

ريال عُماني	مصادر صندوق الخيرات
-	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣١,٨٦٣	الإيرادات المخالفة للشريعة
٣١,٨٦٣	مجموع المصادر
-	إستخدامات صندوق الخيرات
-	الرعاية
-	مجموع الإستخدامات
٣١,٨٦٣	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨
٣١,٨٦٣	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ ابريل ٢٠١٨
١٧,٤٤٥	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
-	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ١ يناير ٢٠١٩
٨٠,٣١	الإيرادات المخالفة للشريعة
٨٠,٣١	مجموع المصادر
-	إستخدامات صندوق الخيرات
-	الرعاية
-	مجموع الإستخدامات
٨٠,٣١	أموال صندوق الخيرات الغير موزعة كما في ٣١ مارس 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 ثلاثة 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 المرابحة 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 ٣١ مارس ٢٠١٩، بلغ عدد موظفين البنك ٣٥٧ 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ تم إعدادها وفقاً 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 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 قرأتها مع البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة إلى ذلك، إن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	نقد في الصندوق
٥,١٤٠,٣٥٥	٤,٤٧١,٠٥٥	٥,٢٢٥,١٩١	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٨٧,٣٢٥,٢١٥	٩٤,٦٤٩,٩١٦	٦٦,٣٨٩,٩١٢	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
٥٠٠,٠٠١	٥٠٠,٠٠١	٥٠٠,٠٠١	
<u>٩٢,٩٦٥,٥٧١</u>	<u>٩٩,٦٢٠,٩٧٢</u>	<u>٧٢,١١٥,١٠٤</u>	المجموع

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

٤. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	بنوك محلية - بالعملة المحلية
٢٢٨,٦٦٨	٣٠٩,٣٤١	-	بنوك اجنبيه- بالعملة الأجنبية
٦,١٧٦,٢٥٣	٤,٢٣٨,٤٤٠	٦,٨٥٩,٩٥٤	חסائر تدني
(٥,٣٧٢)	(١٠,٥٢٣)	(٥,٤٩٨)	
<u>٦,٣٩٩,٥٤٩</u>	<u>٤,٥٣٧,٢٥٨</u>	<u>٦,٨٥٤,٤٥٦</u>	المجموع

٥. إستثمارات وكالة لدى بنوك - صافي

تمويل مشترك			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	بنوك محلية - بالعملة المحلية
-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	بنوك اجنبيه - بالعملة الأجنبية
-	١,٩٢٥,٠٠٠	-	חסائر تدني
-	(٢٧,٦٤٢)	(١,٦٥٦)	
<u>-</u>	<u>١,٨٩٧,٣٥٨</u>	<u>٣,٩٩٨,٣٤٤</u>	المجموع

٦. ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٣١ مارس ٢٠١٩		
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
١١٣,٠٤٧,٣٥٤	٢,٠٢٦,٠٠٧	١١١,٠٢١,٣٤٧
٩٨,٢٦٠,٢٥٨	-	٩٨,٢٦٠,٢٥٨
٥,٢١١,٦٦٨	-	٥,٢١١,٦٦٨
٦١,٩١١	-	٦١,٩١١
٣٣٥,٧٦٠	-	٣٣٥,٧٦٠
١,٨٥٨,٤٥٩	-	١,٨٥٨,٤٥٩
<u>٢١٨,٧٧٥,٤١٠</u>	<u>٢,٠٢٦,٠٠٧</u>	<u>٢١٦,٧٤٩,٤٠٣</u>
(٢٦,٥٦٠,٥٨١)	(٢٠٦,٣٨٧)	(٢٦,٣٥٤,١٩٤)
(٢,٩٣٠,٠٣٠)	(٢٣,٣٨٤)	(٢,٩٠٦,٦٤٦)
(٩,٦٥٢)	(١,٣٢٩)	(٨,٣٢٣)
<u>١٨٩,٢٧٥,١٤٧</u>	<u>١,٧٩٤,٩٠٧</u>	<u>١٨٧,٤٨٠,٢٤٠</u>

ذمم بيوع (مرابحة) - أفراد
ذمم بيوع (مرابحة) - شركات
ذمم إستصناع - شركات
ذمم إجارة - أفراد
ذمم إجارة - شركات
ذمم بطاقات إنتمان - خدمات مؤجرة (أجرة)
إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

الإيرادات المؤجلة
يطرح: خسائر تدني
أرباح معلقة
ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٣١ مارس ٢٠١٨		
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
<u>١٤٦,٩٦٢,٠٢٠</u>	<u>١,٦٥٨,٩٦٧</u>	<u>١٤٥,٣٠٣,٠٥٣</u>

ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
<u>١٨٢,٢٦٨,٦١٠</u>	<u>١,٨١٦,٥٤٣</u>	<u>١٨٠,٤٥٢,٠٦٧</u>

ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

٧. الإستثمار في الأوراق المالية

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٢,٠٠٢,٠٠٠	٢,٠٠٢,٠٠٠	استثمارات أوراق مالية بالتكلفة المطفأة
٤٤,٤٩٩,٣٠٢	٤٤,٢٩٥,٧١٨	استثمارات أوراق مالية بالدخل الشامل الأخر – أدوات دين
٣,٧٥٩,٩٣٢	٣,٥٨٢,٧١٤	استثمارات أوراق مالية بالدخل الشامل الأخر – استثمارات ملكية
٥٠,٢٦١,٢٣٤	٤٩,٨٨٠,٤٣٢	المجموع قبل خسائر تدني
(٢٢٧,٣٦٠)	(٢١٤,٩٢١)	يطرح: خسائر تدني
٥٠,٠٣٣,٨٧٤	٤٩,٦٦٥,٥١١	

أ) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تمويل ذاتي	تمويل ذاتي	
ديسمبر ٢٠١٨	مارس ٢٠١٩	
ع.ر.	ع.ر.	صكوك محلية مدرجة
٢,٠٠٢,٠٠٠	٢,٠٠٢,٠٠٠	يطرح: خسائر تدني
(٨,٨٢٩)	(٨,٦٦٦)	
١,٩٩٣,١٧١	١,٩٩٣,٣٣٤	

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

ديسمبر ٢٠١٨	مارس ٢٠١٩	
ع.ر.	ع.ر.	استثمارات متوفر لها أسعار سوقية
٢٤,٤٣٠,٨٥٣	٢٤,٩٣١,٤١٥	صكوك حكومية
٤,٦٦٥,٣٢٣	٣,٩٦٠,٠٨٣	صكوك شركات
١٥,٤٠٣,١٢٦	١٥,٤٠٤,٢٢٠	استثمارات غير متوفر لها أسعار سوقية
٤٤,٤٩٩,٣٠٢	٤٤,٢٩٥,٧١٨	صكوك حكومية
(٢١٨,٥٣١)	(٢٠٦,٢٥٥)	يطرح: خسائر تدني
٤٤,٢٨٠,٧٧١	٤٤,٠٨٩,٤٦٣	

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

ديسمبر ٢٠١٨	مارس ٢٠١٩	
ع.ر.	ع.ر.	صناديق إستثمارية إقليمية غير مدرجة
٣,٤٣٥,٤٠٤	٣,٢٥٤,٣٥٩	أسهم إقليمية غير مدرجة
٢٦٢,٣٣٩	٢٦٢,٣٣٩	أسهم محلية مدرجة
٦٢,١٨٩	٦٦,٠١٦	المجموع
٣,٧٥٩,٩٣٢	٣,٥٨٢,٧١٤	

١-٧ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك مارس ٢٠١٩			
القيمة العادلة	التكلفة		
٢٠١٩	٢٠١٩	ع.ر.	ع.ر.
١٥,٤٠٤,٢٢٠	١٥,٤٠٠,٠٠٠		صكوك دولية غير مدرجة
-	-		صكوك دولية مدرجة
٢,١٧٦,٣٥١	٢,١٩٥,٥٣٥		صكوك إقليمية مدرجة
٣,٢٥٤,٣٥٩	٤,٤٢١,٩٠٤		صناديق إستثمارية إقليمية غير مدرجة
٢٦٢,٣٣٩	٣٣٤,١٠٠		أسهم إقليمية غير مدرجة
٢٢,٧٥٥,٠٦٤	٢٣,٤٤٦,٤٣٥		صكوك محلية مصنفة ومدرجة
٣,٩٦٠,٠٨٣	٣,٩٥٧,٩٠٠		صكوك محلية غير مصنفة ومدرجة
٦٦,٠١٦	٤٧,٨٣٨		أسهم محلية مدرجة
(٢٠٦,٢٥٥)	-		يطرح: خسائر تدني
٤٧,٦٧٢,١٧٧	٤٩,٨٠٣,٧١٢		٣١ مارس ٢٠١٩
٤٩,٩٤٧,١٣٧	٥٠,٨٧٢,٥٦٣		٣١ مارس ٢٠١٨
٤٨,٠٤٠,٧٠٣	٥٠,٦٦٠,١٥٢		٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨. إستثمار في العقارات

الاستثمار في قطاع العقارات يهدف 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 الاستثمار في العقارات من أموال المساهمين وتم تصنيفه كاستثمار ذاتي ولا يتم ضمه إلى وعاء المضاربة المشترك (الارباح والتكاليف المتعلقة بهذا الاستثمار تخص حساب البنك وغير خاضعة للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة).

يتبع البنك منهجية التقييم المبينة على مقارنة البيع والاستثمار ويؤمن بأن القيمة العادلة للاستثمار في العقارات التي تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠١٩. علاوة على ذلك ، لدى البنك خطة لبيع الاستثمارات مع نهاية إتفاقية الايجار بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

٩. إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

٣١ مارس ٢٠١٩			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٣٥٠,٠٨٤,٤٩٣	١٣,١٦٩,٠٨٢	٣٣٦,٩١٥,٤١١	عقارات
(٤٠,١٨٩,٢٥٤)	(١,٤٤٢,١٨٧)	(٣٨,٧٤٧,٠٦٧)	التكلفة
٣٠٩,٨٩٥,٢٣٩	١١,٧٢٦,٨٩٥	٢٩٨,١٦٨,٣٤٤	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٢٩,٥٩٩,٥٤٩	-	٢٩,٥٩٩,٥٤٩	معدات
(١٧,٢٧٤,٤٣٣)	-	(١٧,٢٧٤,٤٣٣)	التكلفة
١٢,٣٢٥,١١٦	-	١٢,٣٢٥,١١٦	الإستهلاك المتراكم
			صافي القيمة الدفترية
٣٧٩,٦٨٤,٠٤٢	١٣,١٦٩,٠٨٢	٣٦٦,٥١٤,٩٦٠	المجموع
(٥٧,٤٦٣,٦٨٧)	(١,٤٤٢,١٨٧)	(٥٦,٠٢١,٥٠٠)	التكلفة
٣٢٢,٢٢٠,٣٥٥	١١,٧٢٦,٨٩٥	٣١٠,٤٩٣,٤٦٠	الإستهلاك المتراكم
(١,٥٩١,٧٨٨)	(٢٦,٣٠٧)	(١,٥٦٥,٤٨١)	صافي القيمة الدفترية قبل خسائر التدني
٣٢٠,٦٢٨,٥٦٧	١١,٧٠٠,٥٨٨	٣٠٨,٩٢٧,٩٧٩	يطرح: خسائر تدني
			صافي القيمة الدفترية بعد خسائر التدني
٣١ مارس ٢٠١٨			
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٣٣٣,٥٠٧,١٧١	١١,٨٧١,٢٢٥	٣٢١,٦٣٥,٩٤٦	التكلفة
(٤٠,١٤٨,٩٢٤)	(٩٦٤,١٢٢)	(٣٩,١٨٤,٨٠٢)	الإستهلاك المتراكم
٢٩٣,٣٥٨,٢٤٧	١٠,٩٠٧,١٠٣	٢٨٢,٤٥١,١٤٤	صافي القيمة الدفترية قبل خسائر التدني
(١,٤١٤,٣٦٤)	(٥٣,١٨٥)	(١,٣٦١,١٧٩)	يطرح: خسائر تدني
٢٩١,٩٤٣,٨٨٣	١٠,٨٥٣,٩١٨	٢٨١,٠٨٩,٩٦٥	صافي القيمة الدفترية بعد خسائر التدني
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
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)	يطرح: خسائر تدني
٣١٦,٣٩٧,٤٢٣	١١,٨٩٥,٧٧٢	٣٠٤,٥٠١,٦٥١	صافي القيمة الدفترية بعد خسائر التدني

١٠. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقه

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	أصحاب حسابات الاستثمار المطلقه
٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨	٣٠٠,٧٨٨,٣٥٠	٣١٧,٦٥٣,٤٦٩	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
(٧٧٨,١١٧)	(٢٢٩,٤١٨)	(٥٢٤,١٠٢)	إحتياطي معدل الأرباح
-	٨	-	إحتياطي مخاطر الاستثمار
٤٣٤,٢١٦	٣٠٧,٧٠٣	٤٧٣,٧٠٦	المجموع
٣٢٢,٥٠٧,٠٥٧	٣٠٠,٨٦٦,٦٤٣	٣١٧,٦٠٣,٠٧٣	

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 ٣١ مارس ٢٠١٩ لا يوجد مساهمين لدى البنك تزيد نسبة ملكيتهم عن ١٠% أو أكثر من رأس المال المدفوع.

١٢. مصاريف التشغيل

للتلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٨	للتلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٩	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	مصاريف إيجارات
٢١٢,٥٦٠	٢٢٤,٤٥٩	مصاريف إعلانات
٢٤٩,٠٣٢	١٦٥,١٣٠	مصاريف صيانة
١٨٤,٥٠٨	٢٧٠,٢٧٠	صيانة مباني
٣٢,٩٣١	٣٣,٣٨٢	مصاريف حكومية
٤٢,٢٤١	٤٠,١٢٥	طباعة وقرطاسية
٢١,١٧٠	٣١,٨٨٣	مصاريف إستشارات واتعاب مهنية
٣٤,٣٥٢	٣٦,٦٠٥	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
٢٧,٩٤٥	٣١,٢٩٤	أخرى
٥٤٤,٠٠٢	٤٧٢,٥٦١	المجموع
١,٣٤٨,٧٤١	١,٣٠٥,٧٠٩	

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:

٣١ مارس ٢٠١٩	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
١٣,٠٨٩	١١,١٩٣	١٨٠,٧٤٧	٢٠٥,٠٢٩		ذمم بيوع مؤجلة و الذمم الأخرى
٤٥٧,١٠٦	١٥٣,٧٠٢	١,٢٠٨,٩٤٩	١,٨١٩,٧٥٧		إجارة منتهية بالتمليك وكالة بالإستثمار
-	-	-	-		ودائع عملاء
٤٩٦,١٦٥	٤,٦٧٦	٥٨,٦٩٣	٥٥٩,٥٣٤		حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة
٥,٣٠٦,٤٧٩	١,٤٢٥	٧٣,٢٧٩	٥,٣٨١,١٨٣		
٣١ مارس ٢٠١٨					
٥٨,٣٨٥	١٤,٨٢٤	٨١,٧٤٠	١٥٤,٩٤٩		ذمم بيوع مؤجلة و الذمم الأخرى
٦٨٩,٦٩٠	٨٠,٢٣٣	٥٣٧,٨٧٨	١,٣٠٧,٨٠١		إجارة منتهية بالتمليك وكالة بالإستثمار
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-		ودائع عملاء
٦٢٠,٨٦٨	٢,٥٢٥	٤٤,٨٥٨	٦٦٨,٢٥١		حقوق أصحاب الإستثمارات المطلقة
٥,١٥٢,٣١٤	٢٠,٠١٠	٢٣٧	٥,١٧٢,٥٦١		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
٩١,٠٤٧	١٢,١٠١	١٩٤,٩٩٥	٢٩٨,١٤٣		ذمم بيوع مؤجلة و الذمم الأخرى
٤٦٩,٠٠٩	٧٨,٠٥٢	٩٤٥,٨٢٤	١,٤٩٢,٨٨٥		إجارة منتهية بالتمليك وكالة بالإستثمار
٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٠٠٠,٠٠٠		ودائع عملاء
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:

٣١ مارس ٢٠١٩	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
٥,٥٨٨	١,٤٣٣	٩,٨٣٢	١٦,٨٥٣		حسابات الأرباح العمولات
-	-	-	-		
-	-	٥٨٠,٧٨٧	٥٨٠,٧٨٧		تكاليف موظفين
١٨,١٥٠	١٣,١٤٤	-	٣١,٢٩٤		مصاريف أخرى
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨					
٣١ مارس ٢٠١٨	مساهم رئيسي	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
٤١,٣٦٢	١,١٨٧	٤,٢٦٣	٤٦,٨١٢		حسابات الأرباح العمولات
٤٧	-	١	٤٨		تكاليف موظفين
-	-	٢٩٦,١٩٧	٢٩٦,١٩٧		مصاريف أخرى
١٥,٩٠٠	١٢,٠٤٥	-	٢٧,٩٤٥		

١٤. الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

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

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	صافي الربح للفترة
ع.ر.	ع.ر.	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة / الفترة
١,٠٠٤٢,٢٧٠	٢,١١٥,٥٦٣	الربح (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم الواحد
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	

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) المطلوبات محتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	مجموع المطلوبات المحتملة
١٠١,٧٤٤,١٥٥	٧٩,٢٥٦,٣٢٧	١٠٨,٥٥٨,٨٠٢	مجموع المطلوبات المحتملة
			ب) إرتباطات تعاقدية
٨٤,٠٦٥,١٢٣	٩٦,٤٥٢,١٧٢	١١٨,١٢٦,٠٤٧	مجموع الإرتباطات التعاقدية
١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	١٧٥,٧٠٨,٤٩٩	٢٢٦,٦٨٤,٨٤٩	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 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 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.

١٦ التقارير القطاعية (يتبع)

معلومات القطاعات على النحو التالي:

المجموع	أخرى	الخبزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	للتلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٩
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	أيرادات تشغيلية
٨,١٢٣,٩١٧	١٥٩,٨٥٥	٨٥٤,٥٧٢	٣,٨٦٥,٨٣٩	٣,٢٤٣,٦٥١	
٢,١١٥,٥٦٣	(٢٢٠,٤٤٢)	٥٧٨,٩٧٥	١,٤٣٥,٥٦٧	٣٢١,٤٦٣	صافي الأرباح/(الخسائر)
٨٩٥,٢٥١,٣٦٦	١٤٤,١٠٢,٣٣٦	١٤٦,٨٠٨,٤١٥	٣٨٠,٣٧٣,٤٤٢	٣٥٣,٩٦٧,١٧٣	مجموع الموجودات
٧٥٥,٧٩٦,١٤٨	١٧,٩٩٦,٠٢٤	٢٦,٩٣٣,٣٦٩	٣٦٥,٩٤٦,١٣٤	٣٤٤,٩٢٠,٦٢١	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
المجموع	أخرى	الخبزينة و الإستثمار	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	أيرادات تشغيلية
٦,١٣٩,٩٤٩	-	٨٧٣,٨٨٩	٢,٠١١,٣١١	٣,٢٥٤,٧٤٩	
١,٠٤٢,٢٦٨	(١٩٦,٤٤٤)	٣٨٦,٦٢٨	٧٨٠,٣٢٣	٧١,٧٦١	صافي الأرباح/(الخسائر)
٧٧٥,٥٣٩,٨٣٦	١٣,٢٤٨,١٤٦	١٧٧,٦٤٩,٠٧٠	٢٧٩,١٧٧,٧٦٧	٣٠٥,٤٦٤,٨٥٣	مجموع الموجودات
٦٤٣,٨٩٦,٥٣٥	١٥,٠٥٢,٠٢٤	٢٠,٢١٦,٠١٢	٢٩٩,٤٩٩,٤٤٢	٣٠٩,١٢٩,٠٥٧	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	
٤٧,٨٧٨,٣٤٢	-	٣,٥٨٢,٧١٤	٤٤,٢٩٥,٧١٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	إستثمارات في عقارات
٦٢,٠٥٣,٤٣٢	١٤,١٧٥,٠٠٠	٣,٥٨٢,٧١٤	٤٤,٢٩٥,٧١٨	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
٧١,٤٨٣,٥٥٧	١٤,١٧٥,٠٠٠	٤,٨٥٦,٥٠٩	٥٢,٤٥٢,٠٤٨	مجموع الموجودات المالية كما في ٣١ مارس 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 شهور إلى سنة	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	٣١ مارس ٢٠١٩
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٨٩٥,٢٥١,٣٦٦	٣٠٨,٥٢٨,٨٩٧	٢٥٧,١٧٩,٧٩٨	٨٥,٥٤٦,٩٨٦	١٢٦,٩١٧,٧٥٤	١١٧,٠٧٧,٩٣١	مجموع الموجودات
٨٩٥,٢٥١,٣٦٦	٢٦٨,٢٠٩,١٢٢	٢٨١,٦٤١,٢٩٥	١١٠,٤٥٦,٧٤١	١٧٧,٣١٥,٠٩٣	٥٧,٦٢٩,١١٥	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين
-	٤٠,٣١٩,٧٧٥	(٢٤,٤٦١,٤٩٧)	(٢٤,٩٠٩,٧٥٥)	(٥٠,٣٩٧,٣٣٩)	٥٩,٤٤٨,٨١٦	صافي الفجوة
-	-	(٤٠,٣١٩,٧٧٥)	(١٥,٨٥٨,٢٧٨)	٩٠,٥١,٤٧٧	٥٩,٤٤٨,٨١٦	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	٣١ مارس ٢٠١٨
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
٧٧٥,٥٣٩,٨٣٦	٢٤٢,٢٣٩,٢٧٣	٢٤٥,١٦٢,٨٠٢	٥٩,٩٧٥,٧٢٩	٩٤,٢٦٢,٦٩٠	١٣٣,٨٩٩,٣٤٢	مجموع الموجودات
٧٧٥,٥٣٩,٨٣٦	٢٥١,٦٧٢,٨٦٦	٢٣٧,٩٣٧,٤١١	١٤٢,٥٨٣,٩٢٠	١٠٢,٢١٦,٠٩٤	٤١,١٢٩,٥٤٥	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وحقوق المساهمين
-	(٩,٤٣٣,٥٩٣)	٧,٢٢٥,٣٩١	(٨٢,٦٠٨,١٩١)	(٧,٩٥٣,٤٠٤)	٩٢,٧٦٩,٧٩٧	صافي الفجوة
-	-	٩,٤٣٣,٥٩٣	٢,٢٠٨,٢٠٢	٨٤,٨١٦,٣٩٣	٩٢,٧٦٩,٧٩٧	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	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	هيكل رأس المال
ريال عُمانى ١٣١,٧٦٣,٢٦٠	ريال عُمانى ١٢٥,٢٠٤,٥٧٠	ريال عُمانى ١٣٢,٤٨٨,١٩٤	الشريحة الأولى لرأس المال
٧,١٩٩,٥٦٢	٧,٠٤٩,٩٣١	٧,٤٤٧,٨٩٤	الشريحة الثانية لرأس المال
<u>١٣٨,٩٦٢,٨٢٢</u>	<u>١٣٢,٢٥٤,٥٠١</u>	<u>١٣٩,٩٣٦,٠٨٨</u>	مجموع رأس المال التنظيمي
الموجودات المرجحة بالمخاطر			
٧٩٧,٠٩٠,٥٥٠	٧٧٣,٩١٨,٥٤٧	٨٥٢,٠٨٤,٣٨٣	مخاطر الائتمان
١٦,٥٨٩,٤٩٨	٣١,٩٢٧,٥٩٦	٩,٤١٤,٨٦٢	مخاطر السوق
٤٢,٠٠٢,٢٢٢	٤٠,٢٠٦,٥٩١	٥١,٤٥٠,١١٣	مخاطر التشغيل
<u>٨٥٥,٦٨٢,٢٧٠</u>	<u>٨٤٦,٠٥٢,٧٣٤</u>	<u>٩١٢,٩٤٩,٣٥٨</u>	المجموع
<u>١٥,٤٠%</u>	<u>١٤,٨٠%</u>	<u>١٤,٥١%</u>	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
<u>١٦,٢٤%</u>	<u>١٥,٦٣%</u>	<u>١٥,٣٣%</u>	نسبة كفاية إجمالي رأس المال
<u>١٣١,٧٦٣,٢٦٠</u>	<u>١٢٥,٢٠٤,٥٧٠</u>	<u>١٣٢,٤٨٨,١٩٤</u>	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)
<u>١٥,٤٠%</u>	<u>١٤,٨٠%</u>	<u>١٤,٥١%</u>	نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى

٢٠. نسبة تغطية السيولة و صافي نسبة استقرار التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	نسبة تغطية السيولة %
١٥٦٩,٣٤٤	١١٨,٧٩	١٢٥٢,٦٥	
١٢٦,٨٢	١٤٧,٦٥	١٢٠,٤٠	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 ٣١ مارس ٢٠١٩ (أ)

صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني	صافي المبلغ حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	الفرق	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	المخصص المحتسب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	المبلغ الإجمالي	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني
(٧)=(٣)-(٤)-(١٠)	(٨)=(٣)-(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
٨٦١,٥١٢,٠٦٨	٨٥٦,٧٤٥,٧٠٣	٤,٧٦٦,٣٦٥	٣,١٥٩,٨٨٨	٧,٩٢٦,٢٥٣	٨٦٤,٦٧١,٩٥٦	المرحلة ١	
٤٨,٣٦٣,٦٣٧	٤٩,٥٥٦,١٨١	(١,١٩٢,٥٤٤)	١,٤٨٠,٢١٨	٢٨٧,٦٧٤	٤٩,٨٤٣,٨٥٥	المرحلة ٢	اساسي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
٩٠,٩,٨٧٥,٧٠٥	٩٠,٦,٣٠١,٨٨٤	٣,٥٧٣,٨٢١	٤,٦٤٠,١٠٦	٨,٢١٣,٩٢٧	٩١٤,٥١٥,٨١١		المجموع
١٣,١٥٥,٨٥٢	١٣,٦٨٤,٤٦٧	(٥٢٨,٦١٥)	٦٦١,٩٥٣	١٣٣,٢٣٨	١٣,٨١٧,٨٠٥	المرحلة ١	
٣٦,٨٢٨,٤٠٦	٤٠,٦١١,٤٨٦	(٣,٧٨٣,٠٨٠)	٤,٠٨٩,٢٤١	٣٠,٦,١٦١	٤٠,٩١٧,٦٤٧	المرحلة ٢	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
٤٩,٩٨٤,٢٥٨	٥٤,٢٩٥,٩٥٣	(٤,٣١١,٦٩٥)	٤,٧٥١,١٩٤	٤٣٩,٤٩٩	٥٤,٧٣٥,٤٥٢		المجموع
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	دون المستوى
٦٨,٣٧٨	٦٧,٨٥٧	٥٢١	٢١,٩٤٣	٢٢,٤٦٤	٩٠,٣٢١	المرحلة ٣	
٦٨,٣٧٨	٦٧,٨٥٧	٥٢١	٢١,٩٤٣	٢٢,٤٦٤	٩٠,٣٢١		المجموع
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	مشكوك فيه
٩,١٣٦	٩,١٣٦	-	٨,٧٤٣	٨,٧٤٣	١٧,٨٧٩	المرحلة ٣	
٩,١٣٦	٩,١٣٦	-	٨,٧٤٣	٨,٧٤٣	١٧,٨٧٩		المجموع
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	خسارة
٦٣,٤٧٥	٨,٠١٨	٥٥,٤٥٧	١٣٤,٨٧١	١٩٠,٣٢٨	١٩٨,٣٤٦	المرحلة ٣	
٦٣,٤٧٥	٨,٠١٨	٥٥,٤٥٧	١٣٤,٨٧١	١٩٠,٣٢٨	١٩٨,٣٤٦		المجموع
٦٠,٥١٩,٨٧٤	٦٠,٧٤١,٩٤٩	(٢٢٢,٠٧٥)	٢٢٢,٠٧٥	-	٦٠,٧٤١,٩٤٩	المرحلة ١	البنود الأخرى التي لم تتم تغطيتها بموجب منشور البنك المركزي العماني رقم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
٦٠,٥١٩,٨٧٤	٦٠,٧٤١,٩٤٩	(٢٢٢,٠٧٥)	٢٢٢,٠٧٥	-	٦٠,٧٤١,٩٤٩		المجموع
٩٣٥,١٨٧,٧٩٤	٩٣١,١٧٢,١١٩	٤,٠١٥,٦٧٥	٤,٠٤٣,٩١٦	٨,٠٥٩,٥٩١	٩٣٩,٢٣١,٧١٠	المرحلة ١	
٨٥,١٩٢,٠٤٣	٩٠,١٦٧,٦٦٧	(٤,٩٧٥,٦٢٤)	٥,٥٦٩,٤٥٩	٥٩٣,٨٣٥	٩٠,٧٦١,٥٠٢	المرحلة ٢	المجموع الكلي
١٤٠,٩٨٩	٨٥,٠١١	٥٥,٩٧٨	١٦٥,٥٥٧	٢٢١,٥٣٥	٣٠,٦,٥٤٦	المرحلة ٣	
١,٠٢٠,٥٢٠,٨٢٦	١,٠٢١,٤٢٤,٧٩٧	(٩٠,٩٠٣)	٩,٧٧٨,٩٣٢	٨,٨٧٤,٩٦١	١,٠٣٠,٢٩٩,٧٥٨		المجموع

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 (يتبع)

تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص 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	٩٦,٧١٨	٥١,٤٢٤	٨٠,٠٩٢	(٢٨,٦٦٨)	٤٥,٢٩٤	١٦,٦٢٦
المرحلة ٣		٩٦,٧١٨	٥١,٤٢٤	٨٠,٠٩٢	(٢٨,٦٦٨)	٤٥,٢٩٤	١٦,٦٢٦
المجموع		١٩٣,٤٣٦	١٠٢,٨٤٨	١٦٠,١٨٤	(٣٦,٣٣٤)	٩٠,٥٨٨	٣٣,٢٥٢
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	خسارة	١٨٩,٤٥٢	١٣٧,٨١٧	١١٧,٧٧٦	٢٠,٠٤١	٥١,٦٣٥	٧١,٦٧٦
المرحلة ٣		١٨٩,٤٥٢	١٣٧,٨١٧	١١٧,٧٧٦	٢٠,٠٤١	٥١,٦٣٥	٧١,٦٧٦
المجموع		٣٧٨,٩٠٤	٢٧٥,٦٣٤	٢٣٥,٥٥٢	(٤٣,٠٥٢)	١٠٣,٢٧٠	١٤٣,٣٥٢
المرحلة ١	البنود الأخرى التي لم تتم تغطيتها بموجب منشور البنك المركزي العماني رقم ٩٧٧ و التعليمات 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

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

٣١ مارس ٢٠١٩

تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	المبلغ الإجمالي	المخصص المحتسب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	المخصص المحتسب وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني	المبلغ الصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)	(٨)
تصنف على أنها	المرحلة ١	-	-	-	-	-	(٩)
عاملة	المرحلة ٢	٢,٩٢٥,٢٩٢	٢٣,٢٨٤	٤٥٧,٠٩٦	(٤٣٣,٨١٢)	٢,٩٠٢,٤٠٠	(٥)-(٣)=(٨)
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
المجموع	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
تصنف على أنها	المرحلة ٢	٢,٩٢٥,٢٩٢	٢٣,٢٨٤	٤٥٧,٠٩٦	(٤٣٣,٨١٢)	٢,٩٠٢,٤٠٠	٢,٤٦٨,١٩٦
غير فاعله	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
المجموع	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	المرحلة ٢	٢,٩٢٥,٢٩٢	٢٣,٢٨٤	٤٥٧,٠٩٦	(٤٣٣,٨١٢)	٢,٩٠٢,٤٠٠	٢,٤٦٨,١٩٦
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
المجموع		٢,٩٢٥,٢٩٢	٢٣,٢٨٤	٤٥٧,٠٩٦	(٤٣٣,٨١٢)	٢,٩٠٢,٤٠٠	٢,٤٦٨,١٩٦

لا يوجد حسابات تم إعادة هيكلتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ج) نسبة التموليات غير العاملة

الفرق	حساب معايير البنك المركزي العماني	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق
-	-	-	-
(٩٠٣,٩٧١)	٨,٨٧٤,٩٦١	٩,٧٧٨,٩٣٢	(٩٠٣,٩٧١)
-	%٠,٠٣	%٠,٠٣	-
(%)٠,٠١	%٠,٠١	%٠,٠٢	(%)٠,٠١

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

خسائر انخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح والخسائر

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الفرق	حساب معايير البنك المركزي العماني	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق
-	-	-	-
(١٧٠)	٨,٤٥١,٤٢٥	٨,٤٥١,٢٥٥	(١٧٠)
-	٠,٠٤	٠,٠٤	-
-	٠,٠١	٠,٠١	-

خسائر انخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح والخسائر

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

(د) الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠١٩

المجموعة ريال عُمانى	المرحلة (٣) ريال عُمانى	المرحلة (٢) ريال عُمانى	المرحلة (١) ريال عُمانى	التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في
٨٨٨,٩٨٨,٥٤٨	٢٨٦,١٧٠	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٧٩٥,٣١٥,٤٦٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٤,٤٩٩,٢٢٦	-	-	٤٤,٤٩٩,٢٢٦	إجمالي التمويلات والالتزامات والضمانات المالية
٢,٠٠٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٢,٠٠٠	الإستثمار والأوراق المالية
-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٤٠٤,٩٢١	-	-	٦,٤٠٤,٩٢١	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٩٤١,٨٩٤,٦٩٥	٢٨٦,١٧٠	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٨٤٨,٢٢١,٦١٠	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
				المجموع

الخسائر الائتمانية المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموعة ريال عُمانى	المرحلة (٣) ريال عُمانى	المرحلة (٢) ريال عُمانى	المرحلة (١) ريال عُمانى	التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي)
(٨,٢١٨,٥٢٣)	(١٩٧,٨٦٨)	(٣,٥١٤,٤٧٠)	(٤,٥٠٦,١٨٥)	٣١ مارس ٢٠١٩
(٢١٨,٥٣١)	-	-	(٢١٨,٥٣١)	إجمالي التمويلات والالتزامات والضمانات المالية
(٨,٨٢٩)	-	-	(٨,٨٢٩)	الإستثمار والأوراق المالية
-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٥,٣٧٢)	-	-	(٥,٣٧٢)	إستثمارات وكالة لدى بنوك
(٨,٤٥١,٢٥٥)	(١٩٧,٨٦٨)	(٣,٥١٤,٤٧٠)	(٤,٧٣٨,٩١٧)	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
				المجموع

التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي)

٣١ مارس ٢٠١٩

المجموعة ريال عُمانى	المرحلة (٣) ريال عُمانى	المرحلة (٢) ريال عُمانى	المرحلة (١) ريال عُمانى	التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي)
٩٦٩,٥٥٩,٣٧٢	٣٠٦,٥٤٥	٩٠,٧٦١,٥٠٢	٨٧٨,٤٩١,٣٢٥	٣١ مارس ٢٠١٩
٤٧,٨٧٨,٤٣٢	-	-	٤٧,٨٧٨,٤٣٢	إجمالي التمويلات والالتزامات والضمانات المالية
٢,٠٠٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٢,٠٠٠	الإستثمار والأوراق المالية
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٨٥٩,٩٥٤	-	-	٦,٨٥٩,٩٥٤	إستثمارات وكالة لدى بنوك
١,٠٣٠,٢٩٩,٧٥٨	٣٠٦,٥٤٥	٩٠,٧٦١,٥٠٢	٩٣٩,٢٣١,٧١١	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
				المجموع

صافي التحويل بين المراحل

المجموعة ريال عُمانى	المرحلة (٣) ريال عُمانى	المرحلة (٢) ريال عُمانى	المرحلة (١) ريال عُمانى	صافي التحويل بين المراحل
٨٠,٥٧٠,٨٢٤	٢٠,٣٧٥	(٢,٦٢٥,٤١٣)	٨٣,١٧٥,٨٦٢	٣١ مارس ٢٠١٩
٣,٣٧٩,٢٠٦	-	-	٣,٣٧٩,٢٠٦	إجمالي التمويلات والالتزامات والضمانات المالية
-	-	-	-	الإستثمار والأوراق المالية
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٥٥,٠٣٣	-	-	٤٥٥,٠٣٣	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٨٨,٤٠٥,٠٦٣	٢٠,٣٧٥	(٢,٦٢٥,٤١٣)	٩١,٠١٠,١٠١	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
				المجموع

رسوم الفترة - صافي

المجموعة ريال عُمانى	المرحلة (٣) ريال عُمانى	المرحلة (٢) ريال عُمانى	المرحلة (١) ريال عُمانى	رسوم الفترة - صافي
(١,٣٣٨,٣٣٤)	٣٢,٣١١	(٢,٠٥٤,٩٨٩)	٦٨٤,٣٤٤	٣١ مارس ٢٠١٩
١٢,٢٧٦	-	-	١٢,٢٧٦	إجمالي التمويلات والالتزامات والضمانات المالية
١٦٣	-	-	١٦٣	الإستثمار والأوراق المالية
(١,٦٥٦)	-	-	(١,٦٥٦)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٢٦)	-	-	(١٢٦)	إستثمارات وكالة لدى بنوك
(١,٣٢٧,٦٧٧)	٣٢,٣١١	(٢,٠٥٤,٩٨٩)	٦٩٥,٠٠١	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
				المجموع

الرصيد الختامي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

المجموعة ريال عُمانى	المرحلة (٣) ريال عُمانى	المرحلة (٢) ريال عُمانى	المرحلة (١) ريال عُمانى	الرصيد الختامي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
٩٦,٠٠٠,٢٥١٥	١٤٠,٩٨٨	٨٥,١٩٢,٠٤٣	٨٧٤,٦٦٩,٤٨٤	٣١ مارس ٢٠١٩
٤٧,٦٧٢,١٧٧	-	-	٤٧,٦٧٢,١٧٧	إجمالي التمويلات والالتزامات والضمانات المالية
١,٩٩٣,٣٣٤	-	-	١,٩٩٣,٣٣٤	الإستثمار والأوراق المالية
٣,٩٩٨,٣٤٤	-	-	٣,٩٩٨,٣٤٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٨٥٤,٤٥٦	-	-	٦,٨٥٤,٤٥٦	إستثمارات وكالة لدى بنوك
١,٠٢٠,٥٢٠,٨٢٦	١٤٠,٩٨٨	٨٥,١٩٢,٠٤٣	٩٣٥,١٨٧,٧٩٥	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
				المجموع

(د) الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة (بتبع)

المجموعة	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في ١ يناير ٢٠١٨
٧٩٣,٢٦٢,٣٨٠	٣٤٦,٦١٠	٤٧,٧٩٨,٣٩٩	٧٤٥,١١٧,٣٧١	إجمالي التموليات والالتزامات والضمانات المالية
٣٥,٢٣٠,٧٨٧	-	-	٣٥,٢٣٠,٧٨٧	الإستثمار والأوراق المالية
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٦,٣٩٧,٥٥٠	-	-	١٦,٣٩٧,٥٥٠	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٣,٤٦٤,٤٩٥	-	-	٣,٤٦٤,٤٩٥	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
٨٥٥,٣٥٥,٢١٢	٣٤٦,٦١٠	٤٧,٧٩٨,٣٩٩	٨٠٧,٢١٠,٢٠٣	المجموع
(٦,٤٥٤,٢٨٦)	(١٤٦,٨٩٩)	(٢,١٦٤,٧٦٨)	(٤,١٤٢,٦١٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة - حتى ١ يناير ٢٠١٨
٨٤٨,٩٠٠,٩٢٦	١٩٩,٧١١	٤٥,٦٣٣,٦٣١	٨٠٣,٠٦٧,٥٨٤	يخضع التعرض لـ ECL- اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨
				الرصيد الافتتاحي (اليوم الأول) كما في ١ يناير ٢٠١٨
٧٨٧,١١٩,٨٩٦	١٩٩,٧١١	٤٥,٦٣٣,٦٣١	٧٤١,٢٨٦,٥٥٤	إجمالي التموليات والالتزامات والضمانات المالية
٣٤,٩٨٥,٢٩٦	-	-	٣٤,٩٨٥,٢٩٦	الإستثمار والأوراق المالية
٦,٩٦٨,٣٦٨	-	-	٦,٩٦٨,٣٦٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٦,٣٧١,٩٠٥	-	-	١٦,٣٧١,٩٠٥	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٣,٤٥٥,٤٦١	-	-	٣,٤٥٥,٤٦١	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
٨٤٨,٩٠٠,٩٢٦	١٩٩,٧١١	٤٥,٦٣٣,٦٣١	٨٠٣,٠٦٧,٥٨٤	المجموع
				التعرضات الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨٨٨,٩٨٨,٥٤٨	٢٨٦,١٧٠	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٧٩٥,٣١٥,٤٦٣	إجمالي التموليات 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
				صافي التحويل بين المراحل
٩٥,٧٢٦,١٦٧	(٦٠,٤٤٠)	٤٥,٥٨٨,٥١٦	٥٠,١٩٨,٠٩١	إجمالي التموليات والالتزامات والضمانات المالية
٩,٢٦٨,٣٦٥	-	-	٩,٢٦٨,٣٦٥	الإستثمار والأوراق المالية
(٤,٩٩٨,٠٠٠)	-	-	(٤,٩٩٨,٠٠٠)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٦,٣٩٧,٥٥٠)	-	-	(١٦,٣٩٧,٥٥٠)	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٢,٩٤٠,٤٢٦	-	-	٢,٩٤٠,٤٢٦	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
٨٦,٥٣٩,٤٠٨	(٦٠,٤٤٠)	٤٥,٥٨٨,٥١٦	٤١,٠١١,٣٣٢	المجموع
				رسوم الفترة - صافي
٢,٠٧٦,٠٣٩	٥٠,٩٧٠	١,٣٤٩,٧٠٢	٦٧٥,٣٦٧	إجمالي التموليات والالتزامات والضمانات المالية
(٢٦,٩٥٩)	-	-	(٢٦,٩٥٩)	الإستثمار والأوراق المالية
(٢٢,٨٠٣)	-	-	(٢٢,٨٠٣)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٥,٦٤٥)	-	-	(٢٥,٦٤٥)	إستثمارات وكالة لدى بنوك
(٣,٦٦٣)	-	-	(٣,٦٦٣)	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
١,٩٩٦,٩٦٩	٥٠,٩٧٠	١,٣٤٩,٧٠٢	٥٩٦,٢٩٧	المجموع
				الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨٨٠,٧٧٠,٠٢٤	٨٨,٣٠١	٨٩,٨٧٢,٤٤٥	٧٩٠,٨٠٩,٢٧٨	إجمالي التموليات والالتزامات والضمانات المالية
٤٤,٢٨٠,٦٩٦	-	-	٤٤,٢٨٠,٦٩٦	الإستثمار والأوراق المالية
١,٩٩٣,١٧١	-	-	١,٩٩٣,١٧١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٦,٣٩٩,٥٤٩	-	-	٦,٣٩٩,٥٤٩	أرصدة لدى بنوك وبنك مركزي وموجودات مالية أخرى
٩٣٣,٤٤٣,٤٤٠	٨٨,٣٠١	٨٩,٨٧٢,٤٤٥	٨٤٣,٤٨٢,٦٩٤	المجموع

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.