



بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع
التقرير المالي المرحلي المختصر
٣١ مارس ٢٠١٨

HSBC 

التقرير المالي المرحلي المختصر - ٣١ مارس ٢٠١٨

الصفحة	المحتويات
٤-٣	تقرير مجلس الإدارة
٥	ملخص النتائج غير المدققة
٦	تقرير فحص مراقب الحسابات المستقل
٧	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة غير المدققة
٨	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة غير المدققة
٩	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة غير المدققة
١٠	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة غير المدققة
٤٠-١١	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة

عرض المعلومات

يشتمل هذا المستند على التقرير المالي المرحلي المختصر - ٣١ مارس ٢٠١٨ لبنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع. ("البنك"). ويحتوي على القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة، بالإضافة إلى تقرير مجلس الإدارة وتقرير فحص مراقب الحسابات وملخص عن النتائج غير المدققة.

تقرير مجلس الإدارة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

المساهمون الأفاضل،

نيابةً عن مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم لكم النتائج المالية لبنككم للربع الأول من عام ٢٠١٨.

ملخص الأداء

يُظهر أداءنا في الربع الأول من العام زيادةً بنسبة ٤٢,١% في صافي الأرباح لتصل إلى ٨,١ مليون ريال عُمانى مقارنةً مع ٥,٧ مليون ريال عُمانى للفترة نفسها من عام ٢٠١٧، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى نمو بنسبة ١٦,٩% في إيراداتنا.

ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ١٨,٥% ليصل إلى ١٤,٧ مليون ريال عماني للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ مقارنة مع ١٢,٤ مليون ريال عماني للفترة نفسها من عام ٢٠١٧، وذلك نظراً للزيادة في قروض وسلفيات العملاء بنسبة ١٣,١% وكذلك ارتفاع العوائد من الاستثمارات باستخدام فائض السيولة القوي. كما ارتفع صافي إيرادات الرسوم بنسبة ٤٦,٢% ليصل إلى ٣,٨ مليون ريال عماني للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ نظراً لارتفاع الهيكل ورسوم الاستثمارات من عملاء الشركات.

انخفض صافي إيرادات التداول بواقع ١٤,٨% ليصل إلى ٢,٣ مليون ريال عماني مقارنة مع ٢,٧ مليون ريال عماني للفترة نفسها من العام الماضي.

تم تسجيل صافي محرر بقيمة ١,٦ مليون ريال عماني للتغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك والمحمل من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى مقارنة بمحرر بقيمة ١,٢ مليون ريال عماني للفترة نفسها من العام الماضي. شهد البنك تحرير مبلغ ٢,٩ مليون ريال عماني في محفظة الخدمات المصرفية للشركات والتي تمت مقاصته بمبلغ ١,٣ مليون ريال عماني للمحمل في محفظة الخدمات المصرفية للأفراد. (إن الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمل من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى للربع الحالي وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ غير قابلة للمقارنة مع المحمل من انخفاض قيمة القروض للفترة نفسها من العام الماضي وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. للمزيد من المعلومات يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣ - السياسات المحاسبية من القوائم المالية).

ارتفعت مصروفات التشغيل بنسبة ٤,١% لتصل إلى ١٢,٧ مليون ريال عماني مقارنة مع ١٢,٢ مليون ريال عماني للفترة نفسها من عام ٢٠١٧ بسبب ارتفاع المصروفات المتعلقة بتقنية المعلومات.

ارتفعت القروض والسلفيات للعملاء بواقع ١٣,١% لتصل إلى ١,٤٢٧,١ مليون ريال عماني مقارنة مع ١,٢٦١,٥ مليون ريال عماني كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، ويعود النمو بشكل كبير إلى قروض وسلفيات الشركات بالبنك.

ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ١,٦% لتصل إلى ١,٩٧٢,٦ مليون ريال عماني مقارنة مع ١,٩٤١,٤ مليون ريال عماني كما في ٣١ مارس ٢٠١٧.

ويبلغ معدل كفاية رأس المال للبنك ١٦,٢٠% كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ مقارنة مع ١٦,٥% كما في ٣١ مارس ٢٠١٧. ويرجع الإنخفاض إلى تأثير المعالجة التنظيمية لبعض الإستثمارات. هذه المعالجة لن تبقى مطبقة إعتباراً من ١ إبريل مما سينتج عنه ارتفاعاً جوهرياً لنسبة كفاية رأس المال.

تقديم أفضل تجربة عملاء

بالنسبة للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، ونظراً لتركيزنا على الشرائح المتميزة في السوق، قمنا بإجراء حملة جذب خلال الربع الأول من العام مع التركيز على تقديم خدمات "أدفانس" و"بريمير" إلى العملاء الجدد بالبنك. وساعدتنا هذه الحملة على تحسين محفظة القروض الشخصية للبنك خلال هذا الربع من العام.

بالإضافة إلى ذلك، قمنا بإجراء حملة لترويج حساب التوفير "مندوس" الذي تم تجديده لمنح العملاء فرصة إضافية للفوز مع كل ٥٠ ريال عماني بدلاً من ١٠٠ ريال عماني كما في السابق. وتمشياً مع احتفالنا بالذكرى السنوية السبعين على تأسيس البنك هذا العام، سيكون هناك ٧٠ فائزاً بقيمة ١٠٠٠ ريال عماني كل شهر. وبذلك يرتفع عدد الفائزين هذا العام أيضاً إلى ٨٦٨ مع إجمالي جوائز بقيمة ١,١٨ مليون ريال عماني.

احتفالاً بالذكرى السنوية السبعين لتأسيس البنك في عُمان، قمنا بتنظيم حملة في عد من الفروع خلال هذا الربع تهدف إلى مشاركة الروح الاحتفالية مع جميع موظفينا وعملائنا. وهدفتنا من خلال هذه الحملة إلى إبراز الإنجازات والنجاحات التي حققها البنك منذ افتتاح أول فرع له في مسقط في عام ١٩٤٨ وحتى اليوم.

بالنسبة لمنتجات البطاقات، قمنا بتحديث بطاقات الائتمان "بريمير" من بطاقة انتمان "بلاتينيوم" إلى "ورلد"، التي توفر لعملائنا مجموعة من المزايا الجديدة بما في ذلك الوصول إلى أكثر من ٨٠٠ صالة مطار وخصومات على حجوزات الفنادق. كما قمنا خلال الربع بتركيب جهاز صراف آلي في موقع مميز في مطار مسقط الجديد.

وعلى مستوى قطاع الخدمات المصرفية للشركات، قامت حكومة سلطنة عُمان في يناير ممثلة بوزارة المالية بتسعير أكبر طرح لها على الإطلاق في أسواق رأس المال الدولية للدين، حيث جمعت ٦,٥ مليار دولار أمريكي خلال شرايح تبلغ ٥ و ١٠ و ٣٠ سنة. وعمل البنك كمدير رئيسي مشترك ووكيل في هذه المعاملة. وهذا دليل على قوة تنفيذ وتوزيع البنك لمثل هذه المعاملات والعلاقة القوية مع حكومة السلطنة. ويفخر بنك إتش إس بي سي عُمان بأداء دور بنك التوثيق في إصدارات السندات الحالية والسابقة من قبل السلطنة.

وخلال هذا الربع أطلقنا منصة "HSBCnet Plus" المعززة لتطبيق "HSBCnet" الحالية. تم تصميم هذه المنصة الجديدة لتوفير معلومات وخدمات وأدوات ذات قيمة مضافة، وتتيح أيضاً لعملائنا الوصول إلى معلومات حول الأمن الإلكتروني والتوعية حول الاحتيال، وذلك بهدف مساعدتهم في حماية أعمالهم.

الاستثمار في موظفينا والمجتمع

واصلنا الاستثمار في برامج تدريب الموظفين التي تركز على تحسين تجربة العملاء بالبنك ومكافحة الجرائم المالية. خلال هذا الربع، قمنا بتقديم ٦٥٠ ساعة تعليمية بنظام القاعات في مجموعة متنوعة من التخصصات تشمل إدارة مخاطر الجرائم المالية، والأمن الإلكتروني، وتطوير إدارة الأفراد وقيادة الفريق، وضمان النتائج العادلة للعملاء.

كجزء من التزامنا بدعم مسيرة التعمين، عملنا جنباً إلى جنب مع الحكومة لتوفير فرص عمل جذابة للعُمانيين الباحثين عن العمل من مختلف أنحاء السلطنة. ولتحقيق هذا الهدف وبالتنسيق مع وزارة القوى العاملة، تم تكليف فريق متخصص من البنك لإجراء العديد من المقابلات والاختبارات الوظيفية للخريجين العُمانيين من مختلف الجامعات والكليات في سلطنة عمان بهدف تأمين فرص عمل سواء في شبكة فروعنا أو في أي مكان آخر في البنك.

في مجال الاستدامة المؤسسية، أطلقنا برنامج "الجيل القادم" بالشراكة مع أوتورد باوند عُمان. يهدف هذا البرنامج إلى دعم الشباب عند الانتقال من مرحلة التعليم إلى مرحلة العمل من خلال مساعدتهم على تطوير المهارات والسلوكيات التي سوف تزيد من قابلية توظيفهم. وقمنا برعاية ٧٢ شاباً عُمانياً للمشاركة في هذا البرنامج الذي أقيم في الجبل الأخضر.

خلال هذا الربع، بدأنا أيضاً المرحلة الثانية من "برنامج تقدّم" بالتنسيق مع المجلس الثقافي البريطاني وكلية كالدونيان الهندسية. يستهدف البرنامج مجموعة جديدة من الطلاب ويهدف إلى تزويدهم بالمهارات والثقة والتعليم المتواصل الذي يلائم الاحتياجات المتغيرة لبيئة العمل في القرن الحادي والعشرين.

الخاتمة

وفي الختام، نحن نتطلع إلى المستقبل بتفاؤل وثقة ونهدف إلى تحقيق نتائج أفضل خلال الفترة القادمة. ومع احتفالنا بالذكرى السنوية السبعين لتأسيسنا في هذا العام، ننتهز هذه الفرصة لننظر بكل فخر إلى الإنجازات التي تحققت في البلاد، ونحتفل بالدور المستمر الذي يلعبه البنك في التاريخ المصرفي في عمان ونتطلع إلى الإستمرار في دعم إقتصاد السلطنة.

أود أن أعرب عن خالص شكري وامتناني لجميع الأطراف المعنية والبنك المركزي العُماني والهيئة العامة لسوق المال على ما قدموه من دعم متواصل للبنك.

وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أعرب عن خالص امتناني لحضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد حفظه الله ورعاه على قيادته الرشيدة، ونؤكد دعمنا الكامل لحكومة السلطنة في جميع الأوقات.

السير شيرارد كوبر - كولز
رئيس مجلس الإدارة

ملخص النتائج غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

التغير (%)	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٣,١	١,٢٦١,٤٩٩	١,٤٢٧,١٢٥	قروض وسلفيات للعملاء - بالصافي
١,٦	١,٩٤١,٤٤٠	١,٩٧٢,٦٣٧	ودائع العملاء
١,٨	٣٠٩,٦٣٩	٣١٥,٢٤٠	صافي الأصول
١,٩	٠,١٥٥	٠,١٥٨	* صافي الأصول للسهم الواحد
التغير (%)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	
١٨,٦	١٢,٤٣٠	١٤,٧٣٩	صافي إيرادات الفوائد
٤١,٥	٥,٧٢٦	٨,١٠٥	ربح الفترة
٤٥,٥	٠,٠١١	٠,٠١٦	** ربحية السهم الواحد (على مستوى العام)
٠,٢٦	%١٦,٤٦	%١٦,٢٠	***نسبة كفاية رأس المال

* يتم احتساب صافي الأصول (القيمة الدفترية) للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول (القيمة الدفترية) في ٣١ مارس على عدد الأسهم العادية المصدرة في ٣١ مارس.

** تم احتساب ربحية السهم الواحد (على مستوى العام) بقسمة صافي الربح بعد الضريبة المنسوب إلى المساهمين العاديين على مستوى العام للفترة المنتهية في ٣١ مارس على متوسط عدد الأسهم العادية المصدرة للفترة.

*** تم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمعاهدة بازل لكفاية رأس المال. ويمثل المعدل نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر إلى رأس المال.

تقرير فحص المعلومات المالية المرحلية المختصرة إلى أعضاء مجلس إدارة
بنك إنش إس بي سي عُمان ش.م.ع.

مقدمة

فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لبنك إنش إس بي سي عُمان ش.م.ع. كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ وقوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وإيضاحات والتي تتمثل بملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية ومعلومات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" والحد الأدنى من متطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة"). وتتمثل مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للفحص الذي نجريه.

نطاق الفحص

أجرينا فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات الفحص ٢٤١٠ "فحص البيانات المالية المرحلية التي يجريها المدقق المستقل للكيان". يتكون فحص المعلومات المالية المرحلية من الاستفسار، وبشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. نطاق الفحص يقل كثيراً عن عملية مراجعة يتم إجراؤها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة ولذلك فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنتعرف على كافة الأمور الجوهرية التي قد يتم التعرف عليها في عملية مراجعة. وتبعاً لذلك، فنحن لا نعبر عن رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي أجريناه، لم يسترِع انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة جوانبها الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤- "التقارير المالية المرحلية"، والحد الأدنى من متطلبات الإفصاح الواردة ضمن قواعد الإفصاح والنماذج الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.



٢٩ أبريل ٢٠١٨
مسقط، سلطنة عُمان

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	إيضاحات
١٤,٦١٥	١٧,٠٥٠	٥ إيرادات الفوائد
(٢,١٨٥)	(٢,٣١١)	٦ مصروفات الفوائد
١٢,٤٣٠	١٤,٧٣٩	صافي إيرادات الفوائد
٣,٢٧١	٤,٥٧٧	إيرادات الرسوم
(٦٤٠)	(٧٦٥)	مصروفات الرسوم
٢,٦٣١	٣,٨١٢	صافي إيرادات الرسوم
٢,٦٩١	٢,٢٨٧	صافي إيرادات التداول
لا ينطبق	(٣٦)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٦	-	إيرادات توزيعات الأرباح
٥٢	٢٥	٧ إيرادات التشغيل الأخرى - بالصافي
١٧,٨١٠	٢٠,٨٢٧	صافي إيرادات التشغيل قبل المحمل من انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى
لا ينطبق	١,٦٠٠	٨ التغيير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمل من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى
١,٢٣٠	لا ينطبق	٩ المحمل من انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى - بالصافي من الاسترداد
١٩,٠٤٠	٢٢,٤٢٧	صافي إيرادات التشغيل
(١١,٥٨٢)	(١٢,١٠٦)	٩ مصروفات التشغيل
(٥٧١)	(٥٧١)	١٠ إهلاك أصول غير ملموسة
(١٢,١٥٣)	(١٢,٦٧٧)	إجمالي مصروفات التشغيل
٦,٨٨٧	٩,٧٥٠	الربح قبل الضريبة
(١,١٦١)	(١,٦٤٥)	مصروفات ضريبية
٥,٧٢٦	٨,١٠٥	ربح الفترة
١٦٦	لا ينطبق	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
(٣٤)	لا ينطبق	البند التي سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى ربح أو خسارة عند الوفاء بشروط معينة
٧٣	لا ينطبق	استثمارات متاحة للبيع
٢٠٥	-	- ربح القيمة العادلة
		- ربح القيمة العادلة المعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة عند الاستبعاد
		- ضريبة الدخل
لا ينطبق	(٥٦٦)	أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
لا ينطبق	(١٦٩)	- خسارة القيمة العادلة
لا ينطبق	٨٥	- الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في قائمة الدخل
-	(٦٥٠)	- ضريبة الدخل
٢٠٥	(٦٥٠)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة - بالصافي من الضريبة
٥,٩٣١	٧,٤٥٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٠,٠٠٣	٠,٠٠٤	١١ ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة (ريال عماني)
٠,٠١١	٠,٠١٦	- للفترة
		- على مستوى العام

الإيضاحات المرفقة المدرجة بالصفحات من ١١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة غير المدققة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

مدققة	في ٣١ مارس ٢٠١٧	في ٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاحات	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٢٣,٨٠٦	٢٢٩,٤٤٢	١٧٣,٥١٥		الأصول
٤٠,٣٦٣	٩٠,٤٨٠	١٦٢,٤٠٣		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٣٩٤,٨٨٧	١,٢٦١,٤٩٩	١,٤٢٧,١٢٥	١٢	مستحق من البنوك
٦١٤,٩٢١	٧٠٠,٧٢٣	٥٨٦,٢٠١	١٣	قروض وسلفيات للعملاء - بالصافي
٢٨,٧٩٣	٢٤,١٥٢	٣٠,٧٩٦	١٤	استثمارات مالية
٣,٢٣٩	٤,٩٥٣	٢,٦٦٨	١٥	أصول أخرى
٢٦,٢٣٨	٢٦,٣٢٥	٢٦,٥٥٩	١٦	أصول غير ملموسة
١,٥٥٠	١,٩٩٤	٢,٤٢٩		ممتلكات ومعدات
٢,٣٣٣,٧٩٧	٢,٣٣٩,٥٦٨	٢,٤١١,١٩٦		أصول ضريبية مؤجلة
				إجمالي الأصول
				الالتزامات وحقوق المساهمين
				الالتزامات
٣٥,٩٥٨	٤٦,٥٣٣	٧٤,٥٢٥		مستحق إلى البنوك
١,٩٣٢,٥٥٠	١,٩٤١,٤٤٠	١,٩٧٢,٦٣٧	١٧	ودائع من العملاء
٣٧,٩٠٨	٣٧,٤٩٦	٤٥,٩١٦	١٨	التزامات أخرى
٤,٦٢٥	٤,٤٦٠	٢,٨٧٨		التزامات ضريبية جارية
٢,٠١٠,٥٤١	٢,٠٢٩,٩٢٩	٢,٠٩٥,٩٥٦		إجمالي الالتزامات
				حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٣١	٢٠٠,٠٣١	٢٠٠,٠٣١	٢٣	رأس المال
٣٩,٨٧٩	٣٧,٩٦٧	٣٩,٨٧٩	٢٤ (أ)	احتياطي قانوني
لا ينطبق	لا ينطبق	(٢,١٦٥)	٢٤ (ب)	احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,١٦٦)	(٢,٥٢٤)	لا ينطبق	٢٤ (ج)	احتياطي القيمة العادلة للمتاحة للبيع
٨٥,٥١٢	٧٤,١٦٥	٧٧,٤٩٥		أرباح محتجزة
٣٢٣,٢٥٦	٣٠٩,٦٣٩	٣١٥,٢٤٠		صافي حقوق المساهمين
٢,٣٣٣,٧٩٧	٢,٣٣٩,٥٦٨	٢,٤١١,١٩٦		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
٠,١٦٢	٠,١٥٥	٠,١٥٨		صافي الأصول للسهم الواحد - ريال عماني
				بنود خارج الميزانية العمومية:
				التزامات عرضية وارتباطات
٦٣,٤٥٠	٥٤,٤١٦	٤٨,٩٩٦		- اعتمادات مستندية
٣٨٢,١٥٢	٣٥٣,٠٧٥	٣٥٤,٠٨٣		- ضمانات وسندات أداء
٨٣٨,٩٣٤	١,١٢٤,٦٣٧	١,٠٢٥,٣٩٠	١٩	- أخرى
١,٢٨٤,٥٣٦	١,٥٣٢,١٢٨	١,٤٢٨,٤٦٩		

الإيضاحات المرفقة المدرجة بالصفحات من ١١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة. تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة في ٢٩ أبريل ٢٠١٨ بموجب قرار أعضاء مجلس الإدارة.

أندرو لونج
الرئيس التنفيذي

السير شيرارد كوبر - كولز
رئيس مجلس الإدارة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي القيمة العادلة للمتناحة للبيع	احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي قانوني	رأس المال	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٠٨,٥١٦	٧٨,٤٤١	(٢,٧٢٩)	لا ينطبق	٣٧,٩٦٧	٢٠٠,٠٣١	في ١ يناير ٢٠١٧
٥,٧٢٦	٥,٧٢٦	-	لا ينطبق	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٠٥	-	٢٠٥	لا ينطبق	-	-	ربح الفترة
٢٠٥	-	٢٠٥	لا ينطبق	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٥,٩٣١	٥,٧٢٦	٢٠٥	لا ينطبق	-	-	صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (بالصافي من الضريبة)
						إجمالي الدخل الشامل للفترة
						إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٠,٠٠٢)	(١٠,٠٠٢)	-	لا ينطبق	-	-	معاملة مع المساهمين مسجلة مباشرة في حقوق المساهمين
٣٠٩,٦٣٩	٧٤,١٦٥	(٢,٥٢٤)	لا ينطبق	٣٧,٩٦٧	٢٠٠,٠٣١	توزيعات أرباح لعام ٢٠١٦
						في ٣١ مارس ٢٠١٧
٣٢٣,٢٥٦	٨٥,٥١٢	لا ينطبق	(٢,١٦٦)	٣٩,٨٧٩	٢٠٠,٠٣١	في ١ يناير ٢٠١٨
(٤,٠٦٩)	(٤,٧٢٠)	لا ينطبق	٦٥١	-	-	التغيرات من التطبيق المبدئي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (انظر الإيضاح ٣)
٣١٩,١٨٧	٨٠,٧٩٢	لا ينطبق	(١,٥١٥)	٣٩,٨٧٩	٢٠٠,٠٣١	أرصدة معاد بياتها كما في ١ يناير ٢٠١٨
٨,١٠٥	٨,١٠٥	لا ينطبق	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
						ربح الفترة
						الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(٦٥٠)	-	لا ينطبق	(٦٥٠)	-	-	صافي الحركة في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
(٦٥٠)	-	لا ينطبق	(٦٥٠)	-	-	الدخل الشامل الآخر (بالصافي من الضريبة)
٧,٤٥٥	٨,١٠٥	لا ينطبق	(٦٥٠)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
						إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
(١١,٤٠٢)	(١١,٤٠٢)	لا ينطبق	-	-	-	معاملة مع المساهمين مسجلة مباشرة في حقوق المساهمين
٣١٥,٢٤٠	٧٧,٤٩٥	لا ينطبق	(٢,١٦٥)	٣٩,٨٧٩	٢٠٠,٠٣١	توزيعات أرباح لعام ٢٠١٧
						في ٣١ مارس ٢٠١٨

الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٤٠ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاحات	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦,٨٨٧	٩,٧٥٠		الربح قبل الضريبة
-	٣٦		تسويات لـ:
(٢٦)	-	٧	- التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
لا ينطبق	(١,٦٠٠)	٨	- صافي الربح من بيع استثمارات مالية
(١,٢٣٠)	-	٨	- التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمل من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى
٤١٨	٣٩٩	٩	- المحمل من انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى -
٥٧١	٥٧١	١٠	بالصافي من الاسترداد
(٣٥٠)	(١,٦٨٣)		- استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٢	٧٣		- إهلاك أصول غير ملموسة
١٤	٧		- إهلاك خصم على استثمار مالي
(٤٥٨)	-		- تكاليف الخدمات الحالية لصاحب العمل، مع الفائدة
			- إيجار تمويلي محمل
			- أثر تحويل العملة
١٥٨,١٤٦	(٣٢,٤٧٨)		- التغير في الأصول التشغيلية
(٨٥٣)	(٢٠,٦٩)		التغير في قروض وسلفيات للعملاء - بالصافي
			التغير في الأصول الأخرى
٧٤,٧٨٥	٤٠,٥٨٧		- التغير في الالتزامات التشغيلية
(٢,٥٨٠)	(٦,٥٥٠)		التغير في ودائع من العملاء
(١٣)	(٣١)		التغير في الالتزامات الأخرى
(٢,٦٩٠)	(٣,٤١١)		- منافع تقاعد مدفوعة
٢٣٢,٦٧٣	٣,٦٠١		- ضريبة مدفوعة
			صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٨٤٦,٤٢١)	(٥٧٠,٢٢٤)		شراء استثمارات مالية
٥٥٩,٦٣٣	٦٠٠,٠٢٥		منحصلات من استحقاق استثمارات مالية
(٢٤٣)	(٢٢٠)		شراء ممتلكات ومعدات
٤	-		منحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٨٧,٠٢٧)	٢٩,٥٨١		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار
(٥٤,٣٥٤)	٣٣,١٨٢		صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
٣٢٧,٧٤٣	٢٢٨,٢١١		النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة
٢٧٣,٣٨٩	٢٦١,٣٩٣	٢٨	النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة

الإيضاحات المرفقة المدرجة بالصفحات من ١١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع ("البنك") في ١ يناير ١٩٧٩، كشركة مساهمة عُمانية عامة، ويزاول نشاطه كبنك تجاري من خلال شبكة من الفروع في سلطنة عُمان. إن العنوان المسجل للبنك هو ص.ب ١٧٢٧ والرمز البريدي ١١١ مكتب بريد السيب الرئيسي، سلطنة عُمان. ويدرج البنك أسهمه في سوق مسقط للأوراق المالية.

وتملك إتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة بي في ما نسبته ٥١% من أسهم البنك. والشركة الأم المطلقة لبنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع هي إتش إس بي سي القابضة بي إل سي.

٢ أساس الإعداد

(أ) الالتزام بمعايير التقارير المالية الدولية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات الإفصاح الواردة بقواعد ونماذج الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال وقانون الشركات التجارية العُمانية رقم ١٩٧٤ وتعديلاته واللوائح المنظمة الصادرة عن البنك المركزي العُمانية.

تم إعداد القوائم المالية المدققة للبنك كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال واللوائح المنظمة الصادرة عن البنك المركزي العُمانية.

تشتمل معايير التقارير المالية الدولية على المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومن هيئته السابقة بالإضافة إلى التفسيرات الصادرة من قبل لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية وهيئتها السابقة.

(ب) عرض المعلومات

العملة التنفيذية للبنك هي الريال العُمانية، وهي أيضاً عملة العرض المستخدمة في القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

(ج) أرقام المقارنة

تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة أرقاماً مقارنة كما يقتضي المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ والنماذج الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

(د) استخدام التقديرات والافتراضات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة يتطلب استخدام تقديرات وافتراضات حول الظروف المستقبلية. وإن استخدام المعلومات المتاحة وتطبيق الأحكام هما عنصران رئيسيان عند القيام بوضع التقديرات، وقد تختلف النتائج الفعلية في المستقبل عن التقديرات المفصّل عنها. وترى الإدارة أن أهم السياسات المحاسبية للبنك التي تتطلب بالضرورة تطبيق الاجتهادات هي تلك التي تتعلق بانخفاض قيمة القروض والسلفيات وتقييم الأدوات المالية وانخفاض قيمة الاستثمارات المالية/ الأصول المالية المتاحة للبيع. يتم توضيح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مفصل في الإيضاح رقم ٣ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

٢ أساس الإعداد (تابع)

(هـ) التطورات المحاسبية المستقبلية

تم تقديم معلومات عن التطورات المحاسبية المستقبلية وآثارها المحتملة على القوائم المالية للبنك في التقرير السنوي والحسابات لعام ٢٠١٧. تدخل مجموعةً أخرى من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات حيز التطبيق بالنسبة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ. ومن غير المتوقع أن يكون لدى أيٍّ منها تأثيرٌ جوهريٌّ على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

٣ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية التي طبقها البنك في هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي طبقها البنك في قوائمه المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" الذي تم تطبيقه اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. ووفق ما تسمح به المتطلبات الانتقالية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، لم يتم إعادة بيان أرقام المقارنة. بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، والذي كان له تأثير غير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة أو المعدلة بشكل كبير بسبب تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والتي تحل محل السياسات الحالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإدراج والقياس". لم يتم تغيير السياسات المحاسبية لمحاكاة التغطية بشكل كبير ولم يتم تكرارها. سوف تحل السياسات التالية إلى حد كبير محل السياسات الحالية الواردة بالإيضاح ٢-٣ في التقرير السنوي والحسابات لعام ٢٠١٧ مع إعادة ترقيم السياسات التالية في التقرير السنوي والحسابات لعام ٢٠١٨:

(أ) الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة

يتم قياس الأصول المالية التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تحتوي على شروط تعاقدية تزيد في تواريخ محددة التدفقات النقدية وهي دفعات مفردة لأصل القرض والفوائد، مثل معظم القروض والسلفيات للبنوك والعملاء بالتكلفة المهلكة. وبالإضافة لذلك، يتم قياس معظم الالتزامات المالية بالتكلفة المهلكة. تتضمن القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية عند الإدراج المبدئي أي تكاليف معاملات منسوبة مباشرة. عندما تكون القيمة العادلة المبدئية أقل من المبلغ النقدي المقدم، كما هو الحال في بعض أنشطة تمويل الاقتراض وأنشطة الإفراض المشتركة، يتم تأجيل الفرق وتسجيله على مدار فترة القرض من خلال إدراج إيرادات الفوائد، ما لم يصبح القرض منخفض القيمة.

يتم إدراج الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة في تاريخ المتاجرة.

(ب) الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع والتي تحتوي على شروط تعاقدية تزيد في تواريخ محددة التدفقات النقدية وهي دفعات مفردة لأصل القرض والفوائد، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وهي تشمل بالأساس سندات الدين. ويتم إدراجها بتاريخ المتاجرة عندما يبرم البنك اتفاقيات تعاقدية للشراء، ويتم إلغاء إدراجها عادة في حال بيعها أو استردادها. ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم إدراج التغيرات، التي تطرأ عليها (باستثناء تلك المتعلقة بانخفاض القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية) في الدخل الشامل الآخر إلى أن يتم بيع الأصول. وعند الاستبعاد، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المترجمة في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل على أنها "الأرباح ناقصاً الخسائر الناتجة عن إلغاء إدراج أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". ويتم إدراج الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حسابات انخفاض القيمة ويتم إدراج انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة.

(ج) الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة مع إدراج حركات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر

إن الأسهم التي تظهر بها حركات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر هي الاستثمارات حيث يحتفظ البنك بالاستثمارات لغرض غير توليد عائد رأس المال. لا يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء إدراج هذه الأسهم إلى الربح أو الخسارة. بخلاف ذلك يتم قياس الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولكن سيتم تحويلها مباشرة إلى الأرباح المحتجزة.

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

(د) الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة

يتم تصنيف الأدوات المالية، بخلاف تلك المحتفظ بها للمتاجرة، في هذه الفئة إذا كانت تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير المبينة أدناه، ويتم تصنيفها في هذه الفئة بشكل نهائي عند البداية:

- أن يزيل استخدام التصنيف أو يقل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.
- عندما تتم إدارة مجموعة من الأصول والالتزامات المالية أو مجموعة من الالتزامات المالية ويتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو استراتيجية استثمار معتمدة.
- عندما يتضمن الالتزام المالي واحداً أو أكثر من المشتقات الضمنية غير وثيقة الصلة.

يتم إدراج الأصول المالية المصنفة عندما يقوم البنك بإبرام عقود مع أطراف مقابلة، وذلك عادة في تاريخ المتاجرة، وعادة ما يتم إلغاء إدراجها عند انتهاء الحقوق بالحصول على التدفقات النقدية أو تحويلها. ويتم إدراج الالتزامات المالية المصنفة عندما يقوم البنك بإبرام عقود مع أطراف مقابلة، وذلك عادة في تاريخ التسوية، وعادة ما يتم إلغاء إدراجها عند إطفائها. ويتم إدراج التغييرات اللاحقة في القيم العادلة في قائمة الدخل ضمن "صافي الإيرادات من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة".

(هـ) المشتقات

المشتقات هي الأدوات المالية التي تستمد قيمتها من سعر السلع الأساسية مثل الأسهم وأسعار الفائدة أو المؤشرات الأخرى. يتم إدراج المشتقات مبدئياً ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تصنيف المشتقات كأصول عندما تكون قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة، ويشمل ذلك المشتقات الضمنية في الالتزامات المالية التي تنقسم من العقد المضيف عندما تقي بتعريف المشتقات على أساس مستقل.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ضمن "صافي إيرادات التداول". يتم إدراج أرباح وخسائر المشتقات التي تدار بالاقتران مع الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة ضمن "صافي الإيرادات من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة" إلى جانب الأرباح والخسائر على البنود المغطاة اقتصادياً. عندما تدار المشتقات بسندات دين صادرة من البنك والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة، تظهر الفائدة التعاقدية في "مصرفات الفوائد" جنباً إلى جنب مع الفوائد المستحقة على الدين الصادر. وفقاً للمتطلبات الانتقالية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، اختار البنك استمرار تطبيق محاسبة التغطية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

(و) انخفاض قيمة الأصول المالية بالتكلفة المهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة من القروض والسلفيات للبنوك والعملاء، واتفاقيات إعادة شراء العكسية غير التجارية، والأصول المالية الأخرى المحتفظ بها بالتكلفة المهلكة، وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتزامات قروض معينة، وعقود الضمانات المالية. عند الإدراج المبدئي، يجب تكوين مخصص (أو مخصص في حال التزامات قروض معينة وعقود الضمانات المالية) للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن حالات العجز المحتملة خلال الاثني عشر شهراً المقبلة. في حال حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، يجب تكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع حالات العجز المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية (أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة). تعتبر الأصول المالية، حيثما يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الاثني عشر شهراً المقبلة، ضمن "المرحلة الأولى"، وتقع الأصول المالية التي تعتبر أنها تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ضمن "المرحلة الثانية"، وتقع الأصول المالية التي يوجد دليل موضوعي على تعرضها لانخفاض القيمة بحيث تعتبر أنها في مرحلة العجز أو تسهيلات ائتمانية منخفضة القيمة، ضمن "المرحلة الثالثة".

(١) الائتمان المعرض لانخفاض القيمة (المرحلة الثالثة)

يحدد البنك أن الأداة المالية على أنها ائتمان معرض لانخفاض القيمة وأنها ضمن المرحلة الثالثة من خلال النظر في الأدلة الموضوعية ذات الصلة، وفي المقام الأول ما إذا كانت المدفوعات التعاقدية لأصل القرض أو الفائدة متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً وما إذا كانت هناك مؤشرات أخرى على أنه من غير المرجح أن يدفع المقرض بحيث يتم منح تنازل للمقرض لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالوضع المالي للمقرض، أو إذا اعتبر القرض في مرحلة العجز. لذلك تتماشى تعريفات التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة والعجز عن السداد إلى حد كبير بحيث تمثل المرحلة الثالثة جميع القروض التي تعتبر متعثرة أو تعرضت بطريقة أخرى لانخفاض في قيمتها الائتمانية.

يتم إدراج إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلية على مبلغ التكلفة المهلكة، أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

(و) انخفاض قيمة الأصول المالية بالتكلفة المهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

(٢) الشطب

يتم عادة شطب الأصول المالية (ومخصصات انخفاض القيمة ذات العلاقة)، جزئياً أو بالكامل، عندما يتبين عدم وجود إمكانية واقعية لتحصيلها. وعندما تكون القروض مضمونة، يكون ذلك بشكل عام بعد استلام أي متحصلات من تحقق الضمان. في الظروف التي تم فيها تحديد صافي القيمة القابلة للتحقق لأي ضمانات ولا ينطبق توقع معقول لمزيد من الاسترداد، قد يتم إجراء الشطب في وقت أبكر.

(٣) إعادة التفاوض

يتم تحديد القروض على أنها معاد التفاوض بشأنها وتصنيفها على أنها معرضة لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند قيامنا بتعديل شروط الدفع التعاقدية نتيجة لتعثر ائتماني كبير للمقترض. يستمر تصنيف القروض المعاد التفاوض بشأنها على أنها ائتمانات معرضة لانخفاض القيمة حتى يتم إيجاد دليل كاف على وجود انخفاض جوهري في مخاطر عدم سداد التدفقات النقدية المستقبلية والحفاظ على تصنيف إعادة التفاوض حتى الاستحقاق أو إلغاء الإدراج.

يتم إلغاء إدراج القرض المعاد التفاوض بشأنه في حال إلغاء الاتفاقية الحالية وإبرام اتفاقية جديدة بشروط مختلفة بشكل كبير أو إذا تم تعديل شروط الاتفاقية الحالية بحيث يكون القرض المعاد التفاوض بشأنه أداة مالية مختلفة بشكل كبير. وتعتبر أي قروض جديدة تنشأ بعد أحداث إلغاء الإدراج في هذه الظروف بمثابة تسهيلات ائتمانية ناشئة أو مشتراة معرضة لانخفاض القيمة وسوف يستمر الإفصاح عنها كقروض معاد التفاوض بشأنها.

بخلاف القروض الأصلية المعرضة لانخفاض في قيمتها الائتمانية، يمكن تحويل جميع القروض المعدلة الأخرى خارج المرحلة الثالثة إذا لم تعد يظهر أي دليل على أنها معرضة لانخفاض في قيمتها الائتمانية، وفي حالة القروض المعاد التفاوض بشأنها، يكون هناك دليل كاف على وجود انخفاض جوهري في مخاطر عدم سداد التدفقات النقدية المستقبلية على مدى فترة الملاحظة الدنيا ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. ويمكن تحويل القروض إلى المرحلة الأولى أو الثانية على أساس الآلية الموضحة أدناه بمقارنة مخاطر حدوث العجز في تاريخ التقرير (بناءً على الشروط التعاقدية المعدلة) ومخاطر حدوث العجز عند الإدراج المبدئي (بناءً على البنود التعاقدية الأصلية غير المعدلة). ولن يتم عكس أي مبلغ تم شطبه نتيجة لتعديل الشروط التعاقدية.

(٤) تعديلات القروض التي لا يتم إعادة التفاوض بشأنها

تعتبر تعديلات القروض التي لا يتم إعادة التفاوض بشأنها إعادة هيكلة تجارية. عندما تؤدي إعادة الهيكلة التجارية إلى تعديل (سواء تم الاتفاق عليها رسمياً من خلال تعديل الشروط الحالية أو إصدار عقد قرض جديد) بحيث تنتهي حقوق البنك في الحصول على التدفقات النقدية بموجب العقد الأصلي، يتم إلغاء إدراج القرض القديم ويتم إدراج القرض الجديد بالقيمة العادلة. وتعتبر حقوق الحصول على التدفقات النقدية عمومًا منتهية إذا كانت إعادة الهيكلة التجارية وفقاً لمعدلات السوق وبدون تقديم أي تنازل متعلق بالدفع.

(٥) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية)

يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي في كل فترة تقرير من خلال النظر في التغيير في مخاطر حدوث العجز على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يقارن التقييم بشكل صريح أو ضمني مخاطر حدوث العجز في تاريخ التقرير مع حدوث العجز عند الإدراج المبدئي، مع الأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمثبتة، بما في ذلك المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والظروف الاقتصادية المستقبلية. يكون التقييم غير متحيز ويطبق ترجيح الاحتمالات، وإلى المدى المناسب، يستخدم معلومات مستقبلية تتفق مع تلك المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن تحليل مخاطر الائتمان متعدد العوامل وتحديد ما إذا كان عامل معين مناسباً ويعتمد وزنه مقارنة بالعوامل الأخرى على نوع المنتج وخصائص الأداة المالية والمقترض والمنطقة الجغرافية. لذلك، ليس من الممكن توفير مجموعة واحدة من المعايير التي ستحدد ما يعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وسوف تختلف هذه المعايير وفقاً لأنواع مختلفة من الإقراض، لا سيما بين الأفراد والشركات. ومع ذلك، ما لم يتم تحديدها في مرحلة مبكرة، تعتبر جميع الأصول المالية أنها قد تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يتأخر سدادها لمدة ٣٠ يوماً. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج قروض الشركات التي يتم تقييمها بشكل فردي، في العادة عملاء الشركات والأعمال التجارية، في قائمة المراقبة أو المشكوك فيها في المرحلة الثانية.

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

(٩) انخفاض قيمة الأصول المالية بالتكلفة المهلكة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

(٥) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية) (تابع)

بالنسبة لمحافظ الشركات، تقوم المقارنة الكمية بتقييم مخاطر العجز باستخدام احتمالية العجز على مدار العمر وتشمل مجموعة واسعة من المعلومات بما في ذلك تصنيف مخاطر الائتمان للمدين وتوقعات الظروف الاقتصادية الكلية واحتمالات انتقال الائتمان. بالنسبة للقروض الأصلية قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، فإن احتمالية العجز الأصلية لا تتضمن تعديلات تعكس توقعات الظروف الاقتصادية الكلية، حيث لا تكون متاحة دون استخدام الإدراك المتأخر. يتم قياس التدهور الائتماني من خلال مقارنة متوسط احتمالية العجز للفترة المتبقية التي تم تقديرها عند النشوء مع التقدير المكافئ في تاريخ التقرير. تم الإبلاغ عن أهمية التغيرات في احتمالية العجز من خلال حكم خبير في مخاطر الائتمان، بناء عمليات انتقال الائتمان التاريخية والتغيرات النسبية في أسعار السوق الخارجية. يختلف المقياس الكمي للأهمية باختلاف جودة الائتمان عند النشوء كما يلي:

تصنيف مخاطر الائتمان الناشئة	معامل الأهمية - زيادة احتمالية العجز بواقع
١,٢-٠,١	١٥ نقطة أساس
٣,٣-٢,١	٣٠ نقطة أساس
أكثر من ٣,٣ لكن لم تنخفض قيمتها	٢x

يتم بيان المزيد من المعلومات حول المقياس المكون من ٢٣ درجة المستخدم في تصنيف مخاطر الائتمان في الإيضاح ٣٠-٣٠ من التقرير السنوي والحسابات لعام ٢٠١٧.

بالنسبة لبعض محافظ سندات الدين حيث تتوفر تصنيفات السوق الخارجية ولا تستخدم التصنيفات الائتمانية في إدارة مخاطر الائتمان، ستكون سندات الدين في المرحلة الثانية إذا زادت مخاطر الائتمان الخاصة بها إلى الحد الذي لم تعد تعتبر فيه ضمن درجة الاستثمار. درجة الاستثمار هي حيث يكون للأداة المالية مخاطر منخفضة في تكبد الخسائر، ويكون للمدين قدرة قوية على الوفاء بالالتزامات التعاقدية على المدى القريب، وتقلل التغيرات المعاكسة في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الأطول، لكن ليس بالضرورة، من قدرة المقترض على الوفاء بالالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية.

بالنسبة لمحفظه الأفراد، يتم تقييم مخاطر العجز باستخدام احتمالية العجز لمدة ١٢ شهرا من تاريخ التقرير المشتقة من درجات الائتمان التي تتضمن جميع المعلومات المتاحة عن العميل. يتم تعديل احتمالية العجز لتأثير التوقعات الاقتصادية الكلية لفترات أطول من ١٢ شهرا وتعتبر بمثابة تقريب معقول لقياس احتمالية العجز على مدى العمر. يتم أولا تقسيم تعرضات الأفراد إلى محافظ متجانسة، عادة حسب البلد والمنتج والنوع. وداخل كل محفظة، يتم تعريف حسابات المرحلة الثانية على أنها حسابات ذات احتمالية عجز معدلة لمدة ١٢ شهرا أكبر من متوسط احتمالية العجز لمدة ١٢ شهرا للقروض في تلك المحفظة قبل ١٢ شهرا من تاريخ تحويلها لتأخرة السداد لمدة ٣٠ يوما.

إن حكم الخبير الخاص بمخاطر الائتمان هو أن الزيادة السابقة في مخاطر الائتمان جوهرية. وبالتالي تحدد هذه العتبة الخاصة بالمحفظة القروض ذات احتمالية العجز على أنها أعلى من تلك المتوقعة من القروض العاملة كما هو متوقع في الأصل وأعلى من تلك التي قد تكون مقبولة عند النشوء. ولذلك فهي تقارب مقارنة احتمالية العجز عند النشوء مع تاريخ التقرير.

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

(٩) انخفاض قيمة الأصول المالية بالتكلفة المهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

(٦) لم تتعرض للانخفاض في القيمة وبدون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الأولى)

يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث العجز المحتملة خلال الاثني عشر شهرا القادمة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا") للأدوات المالية التي تبقى في المرحلة الأولى.

(٧) انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية المشتراة أو الناشئة

إن الأصول المالية المشتراة أو الناشئة بخصم كبير والذي يعكس الخسائر الائتمانية المنكبة تعتبر أنها تسهيلات ائتمانية مشتراة أو أصلية معرضة لانخفاض القيمة. ويشمل هذا إدراج أداة مالية جديدة بعد إعادة التفاوض حيث تم منح تنازلات لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض والتي لم يكن بخلاف ذلك ليتم التنازل عنها. يتم إدراج مبلغ التغيير في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الربح أو الخسارة حتى يتم إلغاء إدراج التسهيلات الائتمانية المشتراة أو الناشئة المعرضة لانخفاض القيمة، حتى لو كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر أقل من مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في التدفقات النقدية المقدره عند الإدراج المبدئي.

(٨) الحركة بين المراحل

يمكن تحويل الأصول المالية بين الفئات المختلفة (بخلاف التسهيلات الائتمانية الناشئة أو المشتراة المعرضة لانخفاض القيمة) اعتماداً على التدهور النسبي في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. يتم تحويل الأدوات المالية خارج المرحلة الثانية إذا لم تعد مخاطر الائتمان الخاصة بها تزداد بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي على أساس التقييمات الموضحة أعلاه. باستثناء الفروض المعاد التفاوض بشأنها، يتم تحويل الأدوات المالية خارج المرحلة الثالثة إذا لم تعد تظهر أي دليل على أنها تسهيلات ائتمانية معرضة لانخفاض القيمة كما هو موضح أعلاه. سوف تبقى الفروض المعاد التفاوض بشأنها والتي لا تمثل تسهيلات ائتمانية مشتراة أو أصلية معرضة لانخفاض القيمة ضمن المرحلة الثالثة حتى يتوفر دليل كاف على وجود انخفاض جوهري في مخاطر عدم سداد التدفقات النقدية المستقبلية، [الملاحظة خلال فترة لا تقل عن سنة واحدة]، ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالنسبة للفروض التي يتم تقييمها لتحرري الانخفاض في قيمتها على أساس المحظية، يشتمل الدليل عادةً على سجل أداء الدفع مقابل الشروط الأصلية أو المعدلة، وفقاً للظروف المناسبة. بالنسبة للفروض التي يتم تقييمها لتحرري الانخفاض في قيمتها على أساس فردي، يتم تقييم جميع الأدلة المتاحة على أساس كل حالة على حدة.

تكون عملية تقييم مخاطر الائتمان وتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة غير متحيزة وتطبق ترجيح الاحتمالات وتتضمن جميع المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقييم بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية وتوقعات الأحداث الاقتصادية المعقولة والمثبتة والظروف الاقتصادية بتاريخ التقرير. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن يأخذ تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في الاعتبار القيمة الزمنية للنقود.

وبشكل عام، يقوم البنك بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام ثلاثة مكونات رئيسية وهي احتمالية العجز والخسارة الناتجة عن العجز والتعرض الناتج عن العجز.

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا من خلال ضرب احتمالية العجز لمدة ١٢ شهرا والخسارة الناتجة عن العجز والتعرض الناتج عن العجز. ويتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستخدام احتمالية العجز على مدى العمر بدلا من ذلك. تمثل احتمالية العجز لمدة ١٢ شهرا وعلى مدى العمر احتمالية العجز التي تحدث على مدى فترة الاثني عشر شهرا القادمة وفترة الاستحقاق المتبقية للأداة على التوالي.

يمثل التعرض لمخاطر العجز الرصيد المتوقع عند حدوث العجز، مع الأخذ في الاعتبار سداد أصل القرض والفوائد من تاريخ التقرير إلى حدث العجز مع أي عمليات سحب متوقعة من التسهيلات الملتزم بها. وتمثل الخسارة الناتجة عن العجز الخسائر المتوقعة من التعرض لمخاطر العجز حسب حالة العجز، مع الأخذ في الاعتبار، من بين عوامل أخرى، تأثير تخفيف قيمة الضمانات في الوقت الذي من المتوقع أن تتحقق والقيمة الزمنية للنقود.

عندما يتم إعادة تحديد احتمالية العجز لمدة ١٢ شهرا من نماذج بازل حيثما أمكن، يتم تحديد احتمالية العجز على مدى العمر من خلال توقع احتمالية العجز لمدة ١٢ شهرا باستخدام هيكل الفترة. بالنسبة لمنهجية الشركات، تراعي احتمالية العجز على مدى العمر هامش الائتمان، أي تنقل العميل من خلال نطاقات تصنيف مخاطر الائتمان على مدى العمر.

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

(٩) انخفاض قيمة الأصول المالية بالتكلفة المهلكة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

(٨) الحركة بين المراحل (تابع)

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات ضمن المرحلة الثالثة على أساس فردي باستخدام منهجية التدفقات النقدية المخصومة. تستند التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة على تقديرات مسؤول مخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير، وتعكس الافتراضات والتوقعات المعقولة والمثبتة للاستردادات المستقبلية والمقبوضات المتوقعة من الفوائد في المستقبل.

يتم أخذ الضمانات في الاعتبار إذا كان من المحتمل أن يتضمن استرداد المبلغ القائم تحقق الضمان على أساس القيمة العادلة المقدر للضمان وقت التحقق المتوقع، ناقصا تكاليف الحصول على الضمانات وبيعها. يتم خصم التدفقات النقدية بتقدير معقول لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. بالنسبة للحالات الهامة، يتم تطبيق ترجيح الاحتمالات على التدفقات النقدية بموجب أربعة سيناريوهات مختلفة بالرجوع إلى السيناريوهات الاقتصادية الثلاثة التي تطبقها المجموعة بشكل عام وتقدير ضابط مخاطر الائتمان فيما يتعلق باحتمال نجاح استراتيجية العمل أو الحراسة القضائية المطلوبة. بالنسبة للحالات الأقل أهمية، يتم تقريب تأثير السيناريوهات الاقتصادية المختلفة واستراتيجيات العمل وتطبيقها كتعديل للنتيجة الأكثر احتمالا.

(٩) الفترة التي يتم فيها قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة منذ الإدراج المبدئي للأصول المالية. إن الفترة القصوى التي يتم أخذها في الاعتبار عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (سواء كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا أو على مدى العمر) هي الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان. بالنسبة للسحوبات البنكية على المكشوف للشركات، يتم اتخاذ إجراءات إدارة مخاطر الائتمان بشكل متكرر على أساس سنوي، وبالتالي فإن هذه الفترة تكون إلى التاريخ المتوقع للمراجعة الائتمانية الجوهرية التالية. كما يمثل تاريخ المراجعة الائتمانية الجوهرية الإدراج المبدئي للتسهيل الجديد. ومع ذلك، عندما تتضمن الأداة المالية التزاماً مسحوباً وغير مسحوب، وعندما لا تعمل القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب على حصر تعرض البنك لمخاطر الائتمان في فترة الإشعار التعاقدية، فإن الفترة التعاقدية لا تحدد الفترة القصوى المعنية. وبدلاً من ذلك، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار الفترة التي يظل فيها البنك معرضاً لمخاطر الائتمان التي لا تخفّف بإجراءات إدارة مخاطر الائتمان.

وينطبق هذا على السحوبات البنكية على المكشوف للأفراد وبطاقات الائتمان، حيث تمثل هذه الفترة متوسط الوقت المستغرق في التعرضات للعجز بالمرحلة الثانية أو الإغلاق مثل الحسابات العاملة. بالإضافة إلى ذلك وبالنسبة لهذه التسهيلات، لا يمكن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مكونات التزامات القروض بشكل منفصل عن مكونات الأصول المالية. ونتيجة لذلك، يتم إدراج مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة في مخصص الخسارة للأصول المالية ما لم يتجاوز مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية، وفي هذه الحالة يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة كمخصص. يتم بيان الفترة والافتراضات الهامة المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ في الإيضاح رقم ٢٢ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

(١٠) المعطيات الاقتصادية المستقبلية

سيتوقع البنك بشكل عام ثلاثة سيناريوهات اقتصادية عالمية مستقبلية يتم تحديدها بالرجوع إلى توزيعات التوقعات الخارجية ومنهج توافق السيناريو الاقتصادي. ويعتبر هذا المنهج كافياً لحساب الخسارة المتوقعة غير المتحيزة في معظم البيانات الاقتصادية. وهي تمثل سيناريو "النتيجة الأكثر ترجيحاً" (السيناريو المركزي) واثنين من السيناريوهات "الخارجية" الأقل احتمالاً من السيناريو المركزي، يشار إليهما على أنهما السيناريو التصاعدي والسيناريو التنازلي على التوالي. يتم استخدام السيناريو المركزي من خلال عملية التخطيط التشغيلي السنوي، ومع التعديلات التنظيمية، سيتم أيضاً استخدامه في اختبار التحمل على مستوى المؤسسة. يتم إنشاء سيناريوهين "تصاعدي" و"تنازلي" بعد عملية قياسية مدعومة بسرد سيناريو يعكس المخاطر العالية والناشئة الحالية للبنك. سيتم بشكل عام تثبيت العلاقة بين السيناريوهات الخارجية والسيناريو المركزي، مع تخصيص وزن للسيناريو المركزي بنسبة ٨٠٪ ووزن للسيناريوهين التصاعدي والتنازلي بنسبة ١٠٪ لكل منهما، وتحديد الفرق بين السيناريوهات المركزية والخارجية من حيث الشدة الاقتصادية من خلال نشر التوقعات الخارجية بين توقعات الصناعة المهنية. إن السيناريوهات الخارجية هي حالات معقولة من الناحية الاقتصادية، ومتسقة داخلياً في العالم، ولن تكون بالضرورة شديدة مثل السيناريوهات المستخدمة في اختبار التحمل. إن فترة التوقع هي خمس سنوات، وبعدها ستعود التوقعات إلى العرض بناءً على متوسط الخبرة السابقة.

يرتكز التوقع المركزي والتوزيع بين السيناريوهات المركزية والخارجية على إجمالي الناتج المحلي المتوقع في البلدان الرئيسية التالية: المملكة المتحدة وفرنسا وهونغ كونغ والبر الرئيسي للصين والولايات المتحدة الأمريكية وكندا والمكسيك والإمارات العربية المتحدة. تشمل العوامل الاقتصادية، على سبيل المثال لا الحصر، على إجمالي الناتج المحلي والبطالة وأسعار الفائدة والتضخم وأسعار العقارات التجارية في جميع البلدان التي يعمل فيها إتش إس بي سي.

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

(و) انخفاض قيمة الأصول المالية بالتكلفة المهلكة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

(١٠) المعطيات الاقتصادية المستقبلية (تابع)

وبشكل عام، سوف يتم تطبيق ترجيح الاحتمالات على النتائج المترتبة على تقييم مخاطر الائتمان ومخرجات الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام ترجيح الاحتمالات القياسي. يمكن تطبيق ترجيح الاحتمالات مباشرة أو تحديد تأثير ترجيح الاحتمالات على أساس دوري، على الأقل سنويًا، ثم يتم تطبيقه كتعديل للنتائج الناتجة عن التوقعات الاقتصادية المركزية. يتم تحديث التوقعات الاقتصادية المركزية بشكل ربع سنوي.

(١١) التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتعين على الإدارة ممارسة الحكم في تحديد ما يعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وفي وضع افتراضات وتقديرات لاستخدام المعلومات ذات الصلة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والتوقعات الخاصة بالظروف الاقتصادية. تتم مراجعة نماذج احتمالية العجز والخسارة الناتجة عن العجز والتعرض الناتج عن العجز التي تدعم هذه التحديدات بشكل منتظم في ضوء الفروق بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية، ولكن بالنظر إلى أن متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ قد تم تطبيقها للتو، لم يكن هناك سوى القليل من الوقت لإجراء هذه المقارنات. ولذلك، فإن النماذج الأساسية ومعاييرها، بما في ذلك كيفية تفاعلها مع الظروف الاقتصادية المستقبلية، تظل خاضعة للمراجعة والتنقيح. ويتعلق هذا بشكل خاص باحتمالية العجز على مدى العمر والتي لم يتم استخدامها في السابق في النماذج التنظيمية ودمج "السيناريوهات التصاعدية" التي لم تكن خاضعة عمومًا للخبرة المكتسبة من خلال اختبار التحمل.

تتطلب ممارسة التقديرات استخدام افتراضات ذاتية للغاية وحساسة جدًا لعوامل المخاطر، خاصة التغييرات في الظروف الاقتصادية وظروف الائتمان في عدد كبير من المناطق الجغرافية. إن العديد من العوامل لديها درجة عالية من الترابط وليس هناك عامل واحد يؤثر على مخصصات انخفاض قيمة القروض ككل. لذلك، يتم النظر في الحساسيات فيما يتعلق بالمحافظ الرئيسية التي تكون حساسة بشكل خاص لعدد قليل من العوامل، ولا ينبغي استقراء النتائج بعد ذلك.

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

(ز) فيما يلي التسوية بين قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (السياسات المحاسبية وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩) و ١ يناير ٢٠١٨ (السياسات المحاسبية المعدلة بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩):

القيمة الدفترية وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	فئة القياس وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	القيمة الدفترية وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	إعادة التصنيف		القيمة الدفترية وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	فئة القياس وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	القيمة الدفترية وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩
			القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٢٢٣،٨٠٦	التكلفة المهلكة	٢٢٣،٨٠٦	-	-	٢٢٣،٨٠٦	التكلفة المهلكة	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٠،٣٦٣	التكلفة المهلكة	٤٠،٣٦٣	-	-	٤٠،٣٦٣	التكلفة المهلكة	مستحق من البنوك
١،٣٩٤،٨٨٧	التكلفة المهلكة	١،٣٩٤،٨٨٧	-	-	١،٣٩٤،٨٨٧	التكلفة المهلكة	قروض وسلفيات للعملاء - بالصافي استثمارات مالية
٦١١،٧٥١	المتاحة للبيع	٦١١،٧٥١	-	-	٦١١،٧٥١	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	- أدوات الدين المتاحة للبيع
٣،١٧٠	المتاحة للبيع	٣،١٧٠	(٢،٩٢٠)	-	٣،١٧٠	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	- أدوات حقوق المساهمين المتاحة للبيع
٢،٩٢٠	من خلال الربح أو الخسارة	٢،٩٢٠	-	-	٢،٩٢٠	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	- المصنفة والأخرى المقاسة إلزاميا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٢،٤١٥	التكلفة المهلكة	٢٢،٤١٥	-	-	٢٢،٤١٥	التكلفة المهلكة	الأصول الأخرى (المدفوعات مقدما والإيرادات المستحقة وأصول أخرى)
٦،٣٧٨	من خلال الربح أو الخسارة	٦،٣٧٨	-	-	٦،٣٧٨	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المشتقات
١،٥٥٠	لا ينطبق	١،٥٥٠	-	-	١،٥٥٠	لا ينطبق	أصل الضريبة المؤجلة
٢،٣٠٤،٣٢٠		٢،٣٠٤،٣٢٠	-	-	٢،٣٠٤،٣٢٠		إجمالي الأصول ضمن النطاق
٢٩،٤٧٧		٢٩،٤٧٧	-	-	٢٩،٤٧٧		إجمالي الأصول خارج النطاق
٢،٣٣٣،٧٩٧		٢،٣٣٣،٧٩٧	-	-	٢،٣٣٣،٧٩٧		إجمالي الأصول

السياسات المحاسبية (تابع)		٣		الالتزامات	
القيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
فئة القياس وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	فئة القياس وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	فئة القياس وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	فئة القياس وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	فئة القياس وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	فئة القياس وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩
التكلفة المهلكة	التكلفة المهلكة	التكلفة المهلكة	التكلفة المهلكة	التكلفة المهلكة	التكلفة المهلكة
مستحق إلى البنوك	مستحق إلى البنوك	مستحق إلى البنوك	مستحق إلى البنوك	مستحق إلى البنوك	مستحق إلى البنوك
ودائع من العملاء	ودائع من العملاء	ودائع من العملاء	ودائع من العملاء	ودائع من العملاء	ودائع من العملاء
المشتقات	المشتقات	المشتقات	المشتقات	المشتقات	المشتقات
التزامات أخرى باستثناء المشتقات المخصصة (الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج الميزانية العمومية والارتباطات الأخرى)	التزامات أخرى باستثناء المشتقات المخصصة (الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج الميزانية العمومية والارتباطات الأخرى)	التزامات أخرى باستثناء المشتقات المخصصة (الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج الميزانية العمومية والارتباطات الأخرى)	التزامات أخرى باستثناء المشتقات المخصصة (الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج الميزانية العمومية والارتباطات الأخرى)	التزامات أخرى باستثناء المشتقات المخصصة (الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج الميزانية العمومية والارتباطات الأخرى)	التزامات أخرى باستثناء المشتقات المخصصة (الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج الميزانية العمومية والارتباطات الأخرى)
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
إجمالي الالتزامات ضمن النطاق	إجمالي الالتزامات ضمن النطاق	إجمالي الالتزامات ضمن النطاق	إجمالي الالتزامات ضمن النطاق	إجمالي الالتزامات ضمن النطاق	إجمالي الالتزامات ضمن النطاق
إجمالي الالتزامات خارج النطاق	إجمالي الالتزامات خارج النطاق	إجمالي الالتزامات خارج النطاق	إجمالي الالتزامات خارج النطاق	إجمالي الالتزامات خارج النطاق	إجمالي الالتزامات خارج النطاق
إجمالي الالتزامات	إجمالي الالتزامات	إجمالي الالتزامات	إجمالي الالتزامات	إجمالي الالتزامات	إجمالي الالتزامات
٣٥,٩٥٨	-	٣٥,٩٥٨	-	٣٥,٩٥٨	-
١,٩٣٢,٠٥٠	-	١,٩٣٢,٠٥٠	-	١,٩٣٢,٠٥٠	-
٧١	-	٧١	-	٧١	-
٣٧,٨٣٧	-	٣٧,٨٣٧	-	٣٧,٨٣٧	-
٣,٠٢١	٣,٠٢١	-	-	٣,٠٢١	٣,٠٢١
٢,٠٠٨,٩٣٧	٣,٠٢١	٢,٠٠٥,٩١٦	-	٢,٠٠٥,٩١٦	-
٤,٦٢٥	-	٤,٦٢٥	-	٤,٦٢٥	-
٢,٠١٣,٥٦٢	٣,٠٢١	٢,٠١٠,٥٤١	-	٢,٠١٠,٥٤١	-
القيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال	رأس المال
احتياطي قانوني	احتياطي قانوني	احتياطي قانوني	احتياطي قانوني	احتياطي قانوني	احتياطي قانوني
احتياطي القيمة العادلة للمتاحة للبيع	احتياطي القيمة العادلة للمتاحة للبيع	احتياطي القيمة العادلة للمتاحة للبيع	احتياطي القيمة العادلة للمتاحة للبيع	احتياطي القيمة العادلة للمتاحة للبيع	احتياطي القيمة العادلة للمتاحة للبيع
الأصول المالية في احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الأصول المالية في احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الأصول المالية في احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الأصول المالية في احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الأصول المالية في احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الأصول المالية في احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أرباح محتجزة	أرباح محتجزة	أرباح محتجزة	أرباح محتجزة	أرباح محتجزة	أرباح محتجزة
صافي حقوق المساهمين	صافي حقوق المساهمين	صافي حقوق المساهمين	صافي حقوق المساهمين	صافي حقوق المساهمين	صافي حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٣١	-	٢٠٠,٠٣١	-	٢٠٠,٠٣١	-
٣٩,٨٧٩	-	٣٩,٨٧٩	-	٣٩,٨٧٩	-
(٢,١٦٦)	٢,١٦٦	(٢,١٦٦)	٢,١٦٦	(٢,١٦٦)	٢,١٦٦
-	(١,٨٣٨)	-	(١,٨٣٨)	-	(١,٨٣٨)
٨٠,٧٩٢	(٤,٣٩٢)	٨٥,١٨٤	(٣٢٨)	٨٥,٥١٢	(٣٢٨)
٣١٩,١٨٧	(٤,٠٦٩)	٣٢٣,٢٥٦	-	٣٢٣,٢٥٦	-

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

(ح) فيما يلي تسوية مخصّص انخفاض القيمة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩:

إعادة القياس	إعادة التصنيف			فئة القياس وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	أصول مالية بالتكلفة المهلكة المخصّص وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	المرحلة الأولى والمرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٦,٥٣٧						التكلفة المهلكة نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٧	٨٧	-	-	-	-	التكلفة المهلكة قروض وسلفيات للعملاء - بالصافي
١,٦٧٠	١,٦٧٠	-	-	-	-	التكلفة المهلكة استثمارات مالية
٣٢٣	٣٢٣	-	-	-	-	التكلفة المهلكة الأصول الأخرى (المدفوعات مقدماً والإيرادات المستحقة وأصول أخرى)
٦٦	٦٦	-	-	-	-	التكلفة المهلكة المخصصات (الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج الميزانية العمومية والارتباطات الأخرى)
٣,٠٢١	٣,٠٢١	-	-	-	-	التكلفة المهلكة مخصص/مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨
٤١,٧٠٤	٥,١٦٧	-	-	-	-	

٤ المنتجات والخدمات

يقدم البنك مجموعةً شاملةً من الخدمات المصرفية والخدمات المالية ذات الصلة لعملائه.

- تقدم الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات مجموعةً واسعةً من المنتجات والخدمات لتلبية الاحتياجات المصرفية الشخصية والتمويل الاستهلاكي واحتياجات إدارة الثروات للعملاء الأفراد. وعادةً ما تشتمل عروض العملاء على منتجات الخدمات المصرفية الشخصية (الحسابات الجارية وحسابات التوفير والرهون والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم وخدمات الدفع المحلية والدولية)، بالإضافة إلى خدمات إدارة الثروات (التأمين والمنتجات الاستثمارية وخدمات التخطيط المالية).
- أما عن الخدمات المصرفية التجارية، فتشتمل عروضها على تقديم خدمات تمويل المديونيات وعمليات إدارة الدفع والنقد والتمويل التجاري الدولي والخزانة وأسواق رأس المال والبطاقات التجارية والنقد ومشتقاته في الصرف الأجنبي وأسعاره، والخدمات المصرفية المباشرة وإنجاز المعاملات عبر الإنترنت.
- تقدم الخدمات المصرفية العالمية والأسواق حلولاً مالية مصممة خصيصاً للحكومة والعملاء من الشركات والمؤسسات. وتقدم خطوط الأعمال التي تركز على خدمة العميل مجموعة كاملة من الأنشطة المصرفية التي تشمل خدمات التمويل والاستشارات والمعاملات، بالإضافة إلى أعمال الأسواق التي تقدم خدمات في مجال الائتمان والمعدلات والصرف الأجنبي وأسواق المال والأوراق المالية والأنشطة الاستثمارية الرئيسية.
- مركز خدمات الشركات: خلال عام ٢٠١٧، قامت إدارة البنك بإعادة تنظيم بعض الإدارات في مركز خدمات الشركات بضم إدارة الميزانية العمومية وإدارات أخرى.

٥ إيرادات الفوائد

بلغت إيرادات الفوائد عن الأصول المحملة بفوائد معدلاً سنوياً شاملاً قدره ٣,٢٣% لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ مارس ٢٠١٧ - ٢,٩٥%).

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	
١٣,٣٨٠	١٤,٦١٠	قروض وسلفيات للعملاء
٩٤٣	٢,٢٠٧	استثمارات مالية
١٥٨	٢٢٦	مستحق من البنوك
١٣٤	٧	أخرى
١٤,٦١٥	١٧,٠٥٠	

٦ مصروفات الفوائد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، بلغ متوسط التكلفة السنوية الشاملة للأموال ٠,٤٦% (٣١ مارس ٢٠١٧ - ٠,٤٥%).

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	ودائع من عملاء
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(٢,١٨٥)	(٢,٣١١)	

٧ إيرادات التشغيل الأخرى - بالصافي

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	صافي الربح من بيع استثمارات مالية إيرادات أخرى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٦	-	
٢٦	٢٥	
٥٢	٢٥	

٨ التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمل من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى/ المحمل من انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى - بالصافي من الاسترداد

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	صافي التغير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات مبالغ مشطوبة بالصافي من الاسترداد
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	صافي التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة / المحمل من انخفاض قيمة القروض
لا ينطبق	٧٧٣	مخصصات تم تقييمها بشكل فردي (وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩)
٣٩٣	(٣٢٢)	مخصصات تم تقييمها بشكل جماعي (وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩)
٣٩٣	٤٥١	صافي التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المالية
(٨٠٣)	لا ينطبق	صافي التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات مالية أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
١,٦٤٠	لا ينطبق	التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمل من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى/ المحمل من انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى
لا ينطبق	٩٨٠	
١,٢٣٠	١,٦٠٠	

٩ مصروفات التشغيل

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(٥,٧٩٦)	(٥,٧٦٤)	منافع وتعويضات الموظَّفين
(٥,٣٦٨)	(٥,٩٤٣)	المصروفات العمومية والإدارية*
(٤١٨)	(٣٩٩)	استهلاك الممتلكات والمعدات
<u>(١١,٥٨٢)</u>	<u>(١٢,١٠٦)</u>	

* تشمل المصروفات العمومية والإدارية للفترة الحالية ٠,٣ مليون ريال عُماني التي تمثل مصروفات سحب "جانزة مندوس" (٣١ مارس ٢٠١٧: ٠,٤ مليون ريال عُماني).

١٠ إهلاك أصول غير ملموسة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(٤٤٠)	(٤٤٠)	يمثَّل إهلاك الأصول غير الملموسة نتيجةً لتجميع الأعمال ويحتسب كما يلي:
(١٣١)	(١٣١)	- ودائع أساسية
<u>(٥٧١)</u>	<u>(٥٧١)</u>	- علاقات العملاء

١١ ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة

يتم احتساب ربحية السهم الواحد بقسمة الربح المنسوب إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة كما يلي:

السنة المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
٢,٠٠٠,٣١٢	٢,٠٠٠,٣١٢	٢,٠٠٠,٣١٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة (بالآلاف)
١٩,١١٦	٥,٧٢٦	٨,١٠٥	صافي ربح الفترة / السنة (ريال عماني بالآلاف)
٠,٠١٠	٠,٠٠٣	٠,٠٠٤	ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة (ريال عُماني)
٠,٠١٠	٠,٠١١	٠,٠١٦	- للفترة/ السنة
			- على مستوى العام

١٢ قروض وسلفيات للعملاء - بالصافي

التزاماً بلوائح البنك المركزي العُماني، يشمل الجدول التالي مخصص انخفاض قيمة القروض على القروض التي تم الحصول عليها في تجميع الأعمال.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	
٥٩,٩٢٦	٦٤,٨١٨	٦٢,٢٨٠	السحب على المكشوف
٢٢,٣٧٦	٢٣,٣٨٠	٢٦,٨٥٨	بطاقات الائتمان
١,٠٥٧,٣٤٨	٩٧٢,٢٦٨	١,٠٥٧,٨٣٧	قروض
٣٠٣,٩٠٥	٢٥٦,٢٨٣	٣٢٥,٦٤٥	قروض استيراد نظيفة
٢١,٢٧٨	٢٦,٧٠٠	٢٦,٣٥٧	فوائد مخصصة / مشتراة
١,٤٦٤,٨٣٣	١,٣٤٣,٤٤٩	١,٤٩٨,٩٧٧	إجمالي القروض والسلفيات
لا ينطبق	لا ينطبق	(٣٧,١٨٠)	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٨,٢٤٨)	(٢٦,١١٧)	لا ينطبق	مخصص انخفاض قيمة القروض - محدد
(١٨,٢٨٩)	(١٦,٩٦٤)	لا ينطبق	مخصص انخفاض قيمة القروض - عام*
(٣٣,٤٠٩)	(٣٨,٨٦٩)	(٣٤,٦٧٢)	فوائد مجنبة
١,٣٩٤,٨٨٧	١,٢٦١,٤٩٩	١,٤٢٧,١٢٥	صافي القروض والسلفيات

* يمثل المخصص العام المخصص الجماعي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على محفظة القروض والسلفيات المقدمة للعملاء.

فيما يلي فئات معدلات الفوائد لإجمالي القروض والسلفيات للعملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	
١,٠٣٩,٨٦٠	٩٠٩,٨٥٤	١,٠٨٠,٠٢٣	٥-٠%
٣٠٩,٤٤٥	٣٠٠,٧٥٣	٣٠٢,٦٦٨	٥-٧%
٥٠,٨٧٢	٨٠,٧٦٨	٤٧,٠٧٤	٧-١٠%
٣٨,٤٥١	٢٧,٤٠٨	٣٨,٦٠٣	١٠-١٣%
٢٦,٢٠٥	٢٤,٦٦٦	٣٠,٦٠٩	أكثر من ١٣%
١,٤٦٤,٨٣٣	١,٣٤٣,٤٤٩	١,٤٩٨,٩٧٧	

فيما يلي تحليل الاستحقاق لصافي القروض والسلفيات إلى العملاء وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ٩٥٥:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	
٥١٣,٩٢٨	٣٦٥,٣٢١	٥٣٤,٦٥٥	٦-٠ أشهر
٦,٩٢٢	٢٦,٥٦٨	٤,١٢٣	٦-١٢ شهراً
٧٣,٣٣٩	٤٠,٨٨٩	٧٥,٧٤٨	١-٣ أعوام
١٥٤,٣٠٣	١٩٨,٠٤٥	١٨٠,٠٢٤	٣-٥ أعوام
٦٤٦,٣٩٥	٦٣٠,٦٧٦	٦٣٢,٥٧٥	أكثر من ٥ أعوام
١,٣٩٤,٨٨٧	١,٢٦١,٤٩٩	١,٤٢٧,١٢٥	

١٢ قروض وسلفيات للعملاء - بالصافي (تابع)

فيما يلي تحليل حركة مخصص انخفاض قيمة القروض لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧:

مخصص	مخصص	إجمالي	
محدد	عام	المخصص	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٢٦,٥٠٨	١٨,٦٠٤	٤٥,١١٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١,٨٣٣	-	١,٨٣٣	مخصص خلال الفترة
(٩٦٥)	(١,٦٤٠)	(٢,٦٠٥)	مخصصات محررة / مستردة
(١,٢٥٩)	-	(١,٢٥٩)	مشطوب خلال الفترة
٢٦,١١٧	١٦,٩٦٤	٤٣,٠٨١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

فيما يلي تحليل حركة الفوائد المجنبة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية:

٣١ مارس	٣١ مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
٣٧,٢١٠	٣٣,٤٠٩	الرصيد في بداية الفترة
١,٨١٨	١,٩٩٨	مجذب خلال الفترة
(١٠٣)	(٨٩)	محرر لقائمة الدخل الشامل
(٥٦)	(٦٤٦)	مشطوب خلال الفترة
٣٨,٨٦٩	٣٤,٦٧٢	الرصيد في نهاية الفترة

بلغت القيمة العادلة المقدرة للقروض والسلفيات ١,٤١٠,٦ مليون ريال عُمان كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ مارس ٢٠١٧ - ١,٢٣٧,٤ مليون ريال عماني ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١,٣٧٥,٤ مليون ريال عُمان).

المحمل من انخفاض القيمة والمخصص المحتفظ به كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (وفقاً للإفصاح التوضيحي الصادر عن البنك المركزي العُماني)

الفرق	وفقاً لمعيار	وفقاً لقواعد البنك	
ريال عماني	التقارير المالية	المركزي العماني	
بالآلاف	الدولي رقم ٩	ريال عماني	
بالآلاف	ريال عماني	بالآلاف	
٢,٣٦١	١,٦٠٠	(٧٦١)	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة*
٥,٥٦٨	٣٩,٣٥٥	٣٣,٧٨٧	المخصصات المطلوبة
-	%٣,٧٦	%٣,٧٦	إجمالي معدل القروض المتعثرة (النسبة)
٠,٤٢	%٠,٠٧	%٠,٤٩	صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)

*تعتمد خسارة الانخفاض في القيمة المحملة في هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لأن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ يتجاوز متطلبات المخصص الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

١٢ قروض وسلفيات للعملاء - بالصافي (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقا لقواعد البنك المركزي العماني (وفقا للإفصاح التوضيحي للبنك المركزي العماني)

الفوائد المجنبية وفقا لقواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقا للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	المخصصات المحتفظ بها وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقا لقواعد البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقا لقواعد البنك المركزي العماني
(٨)	(٧)-(٣)	(٦)-(٤)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
٨٢	٧٥٤,٥٥٢	٩,٢٤٧	٣,٠٠٠	١٢,٢٤٧	٧٥٧,٥٥٢	المرحلة الأولى	
٧	٦٢٢,٤٨١	(٥,٤٣٣)	١١,٨٩٢	٦,٤٥٩	٦٣٤,٣٧٣	المرحلة الثانية	معياري
٤٢٥	٢,٠٣٦	(٣,٤٦٣)	٣,٦٣٠	١٦٧	٥,٦٦٦	المرحلة الثالثة	
٥١٤	١,٣٧٩,٠٦٩	٣٥١	١٨,٥٢٢	١٨,٨٧٣	١,٣٩٧,٥٩١		
-	١١,٠١٣	(٥٨٣)	٧٠٠	١١٧	١١,٧١٣	المرحلة الأولى	
-	١٩,٦٤٥	(٤٥٧)	٦٨٤	٢٢٧	٢٠,٣٢٩	المرحلة الثانية	قائمة خاصة
٢٠٧	١٠,٦٠٢	(٩٥٥)	٢,٤٤٥	١,٤٩٠	١٣,٠٤٧	المرحلة الثالثة	
٢٠٧	٤١,٢٦٠	(١,٩٩٥)	٣,٨٢٩	١,٨٣٤	٤٥,٠٨٩		
-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
١٧	٤٣٤	(١٣٢)	٣٢١	١٨٩	٧٥٥	المرحلة الثانية	دون المعياري
١٧٦	٢,٧٨٢	٥٥٠	١٩٤	٧٤٤	٢,٩٧٦	المرحلة الثالثة	
١٩٣	٣,٢١٦	٤١٨	٥١٥	٩٣٣	٣,٧٣١		
-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	مشكوك في تحصيله
٩	٥٣	(٣٣)	٧٩	٤٦	١٣٢	المرحلة الثالثة	
٩	٥٣	(٣٣)	٧٩	٤٦	١٣٢		
-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	خسارة
٣٣,٧٤٩	٣٨,١٩٩	(٢,١٣٤)	١٤,٢٣٥	١٢,١٠١	٥٢,٤٣٤	المرحلة الثالثة	
٣٣,٧٤٩	٣٨,١٩٩	(٢,١٣٤)	١٤,٢٣٥	١٢,١٠١	٥٢,٤٣٤		
-	١,٣٦١,٢٣٦	(٣٣٥)	٣٣٥	-	١,٣٦١,٥٧١	المرحلة الأولى	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
-	١٢٠,٢٤٩	(١,٨٤٠)	١,٨٤٠	-	١٢٢,٠٨٩	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	١,٤٨١,٤٨٥	(٢,١٧٥)	٢,١٧٥	-	١,٤٨٣,٦٦٠		
٨٢	٢,١٢٦,٨٠١	٨,٣٢٩	٤,٠٣٥	١٢,٣٦٤	٢,١٣٠,٨٣٦	المرحلة الأولى	الإجمالي
٢٤	٧٦٢,٨٠٩	(٧,٨٦٢)	١٤,٧٣٧	٦,٨٧٥	٧٧٧,٥٤٦	المرحلة الثانية	
٣٤,٥٦٦	٥٣,٦٧٢	(٦,٠٣٥)	٢٠,٥٨٣	١٤,٥٤٨	٧٤,٢٥٥	المرحلة الثالثة	
٣٤,٦٧٢	٢,٩٤٣,٢٨٢	(٥,٥٦٨)	٣٩,٣٥٥	٣٣,٧٨٧	٢,٩٨٢,٦٣٧	الإجمالي	

١٢ قروض وسلفيات للعملاء - بالصافي (تابع)

قروض وسلفيات معاد هيكلتها (وفقا للإفصاح التوضيحي للبنك المركزي العماني)

الفوائد المجنبية وفقا لقواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقا للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	المخصصات المحتفظ بها وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقا لقواعد البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقا لقواعد البنك المركزي العماني
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	(٢)	(١)
(٨)	(٧)=(٣)-(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	(٥)	(٤)	(٣)	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها منتظمة
-	١٨	(١)	١	-	١٩	المرحلة الثانية	
-	١٠٢	١٥	-	١٥	١٠٢	المرحلة الثالثة	
٢٠١	١٠٠٨٦٢	(٥٩٤)	٢٠٢٤٤	١٠٦٥٠	١٣٠١٠٦		
٢٠١	١٠٠٩٨٢	(٥٨٠)	٢٠٢٤٥	١٠٦٦٥	١٣٠٢٢٧		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها متعثرة
-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
١٣٠٣٧٠	١٦٠٨٣٨	(١٠٥٩٢)	٨٠٥٩٤	٧٠٠٠٢	٢٥٠٤٣٢	المرحلة الثالثة	
١٣٠٣٧٠	١٦٠٨٣٨	(١٠٥٩٢)	٨٠٥٩٤	٧٠٠٠٢	٢٥٠٤٣٢		
-	١٨	(١)	١	-	١٩	المرحلة الأولى	الإجمالي
-	١٠٢	١٥	-	١٥	١٠٢	المرحلة الثانية	
١٣٠٥٧١	٢٧٠٧٠٠	(٢٠١٨٦)	١٠٠٨٣٨	٨٠٦٥٢	٣٨٠٥٣٨	المرحلة الثالثة	
١٣٠٥٧١	٢٧٠٨٢٠	(٢٠١٧٢)	١٠٠٨٣٩	٨٠٦٦٧	٣٨٠٦٥٩	الإجمالي	

١٣ استثمارات مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات المالية:

التكلفة	التكلفة	التكلفة	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية**	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ مارس
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	٤٤	-	-	٧٠	-	-	٧٠	-
٦٤,٩١١	٨١,١٥٥	٦٤,٥٦١	٦٢,٠٣٦	٧٧,٧١٧	٦١,٨٧٤	٦٢,٠٣٦	٧٧,٧١٧	٦١,٨٧٤
٦٤,٩١١	٨١,١٩٩	٦٤,٥٦١	٦٢,٠٣٦	٧٧,٧٨٧	٦١,٨٧٤	٦٢,٠٣٦	٧٧,٧٨٧	٦١,٨٧٤
٥٤٩,٠٠٢	٦١٨,٩١٩	٥٢١,٢٣٤	٥٤٩,٧١٥	٦١٩,٤٣٦	٥٢١,١٩٣	٥٤٩,٧١٥	٦١٩,٤٣٦	٥٢١,١٩٣
٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠
٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧
٣,٢٨٩	٣,٣١٢	٣,٢٨٩	٢,٩٠٣	٣,٢٣٣	٢,٨٦٧	٢,٩٠٣	٣,٢٣٣	٢,٨٦٧
٥٥٢,٥٥٨	٦٢٢,٤٩٨	٥٢٤,٧٩٠	٥٥٢,٨٨٥	٦٢٢,٩٣٦	٥٢٤,٣٢٧	٥٥٢,٨٨٥	٦٢٢,٩٣٦	٥٢٤,٣٢٧
٦١٧,٤٦٩	٧٠٣,٦٩٧	٥٨٩,٣٥١	٦١٤,٩٢١	٧٠٠,٧٢٣	٥٨٦,٢٠١	٦١٤,٩٢١	٧٠٠,٧٢٣	٥٨٦,٢٠١

أوراق مالية متداولة - سوق مسقط للأوراق المالية
التأمين
سندات حكومية

استثمارات غير مدرجة وأخرى

أذون الخزنة
أسهم عُمانية غير مدرجة
أسهم أجنبية غير مدرجة
وحدات صناديق الاستثمار

الإجمالي

* تم تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المالية بقيمة ٠,٢ مليون ريال عماني في احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة (تابع)

١٣ استثمارات مالية (تابع)

القيم الدفترية للاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف
لا ينطبق	لا ينطبق	٥٢١,١٩٣
لا ينطبق	لا ينطبق	٦١,٨٧٤
لا ينطبق	لا ينطبق	٢٥٠
لا ينطبق	لا ينطبق	٥٨٣,٣١٧
-	-	٢,٨٨٤
٥٤٩,٧١٥	٦١٩,٤٣٦	لا ينطبق
٦٢,٠٣٦	٧٧,٧١٧	لا ينطبق
٣,١٧٠	٣,٥٧٠	لا ينطبق
٦١٤,٩٢١	٧٠٠,٧٢٣	لا ينطبق
٦١٤,٩٢١	٧٠٠,٧٢٣	٥٨٦,٢٠١

استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أذون الخزانة
سندات حكومية
استثمارات أخرى

استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمارات أسهم

استثمارات مالية متاحة للبيع

أذون الخزانة
سندات حكومية
استثمارات أسهم واستثمارات أخرى

١٤ أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف
١٩,١٤٠	١٢,٦٦٩	١٦,٠٩٥
لا ينطبق	لا ينطبق	(٣٩)
١٩,١٤٠	١٢,٦٦٩	١٦,٠٥٦
٦,٣٧٨	٦,٢٥٧	٧,٢٢٦
٧٧٩	١,٢٦٤	٩٧٨
٢,٤٩٦	٣,٩٦٢	٦,٥٣٦
٢٨,٧٩٣	٢٤,١٥٢	٣٠,٧٩٦

أوراق قبول
الخسائر الائتمانية المتوقعة من أوراق القبول
أوراق القبول (بالصافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة)
مشتقات- إدراج الأثر الإيجابي للسوق
دفعات مقدمة وإيرادات مستحقة
أخرى

١٥ أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف
١٢,٣٠٦	١٢,٣٠٦	١٢,٣٠٦
٣,٦٩١	٣,٦٩١	٣,٦٩١
١٥,٩٩٧	١٥,٩٩٧	١٥,٩٩٧
(١٢,٧٥٨)	(١١,٠٤٤)	(١٣,٣٢٩)
٣,٢٣٩	٤,٩٥٣	٢,٦٦٨

١٦ ممتلكات ومعدات

خلال الفترة، تمت إضافة أثاث ومعدات بمبلغ ٠,٢ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٧: ٠,٢ مليون ريال عماني). كانت قيمة الأثاث والتجهيزات والمعدات التي تم استبعادها خلال الفترة لا شيء (٣١ مارس ٢٠١٧: ٠,٢ مليون ريال عماني).

١٧ ودائع من العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف
٩٥١,١٥٩	٩٥٧,٢١٥	١,٠١٦,٤٠٧
٤٣٧,٨٤٩	٤٧٠,٦١٣	٤٣٦,٨٦٧
٥٤٠,٨٤٥	٥١١,٢٨٠	٥١٧,١٣١
٢,١٩٧	٢,٣٣٢	٢,٢٣٢
١,٩٣٢,٠٥٠	١,٩٤١,٤٤٠	١,٩٧٢,٦٣٧

فيما يلي تفاصيل الودائع:
حسابات جارية وتحت الطلب
حسابات توفير
ودائع لأجل
أخرى

١٧ ودائع من العملاء (تابع)

فيما يلي تحليل استحقاق ودايع العملاء وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ٩٥٥:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٨٩,٦١٦	٧١٠,٤٥١	٧٥٣,٣٥٠	٦-٠ أشهر
٢٨٦,٩٠٤	٢٦٤,٢٧٢	٣٥١,٠٥٩	٦-١٢ شهراً
٣٩٢,٠١٢	٣٩٥,٠٦٧	٢١٧,٤٦٠	١-٣ أعوام
١٥٧,٥٤٢	١٦٠,٣٨٠	١٩٣,٠١٨	٣-٥ أعوام
٤٠٥,٩٧٦	٤١١,٢٧٠	٤٥٧,٧٥٠	أكثر من ٥ أعوام
١,٩٣٢,٠٥٠	١,٩٤١,٤٤٠	١,٩٧٢,٦٣٧	

فيما يلي فئات معدلات فائدة الودائع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٧٢٤,٦٨٧	١,٧٠٥,٨٥٥	١,٧٦٣,٧٩٥	٢-٠%
٢٠٧,٣٦٣	٢٣٥,٥٨٥	٢٠٨,٨٤٢	٢-٤%
١,٩٣٢,٠٥٠	١,٩٤١,٤٤٠	١,٩٧٢,٦٣٧	

١٨ التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧١	٦٣٠	١٦٧	مشتقات - إدراج الأثر السلبي للسوق
١,٠٠١	٧٩٤	١,٠٤٣	التزام منافع التقاعد
١٩,١٤٠	١٢,٦٦٩	١٦,٠٩٥	أوراق قبول
٤٧٣	٧٢٥	٢,٤٤٦	مخصصات*
٦,٤٩٢	٤,١٢٨	٤,٠٢٠	مستحقات وإيرادات مؤجلة
٢٣٢	٤٧٨	٢٤٠	التزام بموجب عقد إيجار تمويلي
-	١,٠٠٠٢	١١,٤٠٢	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١٠,٤٩٩	٨,٠٧٠	١٠,٥٠٣	أخرى
٣٧,٩٠٨	٣٧,٤٩٦	٤٥,٩١٦	

*تشمل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٢,٠ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٧: لا ينطبق و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا ينطبق) خارج الميزانية العمومية والارتباطات الأخرى.

١٩ التزامات عرضية وارتباطات ومشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٥٧,٣٣٩	٦١٩,١١٩	٥٥٣,٦٢٢	التزامات غير مسحوبة وقابلة للإلغاء بدون شروط
٤٤,٢١٥	٨٥,٠٨٨	٣٣,٣٤٤	التزامات غير مسحوبة وغير قابلة للإلغاء بدون شروط
١٦٠,٣٨٠	٣٤٣,٤٣٠	٣٦١,٤٢٤	عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة
٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	مقايضات أسعار الفائدة
٨٣٨,٩٣٤	١,١٢٤,٦٣٧	١,٠٢٥,٣٩٠	

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، كانت هناك بعض الدعاوى القانونية القائمة بحق البنك. واستناداً إلى رأي المستشار القانوني للبنك، ترى إدارة البنك أنه لا يتوقع أن ينتج أي التزام إضافي من هذه الدعاوى وبالتالي من غير الضروري تكوين أي مخصصات إضافية في هذا الصدد.

٢٠ أساس تقييم الأصول والالتزامات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أساليب التقييم المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	
في ٣١ مارس ٢٠١٨			
الأصول			
٧,٢٢٦	٧,٢٢٦	-	مشتقات
٥٨٣,٣١٧	٥٨٣,٣١٧	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٨٨٤	٢,٨٨٤	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الالتزامات			
١٦٧	١٦٧	-	مشتقات
٨٣,٨٩٨	٨٣,٨٩٨	-	ودائع من العملاء
في ٣١ مارس ٢٠١٧			
الأصول			
٦,٢٥٧	٦,٢٥٧	-	مشتقات
٧٠٠,٤٥٦	٧٠٠,٣٨٦	٧٠	استثمارات مالية: متاحة للبيع
الالتزامات			
٦٣٠	٦٣٠	-	مشتقات
٨٢,٦٦١	٨٢,٦٦١	-	ودائع من العملاء
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
الأصول			
٦,٣٧٨	٦,٣٧٨	-	مشتقات
٦١٤,٦٥٤	٦١٤,٦٥٤	-	استثمارات مالية: متاحة للبيع
الالتزامات			
٧١	٧١	-	مشتقات
٨٣,٦٦٥	٨٣,٦٦٥	-	ودائع من العملاء

الاستثمارات المالية والمشتقات

تستند القيمة العادلة إلى الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ التقرير بدون أي خصم لتكاليف المعاملة. وفي حال عدم توفر سعر مدرج بالسوق، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام نماذج التسعير أو أساليب التدفقات النقدية المخصومة.

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى أفضل تقديرات الإدارة ويكون معدل الخصم هو معدل يتعلق بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة بتاريخ التقرير.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية على أساس البيانات المستمدة من السوق. تم إدراج تعديلات القيم السوقية لعقود صرف العملات الأجنبية في القيمة الدفترية للأصول والالتزامات الأخرى.

لم يكن هناك أي تغيير على أساس تقييم الأصول والالتزامات المالية في المستوى ٢ المفصّل عنها في القوائم المالية المدققة الأخيرة للبنك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢١ عدم تطابق الأصول والالتزامات

يستند عدم تطابق الأصول والالتزامات إلى تعميم البنك المركزي العماني رقم (ب. م. ٩٥٥) وهو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٧			٣١ مارس ٢٠١٨			فترات الاستحقاق
عدم التطابق	الالتزامات	الأصول	عدم التطابق	الالتزامات	الأصول	عدم التطابق	الالتزامات	الأصول	
ريال عماني بالآلاف	و حقوق المساهمين ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	و حقوق المساهمين ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	و حقوق المساهمين ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٥١,٤٠٤	٧٦٧,٣٠٩	١,٣١٨,٧١٣	٤٦٩,٨١٩	٧٩٧,٢٠٢	١,٢٦٧,٠٢١	٥١٣,٧٦٢	٨٧٤,٢٠٨	١,٣٨٧,٩٧٠	٦-٠ أشهر
(٢٧٧,٥٢٧)	٣٠٦,٥٦١	٢٩,٠٣٤	(١٩٣,٠٦٣)	٢٧١,٧٣٦	٧٨,٦٧٣	(٣٣١,٥٣٣)	٣٥٩,٧٠٨	٢٨,١٧٥	٦-١٢ شهرا
(٢٦٣,٦٧١)	٣٩٢,٢٦٨	١٢٨,٥٩٧	(٣٢٨,٠٦٩)	٣٩٥,٠٦٧	٦٦,٩٩٨	(٩٣,٢٨٩)	٢١٧,٤٦٠	١٢٤,١٧١	١-٣ أعوام
١,٨٢٩	١٥٧,٥٤٢	١٥٩,٣٧١	٨٣,٦٣٧	١٦٠,٣٨٠	٢٤٤,٠١٧	(٦,٩٥٥)	١٩٣,٠١٨	١٨٦,٠٦٣	٣-٥ أعوام
(١٢,٠٣٥)	٧١٠,١١٧	٦٩٨,٠٨٢	(٣٢,٣٢٤)	٧١٥,١٨٣	٦٨٢,٨٥٩	(٨١,٩٨٥)	٧٦٦,٨٠٢	٦٨٤,٨١٧	أكثر من ٥ أعوام
-	٢,٣٣٣,٧٩٧	٢,٣٣٣,٧٩٧	-	٢,٣٣٩,٥٦٨	٢,٣٣٩,٥٦٨	-	٢,٤١١,١٩٦	٢,٤١١,١٩٦	

٢٢ التعرض لمخاطر الائتمان

ملخص الأدوات المالية التي تطبق عليها متطلبات انخفاض القيمة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية / الاسمية (بالصافي من الفوائد المجنبية) ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي مستحق من البنوك استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قروض وسلفيات للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات - الخدمات المصرفية للشركات أصول أخرى*
(٦٢)	١٧٣,٥٧٧	١٦٢,٤٠٦	إجمالي القيمة الدفترية/ الاسمية (بالصافي من الفوائد المجنبية)
(٣)	١٦٢,٤٠٦	٥٣٨,٣١٧	اعتمادات مستندية و ضمانات وسندات أداء وقروض وارتباطات أخرى متعلقة بالائتمان
(١٥٤)	٤٩٢,٩٢٥	٩٧١,٣٨٠	إجمالي القيمة الاسمية خارج الميزانية العمومية الإجمالي
(٩,٥٩١)	٩٧١,٣٨٠	١٦,٠٩٥	
(٢٧,٥٨٩)	٢,٣٩٩,٧٠٠	٥٤٨,٢٦٥	
(٣٩)	٥٤٨,٢٦٥	٥٤٨,٢٦٥	
(٣٧,٤٣٨)	٢,٩٤٧,٩٦٥	٢,٩٤٧,٩٦٥	

*تتضمن فقط أوراق القبول التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. تتضمن الأصول الأخرى كما هو مبين في قائمة المركز المالي المشتقات والمدفوعات مقدما والإيرادات المستحقة وأوراق القبول وغيرها.

٢٣ رأس المال

ينقسم رأس مال البنك إلى ٣١٢,٧٩٠,٣١٢,٧٩٠ سهماً مدفوعاً بالكامل بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُماني للسهم الواحد (٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣١٢,٧٩٠,٣١٢,٧٩٠ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُماني للسهم الواحد). يبلغ رأس المال المصرح به للبنك ٧,٥٠٠ مليون سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُماني للسهم الواحد (٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٧,٥٠٠ مليون سهم بقيمة ٠,١٠٠ للسهم الواحد).

المساهمون الرئيسيون

فيما يلي جميع مساهمي البنك الذين يملكون ١٠% أو أكثر من أسهم البنك بأسمائهم وعدد الأسهم التي يملكونها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
عدد الأسهم ١,٠٢٠,١٥٩,٥٢٣	عدد الأسهم ١,٠٢٠,١٥٩,٥٢٣	عدد الأسهم ١,٠٢٠,١٥٩,٥٢٣

إنتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة بي في

٢٤ الاحتياطات

(أ) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، يُخصَّص سنوياً ١٠% من أرباح العام لحساب الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيده المتراكم ما يعادل ثلث قيمة رأس مال البنك المدفوع. ويكون هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

(ب) احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات مالية

يمثل احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تغيرات القيمة العادلة (بالصافي من الضريبة) للأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(ج) احتياطي القيمة العادلة المتاحة للبيع

يمثل احتياطي القيمة العادلة للمتاحة للبيع تغيرات القيمة العادلة (بالصافي من الضريبة) في الأصول المالية المتاحة للبيع.

٢٥ الأطراف ذات العلاقة ومن يملكون ١٠% من أسهم البنك

تتضمن الأطراف ذات العلاقة للبنك الشركة الأم ومجموعة إنتش إس بي سي والكيانات ذات العلاقة وموظفي الإدارة العليا والأعضاء المقربين من أسرهم، وكيانات مسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة أو يتم ممارسة نفوذ جوهري عليها من قبل موظفي الإدارة العليا أو الأعضاء المقربين من أسرهم.

موظفو الإدارة العليا هم الأشخاص الذين يملكون الصلاحية والمسؤولية لتخطيط وتوجيه أنشطة البنك والتحكم بها بمن في ذلك أعضاء مجلس إدارة البنك.

يمكن أن يتضمن من يملكون ١٠% أو أكثر من أسهم البنك شركات أو أفراد أو عائلات. ويتم تضمين العائلات إذا كان إجمالي أسهم أفراد العائلة يبلغ ١٠% أو أكثر من أسهم البنك. وإن أفراد العائلة لفرد ما هم أولئك الذين من المتوقع أن يكون لهم تأثير أو أن يتأثروا بذلك الشخص في تعاملاتهم مع البنك.

فيما يلي تحليل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أو من يملكون ١٠% أو أكثر من أسهم البنك ("المساهمون الرئيسيون") أو أفراد عائلاتهم خلال الفترة:

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة غير المدققة (تابع)

٢٥ الأطراف ذات العلاقة ومن يملكون ١٠% من أسهم البنك (تابع)					
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	آخرون ريال عماني بالآلاف	أعضاء مجلس الإدارة ريال عماني بالآلاف	أطراف أخرى ذات علاقة بالمجموعة ريال عماني بالآلاف	الشركة الأم ريال عماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٨
١٦٩,٤٧١	١٦٩,٠٧٦	٣٩٥	-	-	قروض وسلفيات
١٨,٢٧٧	١٥,٦٩١	٤٧٦	٢,١١٠	-	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى
٨١,٢١٧	٥,٣٧٥	-	٧٥,٨٤٢	-	خطابات اعتماد وضمانات
١,٠٠٨٦	١,٠٠٨٦	-	-	-	أوراق قبول
٥٢,٣١٠	-	-	٥٢,٣١٠	-	مستحق من البنوك
٢٤,٠٥٥	-	-	٢٤,٠٥٥	-	مستحق إلى البنوك
					للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(٢٢)	-	-	(٢٢)	-	صافي إيرادات الرسوم
(٣,٧٣١)	(٥١٤)	(٣)	(٣,٢١٤)	-	مصروفات تشغيل أخرى
-	-	-	-	-	شراء ممتلكات ومعدات
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	آخرون ريال عماني بالآلاف	أعضاء مجلس الإدارة ريال عماني بالآلاف	أطراف أخرى ذات علاقة بالمجموعة ريال عماني بالآلاف	الشركة الأم ريال عماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٧
٥٩,٦٦٨	٥٩,٦٦٨	-	-	-	قروض وسلفيات
١٦,٧٠١	١٤,٧٥٧	٣٤٦	١,٥٩٨	-	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى
٩٣,٢١٦	٦,٠٠٣	-	٨٧,٢١٣	-	خطابات اعتماد وضمانات
٢,١٥٢	٢,١٥٢	-	-	-	أوراق قبول
٥٤,٤٤٤	-	-	٥٤,٤٤٤	-	مستحق من البنوك
٧,٤٠٧	-	-	٧,٤٠٧	-	مستحق إلى البنوك
					للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
١٧	-	-	١٧	-	صافي إيرادات الرسوم
(٢,٣٠٨)	(٢٠)	(٤)	(٢,٢٨٤)	-	مصروفات تشغيل أخرى
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	آخرون ريال عماني بالآلاف	أعضاء مجلس الإدارة ريال عماني بالآلاف	أطراف أخرى ذات علاقة بالمجموعة ريال عماني بالآلاف	الشركة الأم ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٧٦,٢٨٩	١٧٥,٨٨٩	٤٠٠	-	-	قروض وسلفيات
٢٧,٠٧٦	٢٤,٥٦٥	٢٥٦	٢,٢٥٥	-	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى
١٢٠,٥٩٥	٥,٤١٦	-	١١٥,١٧٩	-	خطابات اعتماد وضمانات
١,٠٠٢	١,٠٠٢	-	-	-	أوراق قبول
١٤,٤١١	-	-	١٤,٤١١	-	مستحق من البنوك
١٢,١٢٤	-	-	١٢,١٢٤	-	مستحق إلى البنوك

تحمل قروض وسلفيات الأطراف ذات العلاقة فائدة بمعدلات تتراوح بين ١,٤٥% و ٦,٥% سنوياً (٣١ مارس ٢٠١٧: بين ١,٤٥% و ٦% سنوياً). وتحمل ودائع الأطراف ذات العلاقة فائدة بمعدلات تتراوح بين ٠,٢% و ١,٢٥% سنوياً (٣١ مارس ٢٠١٧: بين ٠,٢٠% و ١,٢٥% سنوياً).

٢٥ الأطراف ذات العلاقة ومن يملكون ١٠% من أسهم البنك (تابع)
تعويضات موظفي الإدارة العليا

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٣٩	٣٦٦
٣٠	٢٣
٣٦٩	٣٨٩

أجور ورواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
منافع ما بعد التوظيف

٢٦ القطاعات التشغيلية

تمت مناقشة العوامل المستخدمة لتحديد قطاعات البنك الصادرة تقارير بشأنها في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٨			
	مركز خدمات الشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية العالمية والأسواق ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية التجارية ريال عماني بالآلاف
١٤,٧٣٩	٢,١٣٣	٣,٩٢٦	٦,٧٢١	١,٩٥٩
-	(١,٩٢٠)	(١,٣٥٠)	٨٧٣	٢,٣٩٧
١٤,٧٣٩	٢١٣	٢,٥٧٦	٧,٥٩٤	٤,٣٥٦
٣,٨١٢	(٣٢)	٢,٠٢٨	٦٧٧	١,١٣٩
٢,٢٨٧	٥٨٦	٩٨٨	٣١٥	٣٩٨
(٣٦)	(٣٦)	-	-	-
٢٥	٥٩	(٩)	(١٦)	(٩)
٢٠,٨٢٧	٧٩٠	٥,٥٨٣	٨,٥٧٠	٥,٨٨٤
١,٦٠٠	١٨٩	٩٦٠	(١,٣٠٠)	١,٧٥١
٢٢,٤٢٧	٩٧٩	٦,٥٤٣	٧,٢٧٠	٧,٦٣٥
(١٢,٦٧٧)	(٣١٩)	(١,٤٧٠)	(٨,٠٧٦)	(٢,٨١٢)
٩,٧٥٠	٦٦٠	٥,٠٧٣	(٨٠٦)	٤,٨٢٣
٢,٤١١,١٩٦	٩٦٤,٠٦٣	٤٤٦,٩٢٨	٤٨٥,٠٣١	٥١٥,١٧٤
٢,٠٩٥,٩٥٦	٦٠,٤٣٩	٣٨٣,٢٤٦	٦٤٠,٩٣٧	١,٠١١,٣٣٤

صافي إيرادات الفوائد
- خارجي
- داخلي

صافي إيرادات الرسوم
صافي إيرادات التداول
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية
المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
إيرادات التشغيل الأخرى
إجمالي إيرادات التشغيل
التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمل من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى
صافي إيرادات التشغيل
إجمالي مصروفات التشغيل
الربح قبل الضريبة
أصول قطاعية مبلغ عنها
التزامات قطاعية مبلغ عنها

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	٣١ مارس ٢٠١٧			
	مركز خدمات الشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية العالمية والأسواق ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية التجارية ريال عماني بالآلاف
١٢,٤٣٠	٩٣٠	٢,٥٨٣	٦,٨٧١	٢,٠٤٦
-	(١,٢٧٤)	(٦٣٤)	٥٤٦	١,٣٦٢
١٢,٤٣٠	(٣٤٤)	١,٩٤٩	٧,٤١٧	٣,٤٠٨
٢,٦٣١	(٤١)	٧٥٥	٨٥٤	١,٠٦٣
٢,٦٩١	١,٠٢٢	٩٦٨	٣١٧	٣٨٤
٥٨	٢٦	١٢	١٥	٥
١٧,٨١٠	٦٦٣	٣,٦٨٤	٨,٦٠٣	٤,٨٦٠
١,٢٣٠	-	١,٩٨٠	(٤١٩)	(٣٣١)
١٩,٠٤٠	٦٦٣	٥,٦٦٤	٨,١٨٤	٤,٥٢٩
(١٢,١٥٣)	(١٣٢)	(١,٤٢٥)	(٧,٨٧٢)	(٢,٧٢٤)
٦,٨٨٧	٥٣١	٤,٢٣٩	٣١٢	١,٨٠٥
٢,٣٣٩,٥٦٨	١,٠٥٧,٨٣٤	٣٥١,٩٥٢	٤٧٢,٠٠٠	٤٥٧,٧٨٢
٢,٠٢٩,٩٢٩	٤٤,٦٥٩	٣٥٣,٤٢٦	٦٧٥,٧٨٤	٩٥٦,٠٦٠

صافي إيرادات الفوائد
- خارجي
- داخلي
صافي إيرادات الرسوم
صافي إيرادات التداول
إيرادات التشغيل الأخرى
إجمالي إيرادات التشغيل
(المحمل) من انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى - بالصافي من الاسترداد
صافي إيرادات التشغيل
إجمالي مصروفات التشغيل
الربح قبل الضريبة
أصول قطاعية مبلغ عنها
التزامات قطاعية مبلغ عنها

٢٧ نسبة كفاية رأس المال

عند إدارة رأس المال، يتم الاسترشاد بالبنك المركزي العماني من خلال التعميم رقم ب م ١٠٠٩ (الإرشادات حول بازل ٢) واللوائح التنظيمية لرأس المال بموجب إطار بازل ٣. ويتم احتساب كفاية رأس المال على فترات ربع سنوية ويُقدّم تقرير عنها إلى البنك المركزي العماني. ويتوجب على البنوك الاحتفاظ بالحد الأدنى من معدل كفاية رأس المال وهو ١٣,٨٧٥% بما في ذلك حاجز المحافظة على رأس المال لعام ٢٠١٨ (٣١ مارس ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣,٢٥%) وفقاً للإرشادات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العماني.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٠٥,٩٢١	٢٩٥,٠٤٦	٣٠٥,٩٢١	رأس مال الأسهم العادية / الفئة ١
١٨,٣٠٧	١٨,٦٤٠	١٨,٣٠٧	رأس المال الفئة ٢
٣٢٤,٢٢٨	٣١٣,٦٨٦	٣٢٤,٢٢٨	إجمالي رأس المال التنظيمي
١,٩١٦,٠٩٥	١,٩٠٥,٣٥٥	٢,٠٠١,٦٠٤	أصول مرجحة بالمخاطر
%١٥,٩٧	%١٥,٤٩	%١٥,٢٨	معدل رأس مال الأسهم العادية / الفئة ١
%١٦,٩٢	%١٦,٤٦	%١٦,٢٠	إجمالي معدل رأس المال

٢٨ النقد وما يماثل النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٢٣,٨٠٦	٢٢٩,٤٤٢	١٧٣,٥١٥	تشتمل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة غير المدققة على:
٤٠,٣٦٣	٩٠,٤٨٠	١٦٢,٤٠٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
(٣٥,٩٥٨)	(٤٦,٥٣٣)	(٧٤,٥٢٥)	مستحق من البنوك
٢٢٨,٢١١	٢٧٣,٣٨٩	٢٦١,٣٩٣	مستحق إلى البنوك
			الإجمالي

* يشتمل مبلغ النقد والأرصدة لدى البنك المركزي على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٠,٠٩ مليون ريال عماني (٣١ مارس ٢٠١٧: لا ينطبق و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا ينطبق).

نسبة تغطية السيولة ٢٩

فيما يتعلق بنسبة تغطية السيولة، يتم الاسترشاد بالبنك المركزي العُماني من خلال التعميم رقم ب م ١١٢٧ (بازل ٣: إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة). ويتم احتساب نسبة تغطية السيولة على فترات شهرية ويُقدم تقرير عنها إلى البنك المركزي العُماني. ويتوجب على البنوك الاحتفاظ بحد أدنى من نسبة تغطية السيولة يبلغ ٩٠% لعام ٢٠١٨ (٣١ مارس ٢٠١٧: ٨٠%) وفقاً للإرشادات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العُماني.

الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨:

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)** ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)** ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)* ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)* ريال عماني بالآلاف	
٧٨٨٠,٩٢٢	٧٤٠,٣٩٤	٧٤٠,٣٩٤	٦٢٨,٢١٧	الأصول السائلة عالية الجودة
٤٩٠,٦٣١	٦٦٠,٩٢٩	٤٧٠,٢٤٩	٦٢٨,٢١٧	١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
١٦,٤٦١	٣٢٩,٢٢٩	١٥,٥٧٣	٣١١,٤٦٢	التدفقات النقدية الصادرة
٣٣,١٧٠	٣٣١,٧٠٠	٣١,٦٧٦	٣١٦,٧٥٥	٢ ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:
٥٥٧,٤٢٠	١,٣٥٥,٣٩١	٥٨٧,٥١٤	١,٤٠٠,٣٠٥	٣ - ودائع ثابتة
-	-	-	-	٤ - ودائع أقل ثباتاً
٥٥٧,٤٢٠	١,٣٥٥,٣٩١	٥٨٧,٥١٤	١,٤٠٠,٣٠٥	٥ تمويل شركات غير مضمون، ومنها
-	-	-	-	٦ - ودائع تشغيلية (كافة الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة
٥٥٧,٤٢٠	١,٣٥٥,٣٩١	٥٨٧,٥١٤	١,٤٠٠,٣٠٥	٧ - ودائع غير تشغيلية (كافة الأطراف المقابلة)
-	-	-	-	٨ - دين غير مضمون
-	-	-	-	٩ تمويل شركات مضمون
٨,٧٣٢	٩٠,١٠٧	٣,٩٧٦	٤٢,٣٥٠	١٠ متطلبات إضافية، ومنها
-	-	-	-	- تدفقات صادرة تتعلق بمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-	-	-	١٢ - تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين
٨,٧٣٢	٩٠,١٠٧	٣,٩٧٦	٤٢,٣٥٠	١٣ - تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة
-	-	-	-	١٤ التزامات تمويل تعاقدية أخرى
٥١,٤٥٥	١,٠٢٩,١٠٤	٢٨,٤٤٤	٥٦٨,٨٧٨	١٥ التزامات تمويل طارئة أخرى
٦٦٧,٢٣٨	٦٦٧,١٨٣	٦٦٧,١٨٣	٦٦٧,١٨٣	١٦ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة (١٥+١٠+٥+٢)
-	-	-	-	التدفقات النقدية الواردة
١٥٥,٥١٠	١٧٧,٥٠٣	٧٥,١٧٣	٨٣,٩١٣	١٧ إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)
-	-	-	-	١٨ تدفقات نقدية واردة من مخاطر منتظمة السداد بالكامل
١٥٥,٥١٠	١٧٧,٥٠٣	٧٥,١٧٣	٨٣,٩١٣	١٩ تدفقات نقدية واردة أخرى
٧٨٨,٩٢٢	٧٤٠,٣٩٤	٧٤٠,٣٩٤	٦٢٨,٢١٧	٢٠ إجمالي التدفقات النقدية الواردة (١٩+١٨+١٧)
٥١١,٧٢٨	٥٩٢,٠٢٠	٥٩٢,٠٢٠	٥١١,٧٢٨	٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
%١٥٤	%١٢٥	%١٢٥	%١٢٥	٢٢ إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة (٢٠-١٦)
				٢٣ نسبة تغطية السيولة (٢٢/٢١)

* المتوسط البسيط للملاحظات اليومية على مدار فترة الثلاثة أشهر الأخيرة (يناير - مارس ٢٠١٨ ويناير - مارس ٢٠١٧).

٣٠ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام مقارنة معينة لعام ٢٠١٧ لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. ولم تؤد عملية إعادة التصنيف هذه إلى تغيير الربح وحقوق المساهمين المشمولة في تقرير الفترة السابقة.