

مصادر صندوق الخيرات	
994	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٤
333	الإيرادات المخالفة للشريعة
1,327	مجموع المصادر
994	إستخدامات صندوق الخيرات
994	الرعاية
333	مجموع الاستخدامات
	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٤
333	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ أبريل ٢٠١٤
3,738	الإيرادات المخالفة للشريعة
4,071	مجموع المصادر
4,071	إستخدامات صندوق الخيرات
4,071	الرعاية
-	مجموع الاستخدامات
	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
-	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٥
583	الإيرادات المخالفة للشريعة
583	مجموع المصادر
-	إستخدامات صندوق الخيرات
-	الرعاية
-	مجموع الاستخدامات
583	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣١ مارس 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 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 الرقابه الشرعية بناء على عقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي. في ٣١ مارس ٢٠١٥، بلغ عدد موظفين البنك ٢٨٥ 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 والمرققة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ 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 تحل 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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. تم إتماد السياسات المحاسبية التالية خلال الفترة:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	نقد في الصندوق
٢,٧٤٣,٠٤٩	٢,١٤٨,٤٠٣	٣,٠٨٩,٠٠٧	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢٢,١٥٢,٧١٣	١٩,٦٤١,٧١٠	١٥,٢٤٨,١٧٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
١٩٥,٩٩٧	١٥٠,٠٠٠	١٩٥,٩٩٧	المجموع
٢٥,٠٩١,٧٥٩	٢١,٩٤٠,١١٣	١٨,٥٣٣,١٧٤	

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

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	بنوك محلية - بالعمله المحليه
٦١,٧١٩	٤٧٧,٦٣٢	١,١٣٥,٤٤٧	بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه
٢,٨٦٦,٩٤٨	٣,٤٩٩,٩٥١	١,٨٩٣,٥٤٢	المجموع
٢,٩٢٨,٦٦٧	٣,٩٧٧,٥٨٣	٣,٠٢٨,٩٨٩	

٥. إستثمارات وكالة لدى بنوك - صافي

تمويل مشترك		٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
		ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
بنوك محلية - بالعمله المحليه		٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه		٩,٦٢٥,٠٠٠	٥٤,٦٥٠,٧٥٠	١٦,٩٤٠,٠٠٠
وكالة إسلامية		١٥,٥٩٢,٥٠٠	٩,٨١٧,٥٠٠	١٨,٨٦٥,٠٠٠
المخصص العام		(٧٧,٩٦٣)	(٤٩,٠٨٨)	(٩٤,٣٢٥)
المجموع		٢٧,١٣٩,٥٣٧	٨٧,٤١٩,١٦٢	٥٥,٧١٠,٦٧٥

٦. نمم البيوع المؤجله - صافي

٣١ مارس ٢٠١٥		٣١ مارس ٢٠١٤	
تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
أفراد	٥٩,١٦٨,٢٩٦	١,١٩٦,٣٢٠	٦٠,٣٦٤,٦١٦
شركات	١٥,٣٩٤,٨٦٧	-	١٥,٣٩٤,٨٦٧
إجمالي نمم البيوع المؤجله	٧٤,٥٦٣,١٦٣	١,١٩٦,٣٢٠	٧٥,٧٥٩,٤٨٣
الإيرادات المؤجله	(٩,٣٦٢,٥٤٠)	(١١٧,٣٦٣)	(٩,٤٧٩,٩٠٣)
المخصص العام للذمم المشكوك فيها	(١,١٤٦,٨٥٣)	(٢١,٥٧٩)	(١,١٦٨,٤٣٢)
نمم البيوع المؤجله - صافي	٦٤,٠٥٣,٧٧٠	١,٠٥٧,٣٧٨	٦٥,١١١,١٤٨
٣١ مارس ٢٠١٤			
تمويل مشترك	تمويل ذاتي	المجموع	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
أفراد	٢١,٩٨٧,١٠٩	٧٢٨,٣٤٠	٢٢,٧١٥,٤٤٩
شركات	٨,٤٤٤,٩٧٤	-	٨,٤٤٤,٩٧٤
إجمالي نمم البيوع المؤجله	٣٠,٤٣٢,٠٨٣	٧٢٨,٣٤٠	٣١,١٦٠,٤٢٣
الإيرادات المؤجله	(٣,٩٠٨,٣٦٤)	(٦٨,٣٨٢)	(٣,٩٧٦,٧٤٦)
المخصص العام للذمم المشكوك فيها	(٤٤٤,٤٥٢)	(١٣,١٩٩)	(٤٥٧,٦٥١)
نمم البيوع المؤجله - صافي	٢٦,٠٧٩,٢٦٧	٦٤٦,٧٥٩	٢٦,٧٢٦,٠٢٦

٦ نمم 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 نمم 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>	نمم 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	
٣,١٥٠,٣٢٥	٣,١٧٤,٤٥٣	٣,١٥٠,٣٢٥	٣,١٧٤,٤٥٣	أسهم إقليمية غير مدرجة
٥٧,٢١٠	٥٨,٣٧٨	٥٧,٢١٠	٥٨,٣٧٨	أسهم محلية مدرجة
<u>٣,٢٠٧,٥٣٥</u>	<u>٣,٢٣٢,٨٣١</u>	<u>٣,٢٠٧,٥٣٥</u>	<u>٣,٢٣٢,٨٣١</u>	٣١ مارس ٢٠١٥
٣٢,٧٥٧,٦٧٥	٣٢,٨٩٩,٦٩٩	٣٢,٧٥٧,٦٧٥	٣٢,٨٩٩,٦٩٩	٣١ مارس ٢٠١٤
<u>٢,٤٣٩,٥٠٧</u>	<u>٢,٤٨٢,٩٦٦</u>	<u>٢,٤٣٩,٥٠٧</u>	<u>٢,٤٨٢,٩٦٦</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٨. استثمار موجودات مؤجرة

تمويل مشترك		
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٤	٢٠١٥	
٧,٤٢٧,٥١٥	٧,١٣٦,٧٤٦	إستثمار في موجودات إجارة
(٧٤,٢٧٥)	(٧١,٣٦٧)	المخصص العام
<u>٧,٣٥٣,٢٤٠</u>	<u>٧,٠٦٥,٣٧٩</u>	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. استثمار 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 عُماني 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 مارس ٢٠١٥، بالإضافة الى أن البنك لديه خطة موضوعة لبيع تلك الاستثمارات بنهاية سبتمبر ٢٠١٥

١٠. إجارة منتهية بالتملك - بالصافي

٣١ مارس ٢٠١٥			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٨٠,٩٤٠,٣٠٥	٣,٠١٩,٩٦٦	٧٧,٩٢٠,٣٣٩	عقارات
(٢,٧٦٧,٤٤٩)	(١٠٥,٢٩٧)	(٢,٦٦٢,١٥٢)	التكلفة
٧٨,١٧٢,٨٥٦	٢,٩١٤,٦٦٩	٧٥,٢٥٨,١٨٧	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٦,٩١٩,٩٩٠	-	٦,٩١٩,٩٩٠	معدات
(٧٩٦,٠٥٠)	-	(٧٩٦,٠٥٠)	التكلفة
٦,١٢٣,٩٤٠	-	٦,١٢٣,٩٤٠	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٨٧,٨٦٠,٢٩٥	٣,٠١٩,٩٦٦	٨٤,٨٤٠,٣٢٩	المجموع
(٣,٥٦٣,٤٩٩)	(١٠٥,٢٩٧)	(٣,٤٥٨,٢٠٢)	التكلفة
٨٤,٢٩٦,٧٩٦	٢,٩١٤,٦٦٩	٨١,٣٨٢,١٢٧	الإستهلاك المتراكم
(٨٤٢,٩٦٨)	(٢٩,١٤٧)	(٨١٣,٨٢١)	صافي القيمة الدفترية
٨٣,٤٥٣,٨٢٨	٢,٨٨٥,٥٢٢	٨٠,٥٦٨,٣٠٦	المخصص العام
			إجارة منتهية بالتملك - بالصافي

٣١ مارس ٢٠١٤			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
١٩,٥٢٥,١٤٠	١,٥١٤,٣٦٦	١٨,٠١٠,٧٧٤	عقارات
(٣٤٩,٠٣٧)	(٢٢,١٧٩)	(٣٢٦,٨٥٨)	التكلفة
١٩,١٧٦,١٠٣	١,٤٩٢,١٨٧	١٧,٦٨٣,٩١٦	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٣,٠٨٠,٠٠٠	-	٣,٠٨٠,٠٠٠	معدات
(٢٢٤,٥٨٣)	-	(٢٢٤,٥٨٣)	التكلفة
٢,٨٥٥,٤١٧	-	٢,٨٥٥,٤١٧	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٢٢,٦٠٥,١٤٠	١,٥١٤,٣٦٦	٢١,٠٩٠,٧٧٤	المجموع
(٥٧٣,٦٢٠)	(٢٢,١٧٩)	(٥٥١,٤٤١)	التكلفة
٢٢,٠٣١,٥٢٠	١,٤٩٢,١٨٧	٢٠,٥٣٩,٣٣٣	الإستهلاك المتراكم
(٢٢٠,٢٨٩)	(١٤,٩٢٤)	(٢٠٥,٣٦٥)	صافي القيمة الدفترية
٢١,٨١١,٢٣١	١,٤٧٧,٢٦٣	٢٠,٣٣٣,٩٦٨	المخصص العام
			إجارة منتهية بالتملك - بالصافي

١٠. إجارة 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
			إجارة 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
١٨٣,٣٨٧	٦٧,٣٩٦	٣١,٠١٥	-	١٦,٤٥٣	٦٨,٥٢٢	الإضافات
-	(١٤٨,٧٠٤)	٧٦٨		١٣,٩٢٦	١٣٤,٠١٠	تحويلات
٦,٧١٩,٢٢٩	١٨٣,٤٠٠	١,٦٠٦,٧٨٧	٨٦,٣٥٠	٧٢٤,٢١٦	٤,١١٨,٤٧٥	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥
(٢,٠٥٧,٣١٧)	-	(٥٢٩,١٥٨)	(٢٧,٣٤٦)	(١٢٤,٢٩٦)	(١,٣٧٦,٥١٧)	الإستهلاك المتراكم كما في ١ يناير ٢٠١٥
(٣١٢,٩٩٥)	-	(٧٩,٥٤٠)	(٣,٢٣٩)	(٢٦,٦٩٠)	(٢٠٣,٥٢٦)	مصروف الإستهلاك
(٢,٣٧٠,٣١٢)	-	(٦٠٨,٦٩٨)	(٣٠,٥٨٤)	(١٥٠,٩٨٦)	(١,٥٨٠,٠٤٣)	الإستهلاك المتراكم كما في ٣١ مارس ٢٠١٥
٤,٣٤٨,٩١٧	١٨٣,٤٠٠	٩٩٨,٠٨٩	٥٥,٧٦٦	٥٧٣,٢٣٠	٢,٥٣٨,٤٣٢	القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠١٥
٤,٣٥٨,٨٧٣	١٩٣,٣٥٩	٩٨٢,١٣٨	٥٢,٢٩٤	٤٦٤,٠٩٨	٢,٦٦٦,٩٨٤	القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠١٤
٤,٤٧٨,٥٢٥	٢٦٤,٧٠٨	١,٠٤٥,٨٤٦	٥٩,٠٠٤	٥٦٩,٥٤١	٢,٥٣٩,٤٢٦	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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
٥٩,٦٢٧	٦,٨٣٢	٥٢,٧٩٥	الإضافات
-	(١,٦٥٦)	١,٦٥٦	تحويلات
(١٣٨,٧٩٩)	-	(١٣٨,٧٩٩)	إطفاءات الفترة
<u>١,٨٣١,٢٢٢</u>	<u>٧٠,٥٤٥</u>	<u>١,٧٦٠,٦٧٧</u>	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥
٢,٢٣٣,٤٧٢	٤٠١,٧٥٦	١,٨٣١,٧١٦	الرصيد كما في ٣١ مارس 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 المطلقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٤٢,٢٨٠,٨٠٧	٢٠,٠٨٦,٨٩٤	٤٨,٣٦٦,٥٨٩	أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
(٣,٨٥٥)	(٧,١٣١)	(٢,٧١٩)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار
١٢٦,٦٩٠	١٣,٧٧١	٢٠٧,٩٩٩	إحتياطي معدل الأرباح
١٣,٠٨٩	٣,٢٨٠	١٨,٣٨٧	إحتياطي مخاطر الإستثمار
<u>٤٢,٤١٦,٧٣١</u>	<u>٢٠,٠٩٦,٨١٤</u>	<u>٤٨,٥٩٠,٢٥٦</u>	المجموع

تشتمل حسابات الإستثمار المطلقة 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 ١٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة إسمية ٠.١٠٠ ريال للسهم الواحد.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ لا يوجد مساهمين لدى البنك تزيد نسبة ملكيتهم عن ١٠% أو أكثر من رأس المال المدفوع.

١٥. مصاريف التشغيل

للفترة المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٥	للفترة المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٤	
١٩٧,٣٨٢	٢٢٨,٢٩٣	مصاريف إعلانات
٢١١,١٦١	٢١٦,٠٢٤	مصاريف إيجارات
٧٩,٠٦٢	٦١,٣٢٤	صيانة حاسوب و برامج حاسوب
١٠٩,١٤٤	٥٢,٥٦٦	صيانة مباني
٧,٦٦٨	٥١,٥١١	طباعة و قرطاسية
٣٩,٧٨٣	٤٣,٧٥٢	مصاريف إستشارات و اتعاب مهنية
٣٧,١٦٥	٤٠,٦٠٤	مصاريف حكومية
٣٠,١٠٠	٢٩,٣٩٥	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
٤٦١,٩٣٠	٣٢٩,١٥٩	أخرى
١,١٧٣,٣٩٥	١,٠٥٢,٦٢٨	المجموع

١٦. 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:

٣١ مارس ٢٠١٥	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
١,٨٣٧,٢٣٢	-	١٣١,٥٧٢	١,٩٦٨,٨٠٤	نم ببيع مؤجلة	
٣٦١,٢٦١	-	٣٧٤,٥٣٠	٧٣٥,٧٩١	إجارة منتهية بالتمليك	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وكالة بالإستثمار	
٣,١٧١,٢٥٢	٥,٥١٢	٢٦٣,٨٨٠	٣,٤٤٠,٦٤٤	ودائع عملاء	
١٥٢,٥٣٤	١٦,٠٧٥	١٨٣,٢٩٠	٣٥١,٨٩٩	حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة	
٣١ مارس ٢٠١٤	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
١,١٤٢,٠٥٧	-	١٠٩,٩٠٦	١,٢٥١,٩٦٣	نم ببيع مؤجلة	
٨٧٠,٤١٣	-	٣٩٧,٩١٩	١,٢٦٨,٣٣٢	إجارة منتهية بالتمليك	
١,٢٣٨,٢٨٠	٥١٠	٢٤٠,٠٥٠	١,٤٧٨,٨٤٠	ودائع عملاء	
٨٨,٤٧٠	-	١٥٢,٦٢٣	٢٤١,٠٩٣	حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
٨٥٣,٠٢٩	-	١٤٠,٦٤٧	٩٩٣,٦٧٦	نم ببيع مؤجلة	
١,١٨٣,٩٩٨	-	٣٨٠,٤٧١	١,٥٦٤,٤٦٩	إجارة منتهية بالتمليك	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وكالة بالإستثمار	
٢,٦٢٦,٦٨٢	١٢,١٤٧	١٨٩,٥٣٤	٢,٨٢٨,٣٦٣	ودائع عملاء	
١,٢٧٠,٣١٠	١٥,٧٤٢	١٨٣,٠٢٨	١,٤٦٩,٠٨٠	حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة	

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 عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	للتلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٥
١٣٥,٩٤٥	٣,٤٣١	-	١٣٢,٥١٤	حسابات الأرباح
٣	٣	-	-	إيرادات العمولات
١٩٤,٠٠١	١٩٤,٠٠١	-	-	تكاليف موظفين
٩٠,٠٣٥	٥٩,٩٣٥	١٤,٨٠٠	١٥,٣٠٠	مصاريف أخرى
المجموع	الإدارة العليا	هيئة الرقابة الشرعية	مساهم رئيسي	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
١٦,٥٥٦	١,٠١٤	-	١٥,٥٤٢	حسابات الأرباح
٣٩	٢١	-	١٨	إيرادات العمولات
٣٤٩,٥٨٥	٣٤٩,٥٨٥	-	-	تكاليف موظفين
٣٠,٩٩٦	١,٦٠١	١٩,٣٤٥	١٠,٠٥٠	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 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.

١٧ التقارير القطاعية

معلومات القطاعات على النحو التالي:

المجموع	أخرى	الخبزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	لثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٥
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	أيرادات تشغيلية
٢,٣٨٩,٧٦٤	-	٥٦٤,٩٠٩	٧٧٩,٠٥٠	١,٠٤٥,٨٠٥	
(١,٦١٣,٠٤٦)	٢٠٨,١٥١	(٦٤,٩٧٣)	(١٠٢,٧٣٩)	(١,٦٥٣,٤٨٥)	صافي الخسائر/الأرباح
٢٥٩,٠٩٩,٩٨١	١١,٥٢٥,٨٩١	٧٣,٠٨٤,٢٣٥	٧٧,٧٤٤,٣٠٧	٩٦,٧٤٥,٥٤٨	مجموع الموجودات
١٢٨,٦٥٧,٩٥٣	٨,٥١٦,٤٧٢	١٢,٣٢٠,٠٠٠	١٦,٩٣٠,٤٣٨	٩٠,٨٩١,٠٤٣	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
المجموع	أخرى	الخبزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	أيرادات تشغيلية
١,٦٤١,٤٠٢	-	٩٧٧,٣٣٠	٣٠٣,٤٦٠	٣٦٠,٦١٢	
(١,٩٩٠,٤٩٣)	(٢٧٢,٦٦٢)	٣٦٩,٦٩٤	(٣٢٧,٤٧٥)	(٢,٢٥٦,٢٨٦)	صافي الخسائر
٢٢٦,٢٤١,٥٦٣	١١,٣٧٦,٩٩١	١٦٧,٢٦٩,٥٣٣	١٤,٢٧٠,٠٠٠	٣٣,٣٢٥,٠٣٩	مجموع الموجودات
٨٨,٥٦٢,٧٩٤	٥,٤٢٩,٦٦٥	٣٩,٩٩٦,٥٠٠	٢,٥١٠,٨٨٩	٤٠,٦٢٥,٧٤٠	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار 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، هامش 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 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 الاعتراف 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 عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٣,٢٠٧,٥٣٥	-	٣,١٥٠,٣٢٥	٥٧,٢١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	إستثمارات في عقارات
١٧,٣٨٢,٥٣٥	-	١٧,٣٢٥,٣٢٥	٥٧,٢١٠	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٥
٤٦,٩٣٢,٦٧٥	-	١٤,٥٤٥,٠٨٠	٣٢,٣٨٧,٥٩٥	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ مارس 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 عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
						٣١ مارس ٢٠١٥
18,533,174	195,997	-	-	-	18,337,177	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
30,168,526	-	-	3,064,600	16,684,957	10,418,969	أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة
174,489,855	51,240,980	84,749,949	16,239,628	17,163,006	5,096,292	تمويلات العملاء
3,207,535	-	-	-	-	3,207,535	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
7,000,000	7,000,000	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
14,175,000	-	-	14,175,000	-	-	إستثمار في العقارات
1,831,222	1,831,222	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
4,348,917	4,348,917	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
5,345,752	298,140	2,883,954	1,280,656	372,639	510,363	موجودات أخرى
259,099,981	64,915,256	87,633,903	34,759,884	34,220,602	37,570,336	مجموع الموجودات
12,320,000	-	-	-	4,235,000	8,085,000	حسابات وكالة بنوك
107,595,095	26,354,817	21,814,851	19,096,057	26,905,001	13,424,369	حسابات العملاء وحسابات الإستثمارات المطلقة
8,516,472	-	-	-	-	8,516,472	مطلوبات أخرى
226,386	226,386	-	-	-	-	مخصص مخاطر الإستثمار ومعدل الأرباح
130,442,028	130,442,028	-	-	-	-	حقوق المساهمين
259,099,981	157,023,231	21,814,851	19,096,057	31,140,001	30,025,841	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 أشهر إلى سنة	أكثر من شهر إلى ٦ أشهر	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	ريال عُماني
	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 وإستثمارات 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 ٣١ مارس ٢٠١٥ كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٥
ريال عُمانى

150,000,000
2,091,192
(21,626,587)
(2,719)
(1,831,222)
(٢,٩٣٧,٢٤٢)
<u>125,693,422</u>
<u>2,351,230</u>
<u>2,351,230</u>
<u>128,044,652</u>

هيكل رأس المال

الشريحة الأولى لرأس المال

رأس المال المدفوع
علاوة الإصدار
الخسائر المتراكمة
أرباح (خسائر) القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
يطرح : الموجودات الغير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة

مجموع الشريحة الأولى لرأس المال

الشريحة الثانية لرأس المال

المخصص العام

مجموع شريحة رأس المال الثانية

مجموع رأس المال

الموجودات المرجحة بالمخاطر

267,683,188
22,182,422
14,095,723
<u>303,961,333</u>
125,693,422
2,351,230
128,044,652
<u>41.35%</u>
<u>42.13%</u>

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

المجموع

الشريحة الأولى لرأس المال

الشريحة الثانية لرأس المال

مجموع رأس المال التنظيمي

نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى

نسبة كفاية إجمالي رأس المال

رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)

نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى

31 ديسمبر 2013

129,318,159
45.68%
46.37%

مجموع رأس المال التنظيمي

نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى

نسبة كفاية إجمالي رأس المال

127,394,708
45.68%

رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)

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
3,089,007	3,089,007	%١٠٠	نقد في الصندوق
3,089,007	3,089,007		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
3,500,000	7,000,000	%٥٠	صكوك شركات مصنفة ما بين A+ و -BBB
28,605	57,210	%٥٠	أسهم مشتركة
3,528,605	7,057,210		مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ١٥% من الموجودات السائلة عالية الجودة)
3,528,605	7,057,210		مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٤٠% من الموجودات السائلة عالية الجودة)
3,634,126	10,146,217		مجموع المخزون من الموجودات السائلة
9,060,938	90,609,376	%١٠	التدفقات النقدية الخارجة ودائع الأفراد الأقل إستقرار
666,770	6,667,695	%١٠	الودائع الأقل إستقرار
1,360,000	3,400,000	%٤٠	الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية
8,085,000	8,085,000	%١٠٠	الجزء الغير مستقل حاليا من الإئتمان
1,000,000	1,000,000	%١٠٠	سيولة لدى مؤسسات مالية أخرى
20,172,707	109,762,071		سيولة و إئتمان عملاء آخرين
8,496,077	8,496,077	%١٠٠	مجموع التدفقات النقدية الخارجة
638,236	1,276,472	%٥٠	التدفقات النقدية الداخلة جميع الموجودات الأخرى
1,902,974	3,805,947	%٥٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد
7,390,000	7,390,000	%١٠٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
-	3,028,969	%٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
18,427,287	-		الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى
15,129,530	-		مجموع التدفقات النقدية الداخلة
15,129,530	-		%٧٥ من التدفقات النقدية الخارجة
5,043,177	-		التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٧٥% من التدفقات الخارجة
72.06	-		صافي التدفقات النقدية الخارجة
			نسبة تغطية السيولة

٢٢. أرقام المقارنة

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