣٦٩	١,٨٤٥,٠٢٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
١٢٢,٢٩١	٥٢,٣٣٥	٦٩,٩٥٦	الإضافات
-	(١١,٥٦٤)	١١,٥٦٤	تحويلات
(٢٧٨,٧٠٢)	-	(٢٧٨,٧٠٢)	إطفاءات الفترة
<u>١,٧٥٣,٩٨٣</u>	<u>١٠٦,١٤٠</u>	<u>١,٦٤٧,٨٤٣</u>	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
٢,٢٣٦,٩٧٩	٣١٩,٨٧٣	١,٩١٧,١٠٦	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
<u>١,٩١٠,٣٩٤</u>	<u>٦٥,٣٦٩</u>	<u>١,٨٤٥,٠٢٥</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١,١٢. الموجودات الغير ملموسة تمثل المبالغ المدفوعة لشراء الأنظمة البنكية

١٣. حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٤٢,٢٨٠,٨٠٧	٢٥,٦٠٠,٠٨٥	٥٥,٦٧٠,٣٦٢	أصحاب حسابات الإستثمار المطلقه
(٣,٨٥٥)	٨٤٢	(٢,٣٠٦)	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
١٢٦,٦٩٠	٣٣,٥١٠	٣٥١,١٦٩	إحتياطي معدل الأرباح
١٣,٠٨٩	٥,٦٧٠	٢٤,٨٩٢	إحتياطي مخاطر الإستثمار
<u>٤٢,٤١٦,٧٣١</u>	<u>٢٥,٦٤٠,١٠٧</u>	<u>٥٦,٠٤٤,١١٧</u>	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 ٣١ يونيو ٢٠١٥ لا يوجد مساهمين لدى البنك تزيد نسبة ملكيتهم عن ١٠% أو أكثر من رأس المال المدفوع.

١٦. معاملات مع أطراف ذات علاقة

قائمة الدخل تتضمن المبالغ التالية فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة:

المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهم رئيسي	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	للسنة أشهر المنتهية 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
المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهم رئيسي	
ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	ريال عُُماني	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
٤٢,٢٧٤	٥,٧٠٨	-	٣٦,٥٦٦	حسابات الأرباح
٣٩	٢١	-	١٨	إيرادات العمولات
٦٧٩,٨٠٦	٦٧٩,٨٠٦	-	-	تكاليف موظفين
٧٦,٢٣١	٥,٥٣٨	٣٣,٩٤٣	٣٦,٧٥٠	مصاريف أخرى

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 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

معلومات القطاعات على النحو التالي:

المجموعة	أخرى	الخزينة و الاستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	للسنة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	أيرادات تشغيلية
٥,٠١٢,٩٤١	-	١,٠٨٥,٠٨٨	١,٦٤٦,٧٥٠	٢,٢٨١,١٠٣	
(٣,١٩٩,٩٨١)	٢٠٨,١٥١	١٩,٢٦٦	(١٧٠,١٠٦)	(٣,٢٥٧,٢٩٢)	صافي الخسائر/الأرباح
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 الاستثمار المطلقة
المجموعة	أخرى	الخزينة و الاستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	أيرادات تشغيلية
٣,٤٣٣,٥١٣	-	١,٩١٥,٥٨٢	٦٠٦,٩٤٢	٩١٠,٩٨٩	
(٣,٨٩٨,٣٧٦)	(٥٣٤,١٠٠)	٦٦٦,١٠٢	(٧٢٠,٢٩٠)	(٤,٣٧٨,٢٨٨)	صافي الخسائر
٢٣٦,٠٣٦,٢٦٦	١٠,٤٨٣,٦٢١	١٥٩,٠٩٧,٧٥٥	١٨,٧٨٥,٢٩٨	٤٧,٦٦٧,٥٩٢	مجموع الموجودات
١٠٠,١٢٠,٧١٢	٧,٣٦٢,١٥٦	٣٢,٠٧٠,٥٠٠	٥,٤٨٣,٥٤٣	٥٥,٢٠٤,٥١٣	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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. 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

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 والنقلبات 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 أو أكثر غير قابل للتحديد و ذات 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 لأدنى 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

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 عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
٦,٠٢٩,٠٢٥	-	٤,٢٧١,٤٠١	١,٧٥٧,٦٢٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	إستثمارات في عقارات
٢٠,٢٠٤,٠٢٥	-	١٨,٤٤٦,٤٠١	١,٧٥٧,٦٢٤	مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
٣٨,١٨٥,٢٩٩	-	١٤,٥٤٥,٠٤٤	٢٣,٦٤٠,٢٥٥	مجموع الموجودات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
١٦,٦١٤,٥٠٧	-	١٤,٤٨٤,٧٨٧	٢,١٢٩,٧٢٠	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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	ريال عُُماني	ريال عُُماني
٣٠ يونيو ٢٠١٥						
٤٧,٤٦٠,٩٦٧	٢٥٣,١٠٦	-	-	-	٤٧,٢٠٧,٨٦١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١١,٨٣١,٥٢٨	-	-	-	٩,٠٠٢,٢٦٢	٢,٨٢٩,٢٦٦	أرصدة لدى بنوك وإستثمارات وكالة
٢٠٢,٦٦٧,٠٥٢	٦٥,٣٨٠,٨٨٦	٩٣,٣٥٨,٦٣٣	١٨,٠٤٣,٠٨٦	١٨,٧١٠,١٣٦	٧,١٧٤,٣١١	تمويلات العملاء
٦٠,٢٩٠,٠٢٥	-	١,٦٨٨,١٥٤	-	-	٤,٣٤٠,٨٧١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	إستثمار في العقارات
١,٧٥٣,٩٨٤	١,٧٥٣,٩٨٤	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٤,١٥١,١٥٦	٤,١٥١,١٥٦	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٥,٢٢٩,١٥٧	٨٨,٢٣٤	٣,١٩٨,٠٦٤	١,٢٢٤,٧١٢	٢٩٨,٤٧٠	٤١٩,٦٧٧	موجودات أخرى
٣٠٠,٢٩٧,٨٦٩	٧١,٦٢٧,٣٦٦	١٠٥,٢٤٤,٨٥١	١٩,٢٦٧,٧٩٨	٤٢,١٨٥,٨٦٨	٦١,٩٧١,٩٨٦	مجموع الموجودات
٢٣,٦٦٢,٥٠٠	-	-	-	٥,٧٧٥,٠٠٠	١٧,٨٨٧,٥٠٠	حسابات وكالة بنوك
١٣٥,٧١٨,٦٦٥	٣٣,٦٩٤,٧٤٠	٢٧,٣٨٦,٩٦٢	٢٣,٧٧٤,٩٩٨	٣٤,٣٢٦,٤٨٦	١٦,٥٣٥,٤٧٩	حسابات العملاء وحسابات الإستثمارات المطلقة
١١,٦٧٩,٠٠٠	-	-	١٠,٧٨٠,٨٩٥	-	٨٩٨,١٠٥	مطلوبات أخرى
٣٧٦,٠٦١	٣٧٦,٠٦١	-	-	-	-	مخصص مخاطر الإستثمار ومعدل الأرباح
١٢٨,٨٦١,٦٤٣	١٢٨,٨٦١,٦٤٣	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٣٠٠,٢٩٧,٨٦٩	١٦٢,٩٣٢,٤٤٤	٢٧,٣٨٦,٩٦٢	٣٤,٥٥٥,٨٩٣	٤٠,١٠١,٤٨٦	٣٥,٣٢١,٠٨٤	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين

19 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 عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٤
25,091,759	195,997	-	-	-	24,895,762	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
58,639,342	-	-	8,953,175	10,780,000	38,906,167	أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة
135,515,741	53,139,854	60,981,899	9,801,426	9,223,161	2,369,401	تمويلات العملاء
2,439,507	2,072,510	-	-	-	366,997	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
1,910,394	1,910,394	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
4,478,525	4,478,525	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
3,855,663	88,588	2,734,306	371,769	249,724	411,276	موجودات أخرى
253,105,931	68,885,868	63,716,205	33,301,370	20,252,885	66,949,603	مجموع الموجودات
16,901,500	-	-	-	4,235,000	12,666,500	حسابات وكالة بنوك
93,717,132	23,045,744	17,698,205	16,808,388	24,442,783	11,722,012	حسابات العملاء وحسابات الإستثمارات المطلقة
10,304,258	-	-	-	14,778	10,289,480	مطلوبات أخرى
139,779	139,779	-	-	-	-	مخصص مخاطر الإستثمار ومعدل الأرباح
132,043,262	132,043,262	-	-	-	-	حقوق المساهمين
253,105,931	155,228,785	17,698,205	16,808,388	28,692,561	34,677,992	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات 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 يونيو ٢٠١٥ كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ ريال عماني	هيكل رأس المال
150,000,000	الشريحة الأولى لرأس المال
2,091,192	رأس المال المدفوع
(٢٣,٢١٣,٥٢٢)	علاوة الإصدار
(٢٩,٧٧٢)	الخسائر المتراكمة
(١,٧٥٣,٩٨٤)	أرباح (خسائر) القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
(٢,٩٣٧,٢٤٢)	يطرح : الموجودات الغير ملموسة
	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٤,١٥٦,٦٧٢	مجموع الشريحة الأولى لرأس المال
	الشريحة الثانية لرأس المال
٢,٦٥٧,٢٣٧	المخصص العام
٢,٦٥٧,٢٣٧	مجموع شريحة رأس المال الثانية
١٢٦,٨١٣,٩٠٩	مجموع رأس المال
	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣١٠,٧٩٨,٤٢٥	مخاطر الائتمان
١٩,٣٨٧,١٠٢	مخاطر السوق
١٢,٧٥٠,٠٣٣	مخاطر التشغيل
٣٤٢,٩٣٥,٥٦٠	المجموع
١٢٤,١٥٦,٦٧٢	الشريحة الأولى لرأس المال
٢,٦٥٧,٢٣٧	الشريحة الثانية لرأس المال
١٢٦,٨١٣,٩٠٩	مجموع رأس المال التنظيمي
%٣٦,٢٠	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
%٣٦,٩٨	نسبة كفاية إجمالي رأس المال
١٢٤,١٥٦,٦٧٢	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)
%٣٦,٢٠	نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى
	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

129,318,159	مجموع رأس المال التنظيمي
%45.68	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
%46.37	نسبة كفاية إجمالي رأس المال
127,394,708	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)
%45.68	نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى

٢١. نسبة تغطية السيولة

الرصيد المعدل	الرصيد	الوزن الترجيحي	المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة المستوى الأول - الموجودات
٣,٠٥٨,١٧٢	٣,٠٥٨,١٧٢	%١٠٠	نقد في الصندوق
٣,٠٥٨,١٧٢	٣,٠٥٨,١٧٢		مجموع المستوى الأول - الموجودات
-	-	%٨٥	المستوى الثاني أ البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية و بنوك التنمية متعددة الأطراف (المؤهلة للوزن الترجيحي ٢٠%)
-	-		مجموع المستوى الثاني أ المستوى الثاني ب
٣,٧٦٨,٨٨٧	٧,٥٣٧,٧٧٤	%٥٠	صكوك شركات مصنفة ما بين A+ و -BBB
٣٤,٧٣٥	٦٩,٤٧٠	%٥٠	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 التدفقات النقدية الخارجة
١٠,٧١٨,٠٦٧	١٠,٧١٨,٠٦٦	%١٠	ودائع الأفراد الأقل إستقرار
٩٠,٤٤٦٠	٩٠,٤٤٤,٥٩٧	%١٠	الودائع الأقل إستقرار
٤,٠٩٩,٣٢٠	١٠,٢٤٨,٣٠٠	%٤٠	الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية
-	-	%١٠٠	الجزء الغير مستغل حاليا من الإئتمان سيولة لدى مؤسسات مالية أخرى
٤١٣,٠٠٠	٤١٣,٠٠٠	%١٠٠	سيولة و إئتمان عملاء آخرين
٦,٢٢٢,٠٠٠	٦,٢٢٢,٠٠٠	%٥	التزامات محتملة أخرى
١٦,٤٤٥,٩٤٧	١٣٣,١٠٨,٥٦٦		مجموع التدفقات النقدية الخارجة التدفقات النقدية الداخلة
١١,١٣٤,٢٩٨	١١,١٣٤,٢٩٨	%١٠٠	جميع الموجودات الأخرى
٧٥٦,٦٩٢	١,٥١٣,٣٨٤	%٥٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد
٢,٩٠١,٣٣٠	٥,٨٠٢,٦٦٠	%٥٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
-	-	%١٠٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
-	١,٩٢٩,٠١١	%٠	الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى
١٤,٧٩٢,٣٢٠	٢٠,٣٧٩,٣٥٣		مجموع التدفقات النقدية الداخلة
١٢,٣٣٤,٤٦٠			%٧٥ من التدفقات النقدية الخارجة
١٢,٣٣٤,٤٦٠			التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٧٥% من التدفقات الخارجة
٤,١١١,٤٨٧			صافي التدفقات النقدية الخارجة
٨٧,٥١			نسبة تغطية السيولة

٢٢. أرقام المقارنة

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