

بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع

المعلومات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المعلومات المالية المرحلية المختصرة - ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الصفحة	المحتويات
٣ - ٤	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
٤٣ - ١١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة

عرض المعلومات

يشتمل هذا المستند على المعلومات المالية المرحلية المختصرة - ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لبنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع ("البنك"). ويحتوي على المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة، بالإضافة إلى تقرير مجلس الإدارة وتقرير فحص مراقب الحسابات وملخص عن النتائج غير المدققة.

تقرير مجلس الإدارة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المساهمون الأفاضل،

نيابةً عن مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم لكم النتائج المالية لبنككم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

يسرني أن أعلن لكم أن الربع المنقضي يستكمل مسيرة النجاح الذي حققناه في الفترات الأخرى بزيادة قدرها ٨٢,٥٪ في صافي الأرباح، وتأتي هذه النتائج المشجعة تزامناً مع مناسبة خاصة للبنك حيث احتفل بنك إنتش إس بي سي عُمان الأسبوع الماضي بمرور ٧٠ عاماً على تأسيسه في سلطنة عُمان في حدث حضره كبار الشخصيات في السلطنة مع كوكبة من عملائنا المرموقين من الأفراد والمؤسسات.

ملخص الأداء

يُظهر أدائنا منذ بداية العام حتى تاريخه زيادةً بنسبة ٨٢,٥٪ في صافي الأرباح لتصل إلى ٢٥,٠ مليون ريال عُمانى مقارنةً مع ١٣,٧ مليون ريال عُمانى للفترة نفسها من عام ٢٠١٧، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى نمو بنسبة ١٥,٩٪ في إيراداتنا.

بلغ النمو في صافي إيرادات الفوائد بنسبة ١٣,١٪ ليصل إلى ٤٥,٠ مليون ريال عُمانى للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بسبب النمو في فروض وسلفيات العملاء بنسبة ٨,١٪ وكذلك بسبب ارتفاع العائد على استثماراتنا المالية باستخدام فائض السيولة القوي لدينا. كما ارتفع صافي إيرادات الرسوم بنسبة ٩,٨٪ ليصل إلى ٩,٠ مليون ريال عُمانى لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ على خلفية زيادة رسوم الهيكل والاستشارات لمساعدة عملائنا ذات الصلة بالحكومة والخدمات المصرفية للشركات.

ارتفع صافي إيرادات التداول بنسبة ٣٤,٧٪ ليصل إلى ٩,٧ مليون ريال عُمانى، بارتفاع وقدره ٢,٥ مليون ريال عُمانى للفترة نفسها من العام السابق بسبب ارتفاع أحجام التداول من تدفقات أعمال عملائنا.

تم تسجيل صافي مبلغ محرر بقيمة ٣,٠ مليون ريال عُمانى في الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك والمحمل من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى مقارنة مع صافي المحمل بقيمة ٢,٦ مليون ريال عُمانى للفترة نفسها من العام الماضي. وشهد البنك تحرير مبلغ ٦,٠ مليون ريال عُمانى في محفظة الخدمات المصرفية للشركات الذي تمت مقاصته بمبلغ ٣,٠ مليون ريال عُمانى للمحمل في محفظة الخدمات المصرفية للأفراد. (إن الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمل من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى للفترة الحالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ غير قابلة للمقارنة مع المحمل من انخفاض قيمة القروض للفترة نفسها من العام الماضي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩).

ارتفعت مصروفات التشغيل بنسبة ١,٩٪ لتصل إلى ٣٧,٠ مليون ريال عُمانى مقارنة مع ٣٦,٣ مليون ريال عُمانى للفترة نفسها من عام ٢٠١٧ بسبب ارتفاع المصروفات المتعلقة بتقنية المعلومات.

كما ذكر، ارتفعت القروض والسلفيات للعملاء بواقع ٨,١٪ لتصل إلى ١,٤٣٩,٧ مليون ريال عُمانى مقارنةً مع ١,٣٣٢,٤ مليون ريال عُمانى كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، ويعود هذا النمو بشكل كبير إلى قروض وسلفيات الشركات بالبنك.

انخفضت ودائع العملاء بنسبة ٣,١٪ لتصل إلى ١,٩٤٢,١ مليون ريال عُمانى مقارنةً مع ٢,٠٠٣,٤ مليون ريال عُمانى كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧. تبقى السيولة لدى البنك قوية مع نسبة السلف إلى الودائع (ADR) بـ ٧٤,١٪ في نهاية سبتمبر ٢٠١٨.

بلغت نسبة كفاية رأس المال للبنك ١٨,٥٠٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مقارنةً مع ١٥,٩٠٪ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

تقديم أفضل تجربة عملاء

على صعيد الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، أطلقنا حملة لجذب عملاء Premier و Advance من خلال منحهم مكافآت نقدية عند فتح حساب معنا.

كما قمنا بتعزيز منتج بطاقة الائتمان عن طريق تغيير بعض السياسات الائتمانية، وقمنا كذلك بتحسين مزايا بطاقة الائتمان Advance من خلال زيادة عدد صالات المطارات التي يمكن لحاملي بطاقة Advance Mastercard استخدامها من ١٠ إلى ٢٥ صالة حول العالم. كما قمنا بإعادة إطلاق تطبيق Entainer الخاص بنا مع عروض جذابة إضافية لعملائنا مثل حجوزات السفر. وقمنا أيضاً بمراجعة أسعارنا للفائدة على الودائع لأجل في الربع الثالث مما يجعلها أكثر تنافسية وجاذبية.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للشركات، تم الاعتراف بقوة حلولنا لإدارة المدفوعات والنقد من خلال تصنيفها كأفضل مدير للنقد المحلي للشركات في سلطنة عُمان في استبيان يورو مني لإدارة النقد لعام ٢٠١٨ للسنة السابعة على التوالي.

كما استضفنا خلال هذا الربع قمة إنتش إس بي سي الرقمية لعملائنا من الشركات حيث كان الهدف من القمة هو الحصول على واجهة رقمية متكاملة للعميل وتعزيز مكانة إنتش إس بي سي عُمان كشريك رائد للعملاء في رحلتهم الرقمية. وقد تضمن هذا الحدث العديد من العروض، والحوارات، والشروحات التوضيحية لمنصاتنا الإلكترونية مثل HSBCnet التي تسمح للعملاء بإدارة المدفوعات والمديونيات والتدفقات النقدية باستخدام معلومات أمنية حول المعاملات.

وقبل انعقاد القمة الرقمية، عقدنا كذلك ورشة عمل رقمية لجميع مديري العلاقات المصرفية للشركات لدى البنك لكي نضمن أنهم على أهبة الاستعداد لمساعدة عملائنا على مدار رحلتهم الرقمية.

الاستثمار في موظفينا والمجتمع

خلال هذا الربع، وفي إطار التزامنا بدعم أجندة التعمين، انضم ٤٣ خريجاً عمانياً إلى البنك في إطار الحملة الوطنية التي دشنتها الحكومة. كما يوجد ٩ مرشحين في مرحلة الانتهاء من إجراءات التوظيف وجاري البحث عن ٣ مرشحين في مواقع مختلفة في عُمان.

وكجزء من مسؤوليتنا الاجتماعية والتزامنا برد الجميل إلى المجتمعات التي نعمل فيها، وقّعنا مذكرة تفاهم مع وزارة البلديات الإقليمية وموارد المياه يقوم بموجبها بنك إنتش إس بي سي عُمان بتوفير الدعم اللازم لإصلاح عدد من الأفلاج في جميع أنحاء السلطنة. ويهدف هذا المشروع إلى تحسين تدفق المياه إلى حد كبير عن طريق تطوير إمدادات المياه الأرضية الحالية، مع تشجيع الإنتاج الزراعي في المناطق الصالحة للزراعة التي تعاني من ظروف مناخية شديدة القسوة.

كما سيمنح هذا المشروع موظفي البنك فرصة التطوع في أعمال الإصلاح التي ستجري وهو ما يبرهن على تركيز البنك المستمر على تعزيز ثقافة التطوع بين موظفيه.

الخاتمة

وفي الختام، وتزامناً مع احتفالنا بالذكرى السنوية السبعين للبنك في سلطنة عُمان، فإنني أود أن أعرب عن خالص شكري وامتناني لجميع عملائنا وموظفينا وجميع الأطراف المعنية على ما قدموه لنا من دعم خلال مسيرتنا في السلطنة منذ عام ١٩٤٨ وحتى يومنا هذا. كما أقدم دوماً شكري وتقديري إلى البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على دعمهما المستمر.

وأود كذلك أن أعرب بالنيابة عن مجلس الإدارة عن خالص امتناني لجلالة السلطان قابوس بن سعيد- حفظه الله ورعاه- على قيادته الرشيدة خلال معظم فترة السبعين عاماً للبنك في سلطنة عمان ونؤكد دعمنا الكامل والدائم للحكومة العمانية.

السير شيرارد كوبر - كولز
رئيس مجلس الإدارة

ملخص النتائج غير المدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
نسبة التغير (%)	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
	١,٣٣٢,٤٠٠	١,٤٣٩,٦٢٢	قروض وسلفيات للعملاء - بالصافي
٨,١%			
	٢,٠٠٣,٣٦١	١,٩٤٢,٠٩٣	ودائع العملاء
٣,١-%			
	٣١٧,٨٥٥	٣٣٣,٨٠٢	صافي الأصول
٥,٠%			
	٠,١٥٩	٠,١٦٧	* صافي الأصول للسهم الواحد
٥,٠%			
	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
نسبة التغير (%)	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
	٣٩,٧٨١	٤٥,٠١٦	صافي إيرادات الفوائد
١٣,٢%			
	١٣,٦٥٩	٢٤,٩٩١	ربح الفترة
٨٣,٠%			
	٠,٠٠٩	٠,٠١٧	** ربحية السهم الواحد (على مستوى العام)
٨٨,٩%			
	%١٥,٩٠	١٨,٥٠%	***نسبة كفاية رأس المال
٢,٦%			

* يتم احتساب صافي الأصول (القيمة الدفترية) للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول (القيمة الدفترية) في ٣٠ سبتمبر على عدد الأسهم العادية المصدره كما في ٣٠ سبتمبر.

** تم احتساب ربحية السهم الواحد (على مستوى العام) بقسمة صافي الربح بعد الضريبة المنسوب إلى المساهمين العاديين على مستوى العام للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر على متوسط عدد الأسهم العادية المصدره للفترة.

*** تم احتساب نسبة 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 إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.

مقدمة

فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لبنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة ذات الصلة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمتي التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وإيضاحات والتي تتمثل بملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية ومعلومات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات 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 فحصاً 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 للمعيار الدولي 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 يسترغ انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات 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.



١٧ أكتوبر ٢٠١٨
مسقط سلطنة عمان



قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة غير المدققة لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

ايضاحات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
إيرادات الفوائد	١٧,٩٢٥	١٦,٢٨١	٥٢,٤٣٠	٤٦,٥٠٦
مصروفات الفوائد	(٢,٧٢٧)	(٢,٢٨٠)	(٧,٤١٤)	(٦,٧٢٥)
صافي إيرادات الفوائد	١٥,١٩٨	١٤,٠٠١	٤٥,٠١٦	٣٩,٧٨١
إيرادات الرسوم	٣,١٤٥	٣,٨٦٤	١١,٣٧٩	١٠,٢١٥
مصروفات الرسوم	(٧٩٨)	(٧٢٥)	(٢,٣٨٧)	(١,٩٩٩)
صافي إيرادات الرسوم	٢,٣٤٧	٣,١٣٩	٨,٩٩٢	٨,٢١٦
صافي إيرادات التداول	٣,٧٨٧	٢,٤٣٢	٩,٦٧٠	٧,١٦٢
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	(٨٦)	لا ينطبق	(٢٨٧)	لا ينطبق
إيرادات توزيعات الأرباح	١٠٥	لا ينطبق	١٢٨	١١١
إيرادات التشغيل الأخرى - بالصافي	(٤٦)	(٤٦)	٥٩٠	٣٨
صافي إيرادات التشغيل قبل المحمل من انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى	٢١,٣٥١	١٩,٥٢٦	٦٤,١٠٩	٥٥,٣٠٨
التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمل من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى	٢,٠٣٢	لا ينطبق	٣,٠٢٥	لا ينطبق
المحمل من انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى - بالصافي من الاسترداد	لا ينطبق	(١,٢٧٤)	لا ينطبق	(٢,٦١٠)
صافي إيرادات التشغيل	٢٣,٣٨٣	١٨,٢٥٢	٦٧,١٣٤	٥٢,٦٩٨
مصروفات التشغيل	(١١,٢١٢)	(١١,١٨٥)	(٣٥,٢٩٧)	(٣٤,٦٠٧)
إهلاك أصول غير ملموسة	(٥٧١)	(٥٧١)	(١,٧١٤)	(١,٧١٤)
إجمالي مصروفات التشغيل	(١١,٧٨٣)	(١١,٧٥٦)	(٣٧,٠١١)	(٣٦,٣٢١)
الربح قبل الضريبة	١١,٦٠٠	٦,٤٩٦	٣٠,١٢٣	١٦,٣٧٧
مصروفات ضريبية	(١,٩٧٨)	(١,٠٥٤)	(٥,١٣٢)	(٢,٧١٨)
ربح الفترة	٩,٦٢٢	٥,٤٤٢	٢٤,٩٩١	١٣,٦٥٩
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى	١١,٦٠٠	٦,٤٩٦	٣٠,١٢٣	١٦,٣٧٧
البنود التي ستتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى ربح أو خسارة عند الوفاء بشروط معينة	لا ينطبق	٤٢٥	لا ينطبق	٥٠٧
استثمارات متاحة للبيع	لا ينطبق	-	لا ينطبق	(٣٧)
ربح القيمة العادلة	لا ينطبق	(٦٣)	لا ينطبق	١٨
ربح القيمة العادلة المعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة عند الاستبعاد	لا ينطبق	(٦٣)	لا ينطبق	١٨
ضريبة الدخل	لا ينطبق	٣٦٢	لا ينطبق	٤٨٨
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	١,٥٥٩	لا ينطبق	١,٤٧٧	لا ينطبق
ربح القيمة العادلة	(٤٤)	لا ينطبق	(٢٢٩)	لا ينطبق
الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في قائمة الدخل	(٢٣٤)	لا ينطبق	(٢٢٢)	لا ينطبق
ضريبة الدخل	١,٢٨١	-	١,٠٢٦	-
الدخل الشامل الآخر للفترة - صافي الضريبة	١,٢٨١	٣٦٢	١,٠٢٦	٤٨٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١٠,٩٠٣	٥,٨٠٤	٢٦,٠١٧	١٤,١٤٧
ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة (ريال عُمان)	٠,٠٠٥	٠,٠٠٣	٠,٠١٢	٠,٠٠٧
- للفترة	٠,٠١٩	٠,٠١١	٠,٠١٧	٠,٠٠٩
- على مستوى العام				

الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٤٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة غير المدققة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	مدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاحات
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧٨,٢٥٥	١٣١,٦١٣	٢٢٣,٨٠٦	الأصول
٢٤٣,٤٤٧	٥١,٥٥٦	٤٠,٣٦٣	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٤٣٩,٦٦٢	١,٣٣٢,٤٠٠	١,٣٩٤,٨٨٧	مستحق من البنوك
٥٢٨,٣٤٣	٨٣٩,٦١٥	٦١٤,٩٢١	قروض وسلفيات للعملاء - بالصافي
٢٩,٤٦٣	٢٨,٩١٦	٢٨,٧٩٣	استثمارات مالية
١,٥٢٥	٣,٨١٠	٣,٢٣٩	أصول أخرى
٢٥,٥١٥	٢٥,٨٥٧	٢٦,٢٣٨	أصول غير ملموسة
٢,٠٦٣	٢,٠٣٩	١,٥٥٠	ممتلكات ومعدات
٢,٣٤٨,٢٤٣	٢,٤١٥,٨٠٦	٢,٣٣٣,٧٩٧	أصول ضريبة مؤجلة
			إجمالي الأصول
٣١,٨٨٦	٤٩,٥٥٣	٣٥,٩٥٨	الالتزامات وحقوق المساهمين
١,٩٤٢,٠٩٣	٢,٠٠٣,٣٦١	١,٩٣٢,٠٥٠	الالتزامات
٣٤,١٦٠	٣٩,٤٧٤	٣٧,٩٠٨	مستحق إلى البنوك
٦,٣٠٢	٥,٥٦٣	٤,٦٢٥	ودائع من العملاء
٢,٠١٤,٤٤١	٢,٠٩٧,٩٥١	٢,٠١٠,٥٤١	التزامات أخرى
			التزامات ضريبة جارية
			إجمالي الالتزامات
٢٣	٢٠٠,٠٣١	٢٠٠,٠٣١	حقوق المساهمين
٢٤ (أ)	٣٧,٩٦٧	٣٩,٨٧٩	رأس المال
٢٤ (ب)	لا ينطبق	لا ينطبق	احتياطي قانوني
٢٤ (ج)	(٢,٢٤١)	(٢,١٦٦)	احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٨٢,٠٩٨	٨٥,٥١٢	احتياطي القيمة العادلة المتاحة للبيع
	٣١٧,٨٥٥	٣٢٣,٢٥٦	أرباح محتجزة
			صافي حقوق المساهمين
٢,٣٤٨,٢٤٣	٢,٤١٥,٨٠٦	٢,٣٣٣,٧٩٧	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
٠,١٦٧	٠,١٥٩	٠,١٦٢	صافي الأصول للسهم الواحد - ريال عماني
			بنود خارج الميزانية العمومية:
٣٦,٤٤٢	٦٠,٩٨٦	٦٣,٤٥٠	التزامات عرضية وارتباطات
٥٥٧,٧٢٥	٣٤٣,٤٥٠	٣٨٢,١٥٢	- اعتمادات مستندية
١,٢١٣,٨١٢	٩٨٥,٩٤٧	٨٣٨,٩٣٤	- ضمانات وسندات أداء
١,٨٠٧,٩٧٩	١,٣٩٠,٣٨٣	١,٢٨٤,٥٣٦	- أخرى

الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٤٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

تم اعتماد إصدار المعلومات المالية المرحلية المختصرة في ١٧ أكتوبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الأرباح المحتجزة ريال عماني بالآلاف	احتياطي* القيمة العادلة المتاحة للبيع ريال عماني بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ريال عماني بالآلاف	احتياطي قانوني ريال عماني بالآلاف	رأس المال ريال عماني بالآلاف
٣١٣,٧١٠	٧٨,٤٤١	(٢,٧٢٩)	لا ينطبق	٣٧,٩٦٧	٢٠٠,٠٣١
١٣,٦٥٩	١٣,٦٥٩	-	لا ينطبق	-	-
٤٨٨	-	٤٨٨	لا ينطبق	-	-
٤٨٨	-	٤٨٨	لا ينطبق	-	-
١٤,١٤٧	١٣,٦٥٩	٤٨٨	لا ينطبق	-	-
(١٠,٠٠٢)	(١٠,٠٠٢)	-	لا ينطبق	-	-
٣١٧,٨٥٥	٨٢,٠٩٨	(٢,٢٤١)	لا ينطبق	٣٧,٩٦٧	٢٠٠,٠٣١
٣٢٣,٢٥٦	٨٥,٥١٢	لا ينطبق	(٢,١٦٦)	٣٩,٨٧٩	٢٠٠,٠٣١
(٤,٠٦٩)	(٤,٧٢٠)	لا ينطبق	٦٥١	-	-
٣١٩,١٨٧	٨٠,٧٩٢	لا ينطبق	(١,٥١٥)	٣٩,٨٧٩	٢٠٠,٠٣١
٢٤,٩٩١	٢٤,٩٩١	لا ينطبق	-	-	-
١,٠٢٦	-	لا ينطبق	١,٠٢٦	-	-
١,٠٢٦	-	لا ينطبق	١,٠٢٦	-	-
٢٦,٠١٧	٢٤,٩٩١	لا ينطبق	١,٠٢٦	-	-
(١١,٤٠٢)	(١١,٤٠٢)	لا ينطبق	-	-	-
٣٣٣,٨٠٢	٩٤,٣٨١	لا ينطبق	(٤٨٩)	٣٩,٨٧٩	٢٠٠,٠٣١

في ١ يناير ٢٠١٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة
ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة
صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع (بالصافي من الضريبة)
إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة

معاملة مع المساهمين مسجلة مباشرة في حقوق المساهمين
توزيعات أرباح لعام ٢٠١٦
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

في ١ يناير ٢٠١٨
التغيرات من التطبيق المبدئي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (انظر الإيضاح ٣)
أرصدة معاد بيانها كما في ١ يناير ٢٠١٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة
ربح الفترة
دخل الشامل الآخر للفترة
صافي الحركة في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر (بالصافي من الضريبة)
إجمالي الربح الشاملة الأخرى للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
معاملة مع المساهمين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
توزيعات أرباح لعام ٢٠١٧
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

يمثل مبلغ ٢٠٢ مليون ريال عماني من احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ١ يناير ٢٠١٨ احتياطي القيمة العادلة للمتاحة للبيع حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ١١ إلى ٤٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة غير المدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

فترة التسعة أشهر المنتهية في	فترة التسعة أشهر المنتهية في	إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال عماني بالألاف	ريال عماني بالألاف	
١٦,٣٧٧	٣٠,١٢٣	
-	٢٨٧	
(١٠)	١٠	٧
لا ينطبق	(٣,٠٢٥)	٨
٢,٦١٠	لا ينطبق	٨
١,٢٢٩	١,١٩٨	٩
٣٥	(٩٠)	٧
١,٧١٤	١,٧١٤	١٠
(٢,١٤٢)	(٢,٣٧٧)	
١٣٣	٢٥٥	
٤٤	٤٤	
(٤٥٧)	-	
٨٣,٤٠٥	(٤٣,٦٤٩)	
(٥,٦١٧)	(٧٣٦)	
١٣٦,٧٠٦	١٠,٠٤٣	
٩,٣٠٨	(٧,٠٥٦)	
(٣٢)	(١٠٧)	
(٣,٢٤٤)	(٣,٤١٥)	
٢٤٠,٠٥٩	(١٦,٧٨١)	
(٢,٤١٩,٨٦١)	(١,٧١٦,١٥٧)	
١,٩٩٦,٢٩٤	١,٨٠٦,٣٠٠	
(٦٢١)	(١,٣١٥)	
٤	٩٣٠	
(٤٢٤,١٨٤)	٨٩,٧٥٨	
(١٠,٠٠٢)	(١١,٤٠٢)	
(١٠,٠٠٢)	(١١,٤٠٢)	
(١٩٤,١٢٧)	٦١,٥٧٥	
٣٢٧,٧٤٣	٢٢٨,٢١١	
١٣٣,٦١٦	٢٨٩,٧٨٦	٢٨

الإيضاحات المرفقة المدرجة بالصفحات من ١١ إلى ٤١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.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.

وتمتلك 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. هي إتش إس بي سي القابضة بي إل سي.

٢ أساس الإعداد

(أ) الالتزام بمعايير التقارير المالية الدولية

تم إعداد المعلومات 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 العُماني رقم ١٩٧٤ وتعديلاته واللوائح المنظمة الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

تم إعداد القوائم المالية المدققة للبنك كما في للسنة 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 العُماني.

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 العُماني، وهي أيضاً عملة العرض المستخدمة في المعلومات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

(ج) أرقام المقارنة

تتضمن هذه المعلومات 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 المعلومات 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 المفصح 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 المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر/ الأصول المالية المتاحة للبيع. يتم توضيح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مفصل في الإيضاح رقم ٣ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

٢ أساس الإعداد (تابع)

(هـ) التطورات المحاسبية المستقبلية

تم تقديم معلومات عن التطورات المحاسبية المستقبلية وأثارها المحتملة على القوائم المالية للبنك في التقرير السنوي والحسابات لعام ٢٠١٧. تدخل مجموعة 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 أي منها تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المختصرة للبنك. ومع ذلك فإن البنك بصدد تقييم تأثير معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، "الإبجارات" على معلوماته المالية المرحلية المختصرة.

٣ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية التي طبقها البنك في هذه المعلومات 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 المعلومات 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 لمحاسبة 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 تقييم 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 الإقراض 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 الشامل على أنها "الأرباح ناقصا 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 قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

إن الأسهم التي تظهر لها حركات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر هي الاستثمارات التي يمتلكها البنك لغرض غير توليد عائد رأس المال. لا يتم تحويل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء إدراج هذه الأسهم إلى قائمة الأرباح أو الخسائر. بخلاف ذلك يتم قياس الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولكن يتم 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 يقلل بشكل كبير من عدم تطابق المحاسبي.
- عندما تتم إدارة مجموعة من الأصول والالتزامات المالية أو مجموعة من الالتزامات المالية ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو استراتيجية الاستثمار المعتمدة.
- 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 التغيرات اللاحقة في القيم العادلة في قائمة الدخل الشامل 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 تفي 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، والقبولات، 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 الناتجة عن حالات العجز المحتملة 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.

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

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

(١) الائتمان المعروض لانخفاض القيمة (المرحلة الثالثة) (تابع)

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 ناقصا مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(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 يوجد 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 عموماً 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 التغير 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 ومرجح بالاحتمالات، وإلى المدى المناسب، يستخدم معلومات تطلعية تتفق مع تلك المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن تحليل مخاطر الائتمان متعدد العوامل، وتحديد ما إذا كان عامل معين مناسباً ووزنه

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

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

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

مقارنة بالعوامل الأخرى يعتمد 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، عادةً عملاء الشركات والأعمال التجارية، في قائمة المراقبة أو المشكوك فيها في المرحلة الثانية.

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، بناءً على عمليات انتقال الائتمان التاريخية والتغيرات النسبية في أسعار السوق الخارجية. يختلف المقياس الكمي للأهمية باختلاف جودة الائتمان عند النشوء كما يلي:

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

يتم بيان المزيد من المعلومات حول المقياس المكون من ٢٣ درجة المستخدم في تصنيف مخاطر الائتمان في الإيضاح ٣٠-٣ من التقرير السنوي والحسابات لعام ٢٠١٧.

بالنسبة لبعض محافظ من سندات الدين حيث تتوافر 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 بالتزامات التعاقدية على المدى القريب، وتقلل التغيرات المعاكسة في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الأطول، لكن ليس بالضرورة، من قدرة المقترض على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية.

بالنسبة لمحفظه الأفراد، يتم تقييم مخاطر العجز باستخدام احتمالية العجز لمدة ١٢ شهراً 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 شهراً وتعتبر بمثابة تقريب معقول لقياس احتمالية العجز على مدى العمر. يتم أولاً تقسيم تعرضات الأفراد إلى محافظ متجانسة، عادةً حسب البلد والمنتج والنوع. وداخل كل محفظة، يتم تعريف حسابات المرحلة الثانية على أنها حسابات ذات احتمالية عجز معدلة لمدة ١٢ شهراً أكبر من متوسط احتمالية العجز لمدة ١٢ شهراً للقروض في تلك المحفظة قبل ١٢ شهراً من تاريخ تحويلها لتأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً.

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 شهراً") للأدوات المالية التي تبقى في المرحلة الأولى.

(٧) انخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية المشتراة أو الناشئة

إن الأصول المالية المشتراة أو الأصلية الناشئة بخصم كبير والذي يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة 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 التغير 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 المقدرة عند الإدراج المبدئي.

(٨) الحركة بين المراحل

يمكن تحويل الأصول المالية بين الفئات المختلفة (بخلاف التسهيلات الائتمانية الأصلية أو الناشئة 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 القروض 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 القروض 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 للقروض التي يتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها على أساس المحفظة، يشتمل الدليل عادةً على سجل أداء الدفع مقابل الشروط الأصلية أو المعدلة، وفقاً للظروف المناسبة. بالنسبة للقروض التي يتم تقييمها لتحري 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.

ويشكل 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 شهراً من خلال ضرب احتمالية العجز لمدة ١٢ شهراً والخسارة الناتجة عن العجز والتعرض الناتج عن العجز. ويتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستخدام احتمالية العجز على مدى العمر بدلاً من ذلك. تمثل احتمالية العجز لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر احتمالية العجز التي تحدث على مدى فترة الاثني عشر شهراً 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 الملتمزم 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 شهراً من نماذج بازل حيثما أمكن، يتم تحديد احتمالية العجز على مدى العمر من خلال توقع احتمالية العجز لمدة ١٢ شهراً باستخدام هيكل الفترة. بالنسبة لمنهجية الشركات، تراعي احتمالية العجز على مدى العمر دمج الائتمان، أي تنقل العميل من خلال نطاقات تصنيف مخاطر الائتمان على مدى العمر.

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

(٩) انخفاض قيمة الأصول المالية بالتكلفة المهلكة وبالقيمة 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 خصم التدفقات النقدية. تستند التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة على تقديرات مسؤول مخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير، وتعكس الافتراضات والتوقعات المعقولة والمثبتة للاسترداد المستقبلي ومقبوضات الفوائد 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 المقدرة 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 للننتيجة الأكثر احتمالاً.

(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 شهراً 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 مسجوباً وغير مسجوب، وعندما لا تعمل القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسجوب 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.

(١٠) المعطيات الاقتصادية المستقبلية

سيطبق 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. يركز 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.

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

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

(١٠) المعطيات الاقتصادية المستقبلية (تابع)

تشتمل 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.

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 خبرة 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 التصاعديّة" التي لم تكن خاضعة عمومًا للخبرة المكتسبة من خلال اختبار التحمل.

تتطلب ممارسة التقديرات استخدام افتراضات ذاتية للغاية وحساسة جدًا لعوامل المخاطر، خاصة التغيرات 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 استقرار النتائج بعد ذلك.

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

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

الأصول

إعادة التصنيف		القيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩		القيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩		القيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٩		القيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٩		
القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة من إعادة القياس ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الدفترية بعد إعادة التصنيف	التكلفة المهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٩	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٩	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٩	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٩	
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	ريال عماني بالآلاف	
٢٢٣,٧١٩	(٨٧)	٢٢٣,٨٠٦	-	-	-	٢٢٣,٨٠٦	٢٢٣,٨٠٦	٢٢٣,٧١٩	٢٢٣,٧١٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٠,٣٦٣	-	٤٠,٣٦٣	-	-	-	٤٠,٣٦٣	٤٠,٣٦٣	٤٠,٣٦٣	٤٠,٣٦٣	مستحق من البنوك
١,٣٩٣,٢١٧	(١,٦٧٠)	١,٣٩٤,٨٨٧	-	-	-	١,٣٩٤,٨٨٧	١,٣٩٤,٨٨٧	١,٣٩٣,٢١٧	١,٣٩٣,٢١٧	قروض وسلفيات للعملاء - بالصافي
										استثمارات مالية
٦١١,٧٥١	-	٦١١,٧٥١	-	-	-	٦١١,٧٥١	٦١١,٧٥١	٦١١,٧٥١	٦١١,٧٥١	- أدوات الدين المتاحة للبيع
٢٥٠	-	٢٥٠	-	-	(٢,٩٢٠)	٣,١٧٠	٣,١٧٠	٢٥٠	٢٥٠	- أدوات حقوق المساهمين المتاحة للبيع
٢,٩٢٠	-	٢,٩٢٠	-	-	٢,٩٢٠	-	-	٢,٩٢٠	٢,٩٢٠	- المصنفة وغير ذلك المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٢,٣٤٩	(٦٦)	٢٢,٤١٥	-	-	-	٢٢,٤١٥	٢٢,٤١٥	٢٢,٣٤٩	٢٢,٣٤٩	الأصول الأخرى (المدفوعات مقدماً والإيرادات المستحقة و أخرى)
٦,٣٧٨	-	٦,٣٧٨	-	-	-	٦,٣٧٨	٦,٣٧٨	٦,٣٧٨	٦,٣٧٨	المشتقات
٢,٣٢٥	٧٧٥	١,٥٥٠	-	-	-	١,٥٥٠	١,٥٥٠	٢,٣٢٥	٢,٣٢٥	أصل الضريبة المؤجلة
٢,٣٠٣,٢٧٢	(١,٠٤٨)	٢,٣٠٤,٣٢٠	-	-	-	٢,٣٠٤,٣٢٠	٢,٣٠٤,٣٢٠	٢,٣٠٣,٢٧٢	٢,٣٠٣,٢٧٢	إجمالي الأصول ضمن النطاق
٢٩,٤٧٧	-	٢٩,٤٧٧	-	-	-	٢٩,٤٧٧	٢٩,٤٧٧	٢٩,٤٧٧	٢٩,٤٧٧	إجمالي الأصول خارج النطاق
٢,٣٣٢,٧٤٩	(١,٠٤٨)	٢,٣٣٣,٧٩٧	-	-	-	٢,٣٣٣,٧٩٧	٢,٣٣٣,٧٩٧	٢,٣٣٢,٧٤٩	٢,٣٣٢,٧٤٩	إجمالي الأصول

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

الالتزامات

إعادة التصنيف		إعادة التصنيف		إعادة التصنيف		إعادة التصنيف		إعادة التصنيف		إعادة التصنيف	
القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة من إعادة القياس ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الدفترية بعد إعادة التصنيف	التكلفة المهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	فئة القياس وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	فئة القياس وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	التكلفة المهلكة	التكلفة المهلكة	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٥,٩٥٨	-	٣٥,٩٥٨	-	-	-	٣٥,٩٥٨	التكلفة المهلكة	التكلفة المهلكة	٣٥,٩٥٨	١,٩٣٢,٠٥٠	مستحق إلى البنوك ودائع من العملاء
١,٩٣٢,٠٥٠	-	١,٩٣٢,٠٥٠	-	-	-	١,٩٣٢,٠٥٠	التكلفة المهلكة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧١	٣٧,٨٣٧	المشتقات
٧١	-	٧١	-	-	-	٧١	التكلفة المهلكة	التكلفة المهلكة	٣٧,٨٣٧	٣٧,٨٣٧	التزامات أخرى باستثناء المشتقات المخصصة (الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج الميزانية العمومية والارتباطات الأخرى)
٣,٠٢١	٣,٠٢١	-	-	-	-	-	لا ينطبق	لا ينطبق	-	-	إجمالي الالتزامات ضمن النطاق
٢,٠٠٨,٩٣٧	٣,٠٢١	٢,٠٠٥,٩١٦	-	-	-	٢,٠٠٥,٩١٦	-	-	٤,٦٢٥	٤,٦٢٥	إجمالي الالتزامات خارج النطاق
٤,٦٢٥	-	٤,٦٢٥	-	-	-	٤,٦٢٥	-	-	٢,٠١٠,٥٤١	٢,٠١٠,٥٤١	إجمالي الالتزامات
٢,٠١٣,٥٦٢	٣,٠٢١	٢,٠١٠,٥٤١	-	-	-	٢,٠١٠,٥٤١	-	-	-	-	
القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة من إعادة القياس ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الدفترية بعد إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	إعادة التصنيف
٢٠٠,٠٣١	-	٢٠٠,٠٣١	-	-	-	٢٠٠,٠٣١	-	-	٢٠٠,٠٣١	٣٩,٨٧٩	رأس المال
٣٩,٨٧٩	-	٣٩,٨٧٩	-	-	-	٣٩,٨٧٩	-	-	٣٩,٨٧٩	٢,١٦٦	إحتياطي قانوني
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,١٦٦)	(٢,١٦٦)	إحتياطي القيمة العادلة المتاحة للبيع
(١,٥١٥)	٣٢٣	(١,١٩٢)	(١,٨٣٨)	(١,٨٣٨)	(١,٨٣٨)	-	-	-	٨٥,٥١٢	٨٥,٥١٢	الأصول المالية في إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠,٧٩٢	(٤,٣٩٢)	٧٦,٤٠٠	٨٥,١٨٤	(٣٢٨)	(٣٢٨)	٨٥,٥١٢	-	-	٣٢٣,٢٥٦	٣٢٣,٢٥٦	أرباح محتجزة
٣١٩,١٨٧	(٤,٠٦٩)	٣١٥,١١٨	٣٢٣,٢٥٦	-	-	٣٢٣,٢٥٦	-	-	-	-	صافي حقوق المساهمين

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 المخصص 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	
						التكلفة المهلكة
٣٦,٥٣٧	-	-	-	-	-	قروض وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٧	٨٧	-	-	-	-	قروض وسلفيات للعملاء - بالصافي
١,٦٧٠	١,٦٧٠	-	-	-	-	استثمارات مالية
٣٢٣	٣٢٣	-	-	-	-	الأصول الأخرى (المدفوعات مقدماً والإيرادات المستحقة وأصول أخرى)
٦٦	٦٦	-	-	-	-	المخصصات (الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج الميزانية العمومية والارتباطات الأخرى)
٣,٠٢١	٣,٠٢١	-	-	-	-	مخصص/ مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨
٤١,٧٠٤	٥,١٦٧	-	-	-	-	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة (تابع)

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 المخصصة وعمليات إدارة الدفع والنقد والتمويل التجاري الدولي والخزانة وأسواق رأس المال والبطاقات التجارية والنقد و مشتقاته 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 وبضم إدارة الميزانية العمومية وإدارات أخرى.

٥ إيرادات الفوائد

بلغت الفوائد المكتسبة عن الأصول المحملة بفوائد معدلاً سنوياً شاملاً قدره ٣,٢٨٪ لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ - ٣,٠٠٪).

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٤١,٥٠٠	٤٦,٣١٣	قروض وسلفيات للعملاء
٤,٠٠٦	٤,١١٩	استثمارات مالية
٦٧٤	٢,٢١٣	مستحق من البنوك
٣٢٦	(٢١٥)	أخرى
٤٦,٥٠٦	٥٢,٤٣٠	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة (تابع)

٦ مصروفات الفوائد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، بلغ متوسط التكلفة السنوية الشاملة للأموال ٠,٥٠% (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ - ٠,٤٥%).

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	ودائع من العملاء
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(٦,٧٢٥)	(٧,٤١٤)	

٧ إيرادات التشغيل الأخرى - بالصافي

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيرادات أخرى
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	٤٢٩	ربح من إلغاء إدراج الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة صافي (الخسارة) / الربح من بيع استثمارات مالية
١٠	(١٠)	الربح / (الخسارة) من بيع الممتلكات والمعدات
(٣٥)	٩٠	إيرادات أخرى
٦٣	٨١	
٣٨	٥٩٠	

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	صافي التغيير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمل من انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى - بالصافي من الاسترداد
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
لا ينطبق	٣,١٠٧	صافي التغيير في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات
(٢,٧٨٤)	(١,٩٨٥)	مبالغ مشطوبة بالصافي من الاسترداد
(٢,٧٨٤)	١,١٢٢	صافي التغيير في الخسائر الائتمانية المتوقعة/ المحمل من انخفاض قيمة القروض
(٦٣٩)	لا ينطبق	مخصصات تم تقييمها بشكل فردي (وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩)
٨١٣	لا ينطبق	مخصصات تم تقييمها بشكل جماعي (وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩)
لا ينطبق	٢٢٩	صافي التغيير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المالية
لا ينطبق	١,٦٧٤	صافي التغيير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات مالية أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
(٢,٦١٠)	٣,٠٢٥	التغيير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمل من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى/ المحمل من انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى - بالصافي من الاسترداد

٩ مصروفات التشغيل

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١٦,٩٠٥	١٧,٢١٥	منافع وتعويضات الموظّفين
١٦,٤٧٣	١٦,٨٨٤	مصروفات عمومية وإدارية*
١,٢٢٩	١,١٩٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
<u>٣٤,٦٠٧</u>	<u>٣٥,٢٩٧</u>	

* تشمل المصروفات العمومية والإدارية للفترة الحالية [٠,٩] مليون ريال عُمانى التي تمثل مصروفات سحب "جائزة مندوس" (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧): ١,٣ مليون ريال عُمانى).

١٠ إهلاك أصول غير ملموسة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
١,٣١٩	١,٣١٩	يتمّ إهلاك الأصول غير الملموسة نتيجة لتجميع الأعمال ويحتسب كما يلي:
٣٩٥	٣٩٥	- ودائع أساسية
<u>١,٧١٤</u>	<u>١,٧١٤</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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
٢,٠٠٠,٣١٢	٢,٠٠٠,٣١٢	٢,٠٠٠,٣١٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة (بالآلاف)
١٩,١١٦	١٣,٦٥٩	٢٤,٩٩١	صافي ربح الفترة/ السنة (ريال عُمانى بالآلاف)
٠,٠١٠	٠,٠٠٧	٠,٠١٢	ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة (ريال عُمانى)
٠,٠١٠	٠,٠٠٩	٠,٠١٧	- 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٧,٥٨٩	٥٩,٤٤١	٥٩,٩٢٦	سحب على المكشوف
٢٧,٠٥٠	٢٤,٦٢٧	٢٢,٣٧٦	بطاقات الائتمان
١,٢١٠,٠٦٠	١,٠٩٠,٨٨٢	١,١٦٣,٢٢٣	قروض
١٩٧,٧٥٥	٢٠٢,٠٣٣	١٩٨,٠٣٠	قروض استيراد نظيفة
٩,٥٩٦	٢٣,٩٦٦	٢١,٢٧٨	فوائد مخصومة/ مشتراة
١,٥١٢,٠٥٠	١,٤٠٠,٩٤٩	١,٤٦٤,٨٣٣	إجمالي القروض والسلفيات
(٣٤,٧٧٨)	لا ينطبق	لا ينطبق	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
لا ينطبق	(١٨,٢٩٦)	(١٨,٢٤٨)	مخصص انخفاض قيمة القروض - محدد
لا ينطبق	(١٧,٧٩١)	(١٨,٢٨٩)	مخصص انخفاض قيمة القروض - عام*
(٣٧,٦١٠)	(٣٢,٤٦٢)	(٣٣,٤٠٩)	فوائد مجانية
١,٤٣٩,٦٦٢	١,٣٣٢,٤٠٠	١,٣٩٤,٨٨٧	صافي القروض والسلفيات

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

فيما يلي فئات معدلات فوائد لإجمالي القروض والسلفيات للعملاء:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٠٦٣,٥٠٣	٩٧٧,٢٢٥	١,٠٣٩,٨٦٠	٥-٠%
٣٣٧,٨٣٧	٢٩٧,١٩٥	٣٠٩,٤٤٥	٥-٧%
٤٠,٩٩٩	٥٦,١٣٣	٥٠,٨٧٢	٧-١٠%
٣٨,٤٨٦	٤٠,٣٣٩	٣٨,٤٥١	١٠-١٣%
٣١,٢٢٥	٣٠,٠٥٧	٢٦,٢٠٥	أكثر من ١٣%
١,٥١٢,٠٥٠	١,٤٠٠,٩٤٩	١,٤٦٤,٨٣٣	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٣٩,٠٦٧	٤٣٧,٢٢٣	٥١٣,٩٢٨	٠-٦ أشهر
١٤,٣٨٣	٦,٥٢٣	٦,٩٢٢	٦-١٢ شهراً
١٨٧,٦٢٢	٤٦,١٠٧	٧٣,٣٣٩	١-٣ أعوام
١٥١,٥٤١	١٥٦,٤٤١	١٥٤,٣٠٣	٣-٥ أعوام
٦٤٧,٠٤٩	٦٨٦,١٠٦	٦٤٦,٣٩٥	أكثر من ٥ أعوام
١,٤٣٩,٦٦٢	١,٣٣٢,٤٠٠	١,٣٩٤,٨٨٧	

١٢ قروض وسلفيات للعملاء - بالصافي (تابع)

تركيز القروض والسلفيات:

قروض وسلفيات للعملاء حسب القطاع

٣٠ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	قروض شخصية واستهلاكية
٤٨٨,٥٥٩	٤٩٢,٢٠٠	٥٠٥,٤٩٨	
			التجارية والشركات
٢٣٣,٨٤٢	٢٥٤,٨٥٧	٢٣٧,٤٨٣	تجارة الاستيراد
٤٦,٥٧٤	٥١,٢٠٦	٦٦,٠١٢	الإنتاجات
٢٣٥,١٥٢	٢٧٠,٢٧٠	٢٣٤,٩٢٧	التصنيع
٧٠,١٣٧	٢٦,٨٧٠	٧١,١٧٣	تجارة الجملة والتجزئة
٤٥,٣٠٦	٤٤,٩٦٠	٤٢,٩٣٢	الكهرباء والغاز والمياه والنقل والاتصالات
١٧٠,٥٤٣	٨٦,٤٩٢	١١٣,٦٢٥	الخدمات
١٢٤,٧٢٣	١١٤,٥٣١	١٧٦,٢١١	التعدين والمحاجر
٤٩,٩٩٧	٥٩,٥٦٣	٦٤,١٨٩	أخرى
٩٧٦,٢٧٤	٩٠٨,٧٤٩	١,٠٠٦,٥٥٢	
١,٤٦٤,٨٣٣	١,٤٠٠,٩٤٩	١,٥١٢,٠٥٠	إجمالي مجموع القروض والسلفيات
			مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة
لا ينطبق	لا ينطبق	(٣٤,٧٧٨)	مخصص انخفاض قيمة القروض - محدد
(١٨,٢٤٨)	(١٨,٢٩٦)	لا ينطبق	مخصص انخفاض قيمة القروض - عام
(١٨,٢٨٩)	(١٧,٧٩١)	لا ينطبق	فوائد مجانية
(٣٣,٤٠٩)	(٣٢,٤٦٢)	(٣٧,٦١٠)	صافي القروض والسلفيات
١,٣٩٤,٨٨٧	١,٣٣٢,٤٠٠	١,٤٣٩,٦٦٢	القروض المتعثره
٥٥,٢٦٩	٥٦,٠٥٤	٥٨,٤٥١	

يبين الجدول التالي تحليل حركة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية
٢,٨٧٣	١٧,٩٤٠	٢٠,٨٩١	٤١,٧٠٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(١,٣٣٧)	١,٣٣٧	-	-	التحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٣,٨١٣	(٣,٨١٣)	-	-	التحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٤٠٩)	٢,٤٠٩	-	التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	٤,٣٣٠	(٤,٣٣٠)	-	التحويل من المرحلة الثالثة
(٨٧٧)	(٢,٢٦٥)	(١,٨٦٨)	(٥,٠١٠)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
-	-	(٢٨٧)	(٢٨٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة المحررة نتيجة لإسترداد
-	-	(٢١١)	(٢١١)	الشطب
٤,٤٧٢	١٥,١٢٠	١٦,٦٠٤	٣٦,١٩٦	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٢ قروض وسلفيات للعملاء - بالصافي (تابع)

يبين الجدول التالي تحليل حركة مخصص انخفاض قيمة القروض لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧:

محدد مخصص	عام مخصص	إجمالي مخصص	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٦,٥٠٨	١٨,٦٠٤	٤٥,١١٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٢,٠٧٤	-	٢,٠٧٤	مخصص خلال الفترة
(١,٤٣٥)	(٨١٣)	(٢,٢٤٨)	مخصصات محررة/ مستردة
(٨,٨٥١)	-	(٨,٨٥١)	مشطوب خلال الفترة
١٨,٢٩٦	١٧,٧٩١	٣٦,٠٨٧	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

فيما يلي تحليل حركة الفوائد المجنبة لفترة التسعة أشهر المنتهية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٧,٢١٠	٣٣,٤٠٩	الرصيد في بداية الفترة
٥,٧٩٩	٥,١٠٠	مجنب خلال الفترة
(٤٩٧)	(٣٦٢)	محرر لقائمة الدخل الشامل
(١٠,٠٥٠)	(٥٣٧)	مشطوب خلال الفترة
٣٢,٤٦٢	٣٧,٦١٠	الرصيد في نهاية الفترة

بلغت القيمة العادلة المقدرة للقروض والسلفيات ١,٤٠٠,٦ مليون ريال عُماني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ - ١,٢٩٨,٩ مليون ريال) و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١,٣٧٥,٤ مليون ريال عُماني).

المحمل من انخفاض القيمة والمخصص المحتفظ به كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (وفقاً للإفصاح التوضيحي الصادر عن البنك المركزي العُماني)

وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولي رقم ٩ الفرق	وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولي رقم ٩ الفرق	وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولي رقم ٩ الفرق	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤,٩٤٩	٣,٠٢٥	(١,٩٢٤)	خسارة انخفاض القيمة المحررة لحساب الربح والخسارة
٣,٢٣١	٣٦,١٩٦	٣٢,٩٦٥	المخصصات المطلوبة*
-	%٣,٨٧	%٣,٨٧	إجمالي معدل القروض المتعثرة (النسبة)
%(٠,٢٦)	%٠,٢٩	%٠,٥٥	صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)

*تعتمد خسارة الانخفاض في القيمة المحملة في هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لأن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعايير 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 المجنبة وفقا لقواعد البنك المركزي العماني	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)=(٥)	(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	ريال عماني بالآلاف
٩٦	٩٠٨,٥٧٣	٩,٠٨٨	٣,٩٤١	١٣,٠٢٩	٩١٢,٥١٤	المرحلة الأولى
٤٤٨	٤٩٨,٨٦٦	(٥,١٦٨)	١٠,٤١٦	٥,٢٤٨	٥٠٩,٢٨٢	المرحلة الثانية
٨	(٣٥)	(٩٤)	١٠٥	١١	٧٠	المرحلة الثالثة
٥٥٢	١,٤٠٧,٤٠٤	٣,٨٢٦	١٤,٤٦٢	١٨,٢٨٨	١,٤٢١,٨٦٦	معياري
-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى
٧٦	٢٦,٠٥٤	(١,٩٣٣)	٣,٧٢٩	١,٧٩٦	٢٩,٧٨٣	المرحلة الثانية
١٢٥	١,٦٨٠	٢٢	٢٧٠	٢٩٢	١,٩٥٠	المرحلة الثالثة
٢٠١	٢٧,٧٣٤	(١,٩١١)	٣,٩٩٩	٢,٠٨٨	٣١,٧٣٣	قائمة خاصة
-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى
٣	٩١	(٤٣)	٨٨	٤٥	١٧٩	المرحلة الثانية
١٨٢	٩٩٤	(١,٢٤٧)	١,٩٣٧	٧٣٣	٢,٩٣١	المرحلة الثالثة
١٨٥	١,٠٨٥	(١,٢٤٧)	٢,٠٢٥	٧٧٨	٣,١١٠	دون المعياري
-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى
١٦	١٤٥	١٣	٧٥	٨٨	٢٢٠	المرحلة الثانية
١٦	١٤٥	١٣	٧٥	٨٨	٢٢٠	المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيله
-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى
٣٦,٦٥٦	٤٠,٩٠٤	(٢,٩٤٩)	١٤,٢١٧	١١,٧٢٣	٥٥,١٢١	المرحلة الثانية
٣٦,٦٥٦	٤٠,٩٠٤	(٢,٩٤٤)	١٤,٢١٧	١١,٧٢٣	٥٥,١٢١	المرحلة الثالثة
-	١,٥٦٥,٠٨٣	(٥٣١)	٥٣١	-	١,٥٦٥,٦١٤	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
-	٣٤,٤٧٤	(٨٨٧)	٨٨٧	-	٣٥,٣٦١	
-	-	-	-	-	-	
-	١,٥٩٩,٥٥٧	(١,٤١٨)	١,٤١٨	-	١,٦٠٠,٩٧٥	
٩٦	٢,٤٧٣,٦٥٦	٨,٥٥٧	٤,٤٧٢	١٣,٠٢٩	٢,٤٧٨,١٢٨	المرحلة الأولى
٥٢٧	٥٦٩,٤٨٥	(٨,٠٣١)	١٥,١٢٠	٧,٠٨٩	٥٧٤,٦٠٥	المرحلة الثانية
٣٦,٩٨٧	٤٣,٦٨٨	(٣,٧٥٧)	١٦,٦٠٤	١٢,٨٤٧	٦٠,٢٩٢	المرحلة الثالثة
٣٧,٦١٠	٣,٠٧٦,٨٢٩	(٣,٢٣١)	٣٦,١٩٦	٣٢,٩٦٥	٣,١١٣,٠٢٥	الإجمالي

١٢ قروض وسلفيات للعملاء - بالصافي (تابع)

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

الفوائد المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية	المخصص المحتفظ به	المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(٨)	(٧)-(٣)=(٥)	(٦)-(٤)=(٥)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
٤٧	٨,٠٧٨	(٢٤٣)	١,٨٢٨	١,٥٨٥	٩,٩٠٦	المرحلة الثانية	
١٣٤	١,٧٠٦	(١١)	٣١٤	٣٠٣	٢,٠٢٠	المرحلة الثالثة	مصنفة على أنها منتظمة
١٨١	٩,٧٨٤	(٢٥٤)	٢,١٤٢	١,٨٨٨	١١,٩٢٦		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
١٤,٩٣٣	١٨,٣٧١	(١,٥٨٧)	٨,٥٨٧	٧,٠٠٠	٢٦,٩٥٨	المرحلة الثالثة	مصنفة على أنها متعثرة
١٤,٩٣٣	١٨,٣٧١	(١,٥٨٧)	٨,٥٨٧	٧,٠٠٠	٢٦,٩٥٨		
-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
٤٧	٨,٠٧٨	(٢٤٣)	١,٨٢٨	١,٥٨٥	٩,٩٠٦	المرحلة الثانية	
١٥,٠٦٧	٢٠,٠٧٧	(١,٥٩٨)	٨,٩٠١	٧,٣٠٣	٢٨,٩٧٨	المرحلة الثالثة	
١٥,١١٤	٢٨,١٥٥	(١,٨٤١)	١٠,٧٢٩	٨,٨٨٨	٣٨,٨٨٤	الإجمالي	الإجمالي

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة (تابع)

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	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر
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
٦٤,٩١١	٧٠,٩٠٧	٧٦,٥٧٩	٦٢,٠٣٦	٦٨,٠٥٠	٧٥,٨٨٥	٦٢,٠٣٦	٦٨,٠٥٠	٧٥,٨٨٥
أوراق مالية متداولة - سوق مسقط للأوراق المالية سندات حكومية								
استثمارات غير مدرجة وأخرى								
٥٤٩,٠٠٢	٧٦٧,٧٨٨	٤٤٩,٨٦٠	٥٤٩,٧١٥	٧٦٨,٣٤٣	٤٤٩,٨٦٩	٥٤٩,٧١٥	٧٦٨,٣٤٣	٤٤٩,٨٦٩
٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠	٢٦٠
٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧	٧
٣,٢٨٩	٣,٢٨٦	٣,٠٠٣	٢,٩٠٣	٢,٩٥٥	٢,٣٢٢	٢,٩٠٣	٢,٩٥٥	٢,٣٢٢
٥٥٢,٥٥٨	٧٧١,٣٤٤	٤٥٣,١٣٠	٥٥٢,٨٨٥	٧٧١,٥٦٥	٤٥٢,٤٥٨	٥٥٢,٨٨٥	٧٧١,٥٦٥	٤٥٢,٤٥٨
٦١٧,٤٦٩	٨٤٢,٢٥١	٥٢٩,٧٠٩	٦١٤,٩٢١	٨٣٩,٦١٥	٥٢٨,٣٤٣	٦١٤,٩٢١	٨٣٩,٦١٥	٥٢٨,٣٤٣
الإجمالي								

* تم تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المالية بقيمة ٠,١ مليون ريال عماني في احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

١٣ استثمارات مالية (تابع)

القيمة الدفترية للاستثمارات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف
٤٤٩,٨٦٩	لا ينطبق	لا ينطبق
٧٥,٨٨٥	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٥٠	لا ينطبق	لا ينطبق
٥٢٦,٠٠٤	لا ينطبق	لا ينطبق
٢,٣٣٩	لا ينطبق	لا ينطبق
لا ينطبق	٧٦٨,٣٤٣	٥٤٩,٧١٥
لا ينطبق	٦٨,٠٥٠	٦٢,٠٣٦
لا ينطبق	٣,٢٢٢	٣,١٧٠
لا ينطبق	٨٣٩,٦١٥	٦١٤,٩٢١
٥٢٨,٣٤٣	٨٣٩,٦١٥	٦١٤,٩٢١

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 وأخرى

١٤ أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف
١٧,٢١٨	١٦,١١٦	١٩,١٤٠
(٤٧)	لا ينطبق	لا ينطبق
١٧,١٧١	١٦,١١٦	١٩,١٤٠
٩,٦١٣	٧,٨٤٤	٦,٣٧٨
١,٢٢٧	٧٠١	٧٧٩
١,٤٥٢	٤,٢٥٥	٢,٤٩٦
٢٩,٤٦٣	٢٨,٩١٦	٢٨,٧٩٣

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

أخرى

١٥ أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف
١٢,٣٠٦	١٢,٣٠٦	١٢,٣٠٦
٣,٦٩١	٣,٦٩١	٣,٦٩١
١٥,٩٩٧	١٥,٩٩٧	١٥,٩٩٧
(١٤,٤٧٢)	(١٢,١٨٧)	(١٢,٧٥٨)
١,٥٢٥	٣,٨١٠	٣,٢٣٩

ودائع أساسية
علاقات العملاء
ناقصاً: الإهلاك

١٦ ممتلكات ومعدات

خلال الفترة، تمت إضافة الممتلكات والمعدات بمبلغ ١,٣ مليون ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٠,٦ مليون ريال عماني). كانت قيمة الممتلكات والمعدات التي تم استبعادها خلال الفترة ٣,١ مليون ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٠,٠٢ مليون ريال عماني).

١٧ ودائع من العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩٥١,١٥٩	١,٠٢٨,٧٨٩	٩٦٤,٠٥٩	فيما يلي تفاصيل الودائع:
٤٣٧,٨٤٩	٤٤٨,٦٩٦	٤١٠,٣٧٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٤٠,٨٤٥	٥٢٣,٥٢١	٥٦٥,٢٥٦	حسابات توفير
٢,١٩٧	٢,٣٥٥	٢,٤٠٠	ودائع لأجل
١,٩٣٢,٠٥٠	٢,٠٠٣,٣٦١	١,٩٤٢,٠٩٣	أخرى

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٨٩,٦١٦	٧٥٢,٤٥٧	٧٨٩,٩٦٥	٦-٠ أشهر
٢٨٦,٩٠٤	٢٦٦,٥٠٣	٢٥٣,٣٦٥	٦-١٢ شهراً
٣٩٢,٠١٢	٤٣٥,٣٨٢	٢٣٠,٢٥٦	١-٣ أعوام
١٥٧,٥٤٢	١٤٠,٣٧٥	٢٠٨,٥١٥	٣-٥ أعوام
٤٠٥,٩٧٦	٤٠٨,٦٤٤	٤٥٩,٩٩٢	أكثر من ٥ أعوام
١,٩٣٢,٠٥٠	٢,٠٠٣,٣٦١	١,٩٤٢,٠٩٣	

فيما يلي فئات معدلات فائدة الودائع:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٧٢٤,٦٨٧	١,٧٩٧,٢٥٤	١,٧٢٢,٧١١	٢-٠%
٢٠٧,٣٦٣	٢٠٦,١٠٧	٢١٩,٣٨٢	٢-٤%
١,٩٣٢,٠٥٠	٢,٠٠٣,٣٦١	١,٩٤٢,٠٩٣	

١٨ التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧١	١,٧٤١	١,٢٧٥	مشتقات - إدراج الأثر السلبي للسوق
١,٠٠١	٨٥٦	١,١٤٩	التزام منافع التقاعد
١٩,١٤٠	١٦,١١٦	١٧,٢١٨	أوراق قبول
٤٧٣	٨٢٣	٣٤١	مخصصات
لا ينطبق	لا ينطبق	٩٨٩	مستحقات وإيرادات مؤجلة
٦,٤٩٢	٦,٠٧٦	٦,٢٠٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج الميزانية العمومية والارتباطات الأخرى
٢٣٢	٥٠٨	٢٧٦	التزام بموجب عقد إيجار تمويلي
١٠,٤٩٩	١٣,٣٥٤	٦,٧٠٤	أخرى
٣٧,٩٠٨	٣٩,٤٧٤	٣٤,١٦٠	

التزامات عرضية وارتباطات ومشتقات ١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٥٧,٣٣٩	٦٠٢,١٩٠	٥١٦,٨٦٣	التزامات غير مسحوبة وقابلة للإلغاء بدون شروط
٤٤,٢١٥	٤١,٣٧٨	٣٢,٧١٩	التزامات غير مسحوبة وغير قابلة للإلغاء بدون شروط
١٦٠,٣٨٠	٢٦٥,٣٧٩	٥٥٢,١٩٥	عقود صرف أجنبي آجلة
٧٧,٠٠٠	٧٧,٠٠٠	١١٢,٠٣٥	مقايضات سعر الفائدة
٨٣٨,٩٣٤	٩٨٥,٩٤٧	١,٢١٣,٨١٢	

كما في ٣٠ سبتمبر 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

أساليب التقييم			
المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	
			في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
			الأصول
-	٩,٦١٣	٩,٦١٣	مشتقات
٢٨٧,٢٤٧	٢٣٨,٧٥٧	٥٢٦,٠٠٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٢,٣٣٩	٢,٣٣٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			الالتزامات
-	١,٢٧٥	١,٢٧٥	مشتقات
-	١٢٠,٤٧٠	١٢٠,٤٧٠	ودائع من عملاء
			في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
			الأصول
-	٧,٨٤٤	٧,٨٤٤	مشتقات
١٧٢,٧٩٣	٦٦٧,٠٥٥	٨٣٩,٨٤٨	استثمارات مالية متاحة للبيع
			الالتزامات
-	١,٧٤١	١,٧٤١	مشتقات
-	٨٣,٤٧٨	٨٣,٤٧٨	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

٢٠ أساس تقييم الأصول والالتزامات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (تابع)

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 المقدره إلى أفضل تقديرات الإدارة ويكون معدل الخصم هو معدل يتعلق بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة بتاريخ التقرير.

يتم تقييم عقود صرف العملة الأجنبية استناداً إلى البيانات المشتقة من السوق. تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود 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			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			فترات الاستحقاق
عدم التطابق	المساهمين	الأصول	عدم التطابق	المساهمين	الأصول	عدم التطابق	المساهمين	الأصول	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٥٥١,٤٠٤	٧٦٧,٣٠٩	١,٣١٨,٧١٣	٥٤١,١٢٣	٨٤٥,٢٩٨	١,٣٨٦,٤٢١	٣٧٠,٨٤٣	٨٦٠,٤٣٠	١,٢٣١,٢٧٣	٦-٠ أشهر
(٢٧٧,٥٢٧)	٣٠٦,٥٦١	٢٩,٠٣٤	(٢٦٤,٢٣٦)	٢٨١,٦٥٩	١٧,٤٢٣	(٢٥٨,٥٧٨)	٢٧٩,٢٥٤	٢٠,٦٧٦	٦-١٢ شهرا
(٢٦٣,٦٧١)	٣٩٢,٢٦٨	١٢٨,٥٩٧	(٣٢١,٧٩٧)	٤٣٥,٦٣٤	١١٣,٨٣٧	٥,١٠٢	٢٣٠,٢٥٦	٢٣٥,٣٥٨	١-٣ أعوام
١,٨٢٩	١٥٧,٥٤٢	١٥٩,٣٧١	٢٠,٤١٦	١٤٠,٣٧٥	١٦٠,٧٩١	(٣٨,٧٩٧)	٢٠٨,٥١٥	١٦٩,٧١٨	٣-٥ أعوام
(١٢,٠٣٥)	٧١٠,١١٧	٦٩٨,٠٨٢	٢٤,٤٩٤	٧١٢,٨٤٠	٧٣٧,٣٣٤	(٧٨,٥٧٠)	٧٦٩,٧٨٨	٦٩١,٢١٨	أكثر من ٥ أعوام
-	٢,٣٣٣,٧٩٧	٢,٣٣٣,٧٩٧	-	٢,٤١٥,٨٠٦	٢,٤١٥,٨٠٦	-	٢,٣٤٨,٢٤٣	٢,٣٤٨,٢٤٣	

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

إجمالي القيمة الدفترية/ الاسمية (بالصافي من الفوائد المجنبة)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٧٨,٣٠٩	(٨٤)	٧٨,٣٠٩		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤٣,٤٥٨	(١١)	٢٤٣,٤٥٨		مستحق من بنوك
٥٢٦,٠٠٤	(٩٤)	٥٢٦,٠٠٤		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠٤,٤٨٨	(٩,٢٩٠)	٥٠٤,٤٨٨		قروض وسلفيات للعملاء
٩٦٩,٩٥١	(٢٥,٤٨٨)	٩٦٩,٩٥١		الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات
١٨,٦٣٨	(٢٤٠)	١٨,٦٣٨		الخدمات المصرفية للشركات
٢,٣٤٠,٨٤٨	(٣٥,٢٠٧)	٢,٣٤٠,٨٤٨		أصول أخرى*
٧٣٤,٥٦٦	(٩٨٩)	٧٣٤,٥٦٦		مجموع إجمالي القيمة الدفترية/ الاسمية (بالصافي من الفوائد المجنبة)
٧٣٤,٥٦٦	(٩٨٩)	٧٣٤,٥٦٦		اعتمادات مستندية وضمانات وسندات أداء وقروض وارتباطات أخرى متعلقة بالائتمان
٣,٠٧٥,٤١٤	(٣٦,١٩٦)	٣,٠٧٥,٤١٤		إجمالي القيمة الاسمية خارج الميزانية العمومية
				الإجمالي

*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 ٢,٠٠٠,٣١٢,٧٩٠ سهماً مدفوعاً بالكامل بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُماني للسهم الواحد (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢,٠٠٠,٣١٢,٧٩٠ 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 (٣٠ سبتمبر 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:

٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٧
عدد الأسهم	عدد الأسهم	عدد الأسهم
١,٠٢٠,١٥٩,٥٢٣	١,٠٢٠,١٥٩,٥٢٣	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 للمتاحة للبيع

يمثل احتياطي القيمة العادلة للمتاحة للبيع تغيرات القيمة العادلة (بالصافي من الضريبة) في الأصول الماليّة 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 المعلومات 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	
١٢٤,٨٦٩	١٢٤,٤٨٤	٣٨٥	-	-	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٢٥,١٦٩	٢١,٢٧٩	١٦١	٣,٧٢٩	-	قروض وسلفيات
١٠٣,٥٢٧	٨,٩٢٧	-	٩٤,٦٠٠	-	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى
١,٧٩٢	١,٧٩٢	-	-	-	خطابات اعتماد وضمانات
٥٣,٩٧٠	-	-	٥٣,٩٧٠	-	أوراق قبول
٢٣,٦٩١	-	-	٢٣,٦٩١	-	مستحق من بنوك
					مستحق إلى البنوك
					للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(٢٨٨)	-	-	(٢٨٨)	-	صافي إيرادات الرسوم
(١٠,٠٠٩)	(٦٨٥)	(١٦)	(٩,٣٠٨)	-	مصروفات التشغيل الأخرى

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	
٨٧,١٤٤	٨٧,١٤٤	-	-	-	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٢٥,١١٨	٢٢,٨٩٣	١٠٨	٢,١١٧	-	قروض وسلفيات
٨١,٤٧٠	٥,٦٢٨	-	٧٥,٨٤٢	-	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى
٢,١٩٤	٢,١٩٤	-	-	-	خطابات اعتماد وضمانات
٥٠,١٨٣	-	-	٥٠,١٨٣	-	أوراق قبول
١٧,٧٩٣	-	-	١٧,٧٩٣	-	مستحق من البنوك
					مستحق إلى البنوك
					للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٥	-	-	٥	-	صافي إيرادات الرسوم
(٧,٢٨٨)	(٦٨)	(١٢)	(٧,٢٠٨)	-	مصروفات تشغيل أخرى
(٦٠)	(٦٠)	-	-	-	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	
١٧٦,٢٨٩	١٧٥,٨٨٩	٤٠٠	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٧,٠٧٦	٢٤,٥٦٥	٢٥٦	٢,٢٥٥	-	قروض وسلفيات
١٢٠,٥٩٥	٥,٤١٦	-	١١٥,١٧٩	-	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى
١,٠٠٢	١,٠٠٢	-	-	-	خطابات اعتماد وضمانات
١٤,٤١١	-	-	١٤,٤١١	-	أوراق قبول
١٢,١٢٤	-	-	١٢,١٢٤	-	مستحق من البنوك
					مستحق إلى البنوك

تحمل قروض وسلفيات الأطراف ذات العلاقة فائدة بمعدلات تتراوح بين ١,٤٥٪ و ٦,٥٪ سنوياً (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: بين ١,٤٥٪ و ٦,٥٪ سنوياً). وتحمل ودائع الأطراف ذات العلاقة فائدة بمعدلات تتراوح بين ٠,٢٪ و ١,٢٥٪ سنوياً (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: بين ٠,٢٠٪ و ١,٢٥٪ سنوياً).

٢٥ الأطراف ذات العلاقة ومن يملكون ١٠٪ من أسهم البنك (تابع)

تعويضات موظفي الإدارة العليا

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٠١٧	١,١٤٨
٦٦	٨٥
١,٠٨٣	١,٢٣٣

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 ٢٠١٨.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨					
الإجمالي	مركز الخدمات	الخدمات المصرفية العالمية	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	الخدمات المصرفية التجارية	صافي إيرادات الفوائد
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	- خارجي - داخلي
٤٥,٠١٦	٥,١١٠	١٢,٨٩٥	٢٠,٦١٠	٦,٤٠١	
	(٧,٠٨٤)	(٣,٥٤٨)	٢,٥٢٩	٨,١٠٣	
٤٥,٠١٦	(١,٩٧٤)	٩,٣٤٧	٢٣,١٣٩	١٤,٥٠٤	
٨,٩٩٢	(١٢٦)	٣,٢٥٣	٢,٩٦٣	٢,٩٠٢	
٩,٦٧٠	٤,٨٩٢	٢,٧٢٢	٩٣٦	١,١٢٠	
(٢٨٧)	(٢٨٧)	-	-	-	
٧١٨	٤٥٢	٢٢٦	(٧٥)	١١٥	
٦٤,١٠٩	٢,٩٥٧	١٥,٥٤٨	٢٦,٩٦٣	١٨,٦٤١	
٣,٠٢٥	١٨٩	٣,٤٠٤	(٣,٠٣٦)	٢,٤٦٨	
٦٧,١٣٤	٣,١٤٦	١٨,٩٥٢	٢٣,٩٢٧	٢١,١٠٩	
(٣٧,٠١١)	(٣٧٠)	(٤,٥٨٦)	(٢٣,٢٦٢)	(٨,٧٩٣)	
٣٠,١٢٣	٢,٧٧٦	١٤,٣٦٦	٦٦٥	١٢,٣١٦	
٢,٣٤٨,٢٤٣	٨٨٨,١٢٤	٤٥٩,٨١٢	٥١١,٤٤١	٤٨٨,٨٦٦	
٢,٠١٤,٤٤١	٥٣,٨٢٧	٣١٤,٩٠٦	٥٩٩,٢٨٠	١,٠٤٦,٤٢٨	

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧					
الإجمالي	مركز الخدمات	الخدمات المصرفية العالمية	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	الخدمات المصرفية التجارية	صافي إيرادات الفوائد
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	- خارجي - داخلي
٣٩,٧٨١	٤,٠٨٦	٨,٤٩٣	٢٠,٨٥٥	٦,٣٤٧	
-	(٤,٩١٦)	(٢,٠٢١)	١,٩١٠	٥,٠٢٧	
٣٩,٧٨١	(٨٣٠)	٦,٤٧٢	٢٢,٧٦٥	١١,٣٧٤	
٨,٢١٦	(١٢٩)	٢,٨١٥	٢,٨٦٩	٢,٦٦١	
٧,١٦٢	٢,٤٦٦	٢,٧١٩	٩٤٧	١,٠٣٠	
١٤٩	٣٦	٣٢	٦٠	٢١	
٥٥,٣٠٨	١,٥٤٣	١٢,٠٣٨	٢٦,٦٤١	١٥,٠٨٦	
(٢,٦١٠)	-	١,٦٩٩	(٣,٣١٨)	(٩٩١)	
٥٢,٦٩٨	١,٥٤٣	١٣,٧٣٧	٢٣,٣٢٣	١٤,٠٩٥	
(٣٦,٣٢١)	(٥٩٢)	(٤,٢٩١)	(٢٣,١٥٥)	(٨,٢٨٣)	
١٦,٣٧٧	٩٥١	٩,٤٤٦	١٦٨	٥,٨١٢	
٢,٤١٥,٨٠٦	١,٠٦٢,١٠٩	٣٨٠,٤٩٥	٤٨٠,٨٤٠	٤٩٢,٣٦٢	
٢,٠٩٧,٩٥١	٥١,٨٦٨	٣٦١,٩٠٣	٦٥٤,٧١٩	١,٠٢٩,٤٦١	

٢٧ نسبة كفاية رأس المال

عند إدارة رأس المال، يتم الاسترشاد بالبنك المركزي العُماني 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 العُماني. ويتوجب على البنوك الاحتفاظ بالحد الأدنى من معدل كفاية رأس المال وهو ١٢,٨٧٥٪ بما في ذلك حاجز المحافظة على رأس المال لعام ٢٠١٨ (٣٠) سبتمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣,٢٥٪ وفقاً للإرشادات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العُماني.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	رأس مال الأسهم العادية/الفئة ١
٣٠٥,٩٢١	٢٩٥,٠٤٦	٣٠٥,٩٢١	رأس المال الفئة ٢
١٨,٣٠٧	١٨,٦٤٠	١٨,٣٠٧	إجمالي رأس المال التنظيمي
٣٢٤,٢٢٨	٣١٣,٦٨٦	٣٢٤,٢٢٨	أصول مرجحة بالمخاطر
١,٩١٦,٠٩٥	١,٩٧٢,٩١١	١,٧٥٢,٤٦٥	معدل رأس مال الأسهم العادية / الفئة ١
٪١٥,٩٧	٪١٤,٩٥	١٧,٤٦٪	إجمالي معدل رأس المال
٪١٦,٩٢	٪١٥,٩٠	١٨,٥٠٪	

٢٨ النقد وما يماثل النقد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	تشتمل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة غير المدققة على:
٧٨,٢٢٥	١٣١,٦١٣	٢٢٣,٨٠٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي*
٢٤٣,٤٤٧	٥١,٥٥٦	٤٠,٣٦٣	مستحق من البنوك
(٣١,٨٨٦)	(٤٩,٥٥٣)	(٣٥,٩٥٨)	مستحق إلى البنوك
٢٨٩,٧٨٦	١٣٣,٦١٦	٢٢٨,٢١١	الإجمالي

* يشتمل مبلغ النقد والأرصدة لدى البنك المركزي على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٠,١ مليون ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧): لا ينطبق و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا ينطبق).

٢٩ نسبة تغطية السيولة

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 (بالنسبة لـ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٨٠٪) وفقاً للإرشادات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العُماني.

الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)**	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)**	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)*	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)*	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨٥٣,٦١٦	٦٦٢,٦٥٢			الأصول السائلة عالية الجودة
				١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
				التدفقات النقدية الصادرة
٤٩,١٩١	٦٥٣,٦٠٤	٤٥,٢٤٨	٦٠٣,٩٩١	٢ ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:
١٦,١٧٠	٣٢٣,٣٩٥	١٥,١٥١	٣٠٣,٠١٧	٣ - ودائع ثابتة
٣٣,٠٢١	٣٣٠,٢٠٩	٣٠,٠٩٧	٣٠٠,٢٠٧	٤ - ودائع أقل ثباتاً
٤٠٣,٢٨٢	٩٦٩,٩٥١	٤١٣,٠٠٩	٩٧٤,٢٠٧	٥ تمويل شركات غير مضمون، ومنه
-	-	-	-	- ودائع تشغيلية (كافة الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة
٤٠٣,٢٨٢	٩٦٩,٩٥١	٤١٣,٠٠٩	٩٧٤,٢٠٧	٦ - ودائع غير تشغيلية (كافة الأطراف المقابلة)
-	-	-	-	٧ - دين غير مضمون
-	-	-	-	٨ تمويل شركات مضمون
٥,٠٣٦	٥٣,٠٩٨	٣,٠٧٠	٣٢,٩٥٧	٩ متطلبات إضافية، ومنها
-	-	-	-	١٠ - تدفقات صادرة تتعلق لتعرض المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-	-	-	١١ - تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين
٥,٠٣٦	٥٣,٠٩٨	٣,٠٧٠	٣٢,٩٥٧	١٢ - تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة
-	-	-	-	١٣ التزامات تمويل تعاقدية أخرى
٤٢,٨٠١	٨٥٦,٠١١	٢٩,٢٥٩	٥٨٥,١٧٠	١٤ التزامات تمويل محتملة أخرى
٥٠٠,٣٠٩		٤٩٠,٥٨٦		١٥ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة (٢٠+١٥+١٠+٥)
				التدفقات النقدية الواردة
-	-	-	-	١٦ إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)
١٥٩,٣٧٧	٢٠٢,٢١٨	٢٧٦,١٣٦	٣١٣,٥١٠	١٧ تدفقات نقدية واردة من التعرضات المنتظمة بالكامل
-	-	-	-	١٨ تدفقات نقدية واردة أخرى
١٥٩,٣٧٧	٢٠٢,٢١٨	٢٧٦,١٣٦	٣١٣,٥١٠	١٩ إجمالي التدفقات النقدية الواردة (١٧+١٨+١٩)
إجمالي القيمة المعدلة	إجمالي القيمة المعدلة	إجمالي القيمة المعدلة	إجمالي القيمة المعدلة	٢٠ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
٨٥٣,٦١٦	٦٦٢,٦٥٢	٢١٥,٠٥٧		٢١ إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة (٢٠-١٦)
٣٤٠,٩٣٢		٣٠٨٪		٢٢ نسبة تغطية السيولة (٢٢/٢١)
٢٥٠٪				

* المتوسط البسيط للملاحظات اليومية على مدار فترة الثلاثة أشهر الأخيرة (يوليو - سبتمبر ٢٠١٨ و يوليو - سبتمبر ٢٠١٧).

٣٠ نسبة صافي التمويل الثابت

تخضع نسبة صافي التمويل الثابت للتعميم ب م ١١٤٧ الصادر عن البنك المركزي العماني (التوجيهات حول نسبة صافي التمويل الثابت والإفصاحات حول نسبة صافي التمويل الثابت). تُحتسب نسبة صافي التمويل الثابت على فترات شهرية ويتم رفع تقارير عنها إلى البنك المركزي العماني. دخل معيار نسبة صافي التمويل الثابت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ مع حد أدنى بنسبة ١٠٠٪.

الإفصاح عن نسبة صافي التمويل الثابت للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

القيمة المرجحة	سنة واحدة فاكثر	القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية		دون استحقاق	عناصر التمويل الثابت المتاح
		٦ أشهر إلى أكثر من سنة واحدة	أقل من ٦ أشهر		
٣٥٢,٠٩١	-	-	-	٣٥٢,٠٩١	١ رأس المال:
٣٣٢,٣٢٧	-	-	-	٣٣٢,٣٢٧	٢ رأس المال التنظيمي
١٩,٧٦٤	-	-	-	١٩,٧٦٤	٣ الأدوات الرأسمالية الأخرى
٥٥٣,٨١٧	٢,٧٧١	١١,٨١٩	١٨,٤٢٦	٥٦٥,٠٠٣	٤ ودائع الأفراد وودائع العملاء من الشركات الصغيرة
٢٨٧,٣٣١	-	٢٠٠	٣١١	٣٠١,٩٤٢	٥ ودايع ثابتة
٢٦٦,٢٨٦	٢,٧٧١	١١,٦١٩	١٨,١١٥	٢٦٣,٠٦١	٦ ودايع أقل ثباتا
٦٩٦,٣٠٨	١٩,٢٥٧	٢٤,٦٤٩	٤٦٤,١٣٩	٨٦٥,٣١٥	٧ تمويل الشركات:
١٤,٦٤٤	-	-	-	٢٩,٢٨٧	٨ ودايع تشغيلية
٦٨١,٦٦٤	١٩,٢٥٧	٢٤,٦٤٩	٤٦٤,١٣٩	٨٣٦,٠٢٨	٩ تمويل شركات آخر
-	-	-	-	-	١٠ التزامات بأصول متقابلة متكافئة
-	-	٨٩٨	١٩,١٩٦	٢١,٩١٣	١١ التزامات أخرى:
-	-	-	-	-	١٢ التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت
-	-	٨٩٨	١٩,١٩٦	٢١,٩١٣	١٣ جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة اعلاه
١,٦٠٢,٠١٦	-	-	-	-	١٤ إجمالي التمويل الثابت المتاح
					عناصر التمويل الثابت المطلوب
٢٦,٢٨٨	-	-	-	-	١٥ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت
٣,٠٢٩	-	-	-	٦,٠٥٨	١٦ الودائع لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية
١,٠٧١,٣٩٧	٨٨٧,٦٠٥	١٧,٢٤٥	٦٩٥,٩٢٣	٢,٥٩٠	١٧ القروض المنتظمة و الأوراق المالية:
-	-	-	-	-	١٨ قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
٣٥,٦١٠	-	-	٢٣٧,٣٩٩	-	١٩ قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض عاملة غير مضمونة لمؤسسات مالية
٩١٤,٣٨٣	٧٩٠,٥١٢	١٤,٧٨٨	٤٥٣,٠٣٢	-	٢٠ قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها
٥٨,٦٤٦	٩٠,٢٢٥	-	-	-	٢١ بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥% بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان
٦٠,٥٥٦	٩٧,٠٩٣	٢,٤٥٧	٥,٤٩٢	-	٢٢ رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:
٥٦,٥٨٢	٨٧,٠٤٩	٢,٤٥٧	٥,٤٩٢	-	٢٣ بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥% بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة غير المدققة (تابع)

				نسبة صافي التمويل الثابت (تابع)	٣٠
٢,٢٠٢	-	-	-	٢,٥٩٠	الأوراق المالية لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال
-	-	-	-	-	أصول بالتزامات متقابلة متكافئة
٦٢,٢٦٨	١٣,١٦٩	-	١٧,٤٧٢	٣٠,٣٥٧	أصول أخرى:
-	-	-	-	-	سلع مادية متداولة، شاملة الذهب
-	-	-	-	-	أصول مسجلة كأرباح أولية من عقود المشتقات والاشتراكات في صناديق الأطراف المقابلة المركزية
٨,٣٣٨	٨,٣٣٨	-	-	-	أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت
-	-	-	-	-	التزامات مشتقة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل
٥٣,٩٣٠	٤,٨٣١	١,٢٧٠	١٧,٤٧٢	٣٠,٣٥٧	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات السابقة
٥٧,١٨٧	٣٧٩,٧١٦	١١٢,٨٨٥	٦٥١,١٤٧	-	بنود خارج الميزانية العمومية
١,٢٢٠,١٦٩					إجمالي التمويل الثابت المطلوب
١٣١					نسبة صافي التمويل الثابت (%)

أرقام المقارنة ٣١

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

بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع

ص.ب ١٧٢٧

الرمز البريدي ١١١

سلطنة عمان

www.hsbc.co.om