

# بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع

المعلومات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

## المعلومات المالية المرحلية المختصرة - ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

| 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)           |
| ٣٧-١١  | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)    |

## عرض المعلومات

يشتمل هذا المستند على المعلومات المالية المرحلية المختصرة - ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ لبنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع ("البنك"). ويحتوي على المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)، بالإضافة إلى تقرير مجلس الإدارة وتقرير فحص مراقب الحسابات وملخص النتائج غير المدققة.

## تقرير مجلس الإدارة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

المساهمون الأفاضل،

نيابةً عن مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم لكم النتائج المالية للبنك بالنسبة للربع الثالث من عام ٢٠٢١.

**ملخص الأداء**

يُظهر أداؤنا منذ بداية العام حتى تاريخه صافي ربح بمبلغ ١٤,٠ مليون ريال عماني مقارنة بصافي ربح قدره ٠,٣ مليون ريال عماني للفترة نفسها من سنة ٢٠٢٠. ويرجع هذا في المقام الأول إلى التغيير الإيجابي في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمل من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى، والتي تعكس المزيد من التفاؤل في بيئة الاقتصاد الكلي مع استمرار ارتفاع أسعار النفط مما يدعم المؤشرات الإيجابية في المنطقة. في حين كان هناك أيضاً اتجاه تنازلي في عدد حالات الإصابة بفيروس كورونا وحملة اللقاح في عمان التي حققت تقدماً جيداً، فإننا سنواصل مراقبة كيفية تطور الوضع خلال الفترة المتبقية من سنة ٢٠٢١.

انخفض صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٨,٢% ليصل إلى ٣٨,١ مليون ريال عماني للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مقارنة بمبلغ ٤١,٥ مليون ريال عماني لنفس الفترة من سنة ٢٠٢٠. تأثرت إيرادات الفوائد سلباً ببيئة أسعار الفائدة المنخفضة والذي قابله جزئياً انخفاض في مصروفات الفوائد. ارتفع صافي إيرادات الرسوم بنسبة ١٢,٩% ليصل إلى ٧,٠ مليون ريال عماني للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، نظراً لزيادة رسوم خدمات الحساب، والبطاقات والاستشارات.

انخفض صافي إيرادات التداول بنسبة ٣٣,٣% ليصل إلى ٤,٨ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٧,٢ مليون ريال عماني للفترة نفسها من العام الماضي، ويرجع ذلك أساساً إلى انخفاض أسعار الفائدة وأحجام المعاملات التبادلية.

تم تسجيل صافي مبلغ محرر قدره ٧,٠ مليون ريال عماني في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمل من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى لدى البنك مقارنة مع صافي مبلغ محمل بقيمة ١٩,١ مليون ريال عماني للفترة نفسها من السنة الماضية. وحرر البنك مبلغ ٧,٦ مليون ريال عماني من الخسائر الائتمانية المتوقعة للخدمات المصرفية للشركات، والتي تمت مفاضتها بمبلغ محمل بقيمة ٠,٦ مليون ريال عماني من الخسائر الائتمانية المتوقعة للخدمات المصرفية للأفراد. وكما هو موضح أعلاه، يرجع السبب في تحرر هذه المبالغ إلى التحسن في بيئة التوقعات الاقتصادية.

ارتفعت مصروفات التشغيل بنسبة ١٢,٤% لتصل إلى ٣٩,٩ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٣٥,٥ مليون ريال عماني للفترة نفسها من عام ٢٠٢٠، ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى ارتفاع المصروفات المتعلقة بتقنية المعلومات.

ارتفعت القروض والسلفيات للعملاء بنسبة ١,٠% لتصل إلى ١,٣٧٢,٣ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١,٣٥٨,٥ مليون ريال عماني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

انخفضت ودائع العملاء بنسبة ٠,٥% لتصل إلى ١,٩١٣,٩ مليون ريال عماني مقارنة بنفس الفترة من السنة الماضية. ما زلنا نتمتع بسيولة قوية كما يتضح من نسبة القروض إلى الودائع البالغة ٧١,٧% في نهاية سبتمبر ٢٠٢١.

بلغت نسبة كفاية رأس المال للبنك ٢١,٤% كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مقارنة مع ٢١,٤% كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

**تقديم أفضل تجربة عملاء**

في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، ارتفعت نسبة العملاء المستفيدين من خدماتنا الرقمية ٥% في الربع الثالث من سنة ٢٠٢١ مقارنة بالربع الثاني من سنة ٢٠٢١. لقد قمنا بتمكين ما يقرب من ١٥٠ عملية إلكترونية خلال الربع الثالث من هذا العام والتي استمرت في تحقيق نتائج إيجابية لعملائنا، الذين أصبحوا قادرين بشكل متزايد على تلبية مجموعة متنوعة من الاحتياجات من خلال القنوات الرقمية.

في الربع الثالث من ٢٠٢١، شهد زخم أعمال قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات تحسناً مع اكتساب عملاء جدد للبنك أعلى مما كان عليه في الربع الثاني من العام. وكان استحواذ بريمير لدينا أعلى بنسبة ٢٢% مقارنة بالربع الأخير، وزاد استحواذ أدفانس لدينا بنسبة ٣٤% مقارنة بالربع الأخير.

كما قمنا بتدشين القروض الشخصية الخضراء في الربع الثالث، مما يوفر لعملائنا القدرة على الاقتراض لفترة قصيرة الأجل بأسعار منخفضة لشراء معدات الألواح الشمسية لمنازلهم.

في قطاع الخدمات المصرفية للشركات، حصل بنك إتش إس بي سي عُمان على جائزة أفضل بنك استثماري في عُمان للسنة الثانية على التوالي في حفل توزيع جوائز يوروموني الشرق الأوسط للتميز لسنة ٢٠٢١.

حصل بنك إتش إس بي سي على ما مجموعه خمس جوائز بما في ذلك أفضل بنك في الشرق الأوسط للتمويل المستدام وأفضل بنك في الشرق الأوسط لخدمات المعاملات.

إن حصولنا على جائزة أفضل بنك استثماري في عُمان يعد اعترافاً واثقاً بقوتنا في دعم العملاء العمانيين الذين يسعون إلى الوصول إلى الفرص والمنتجات العالمية وقدرتنا على تقديم فرص الأعمال في عمان التي تجذب المستثمرين الدوليين إلى السلطنة.

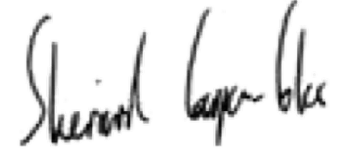
#### تدابير الإغاثة من إعصار شاهين

إننا نعمل بشكل وثيق مع البنك المركزي العماني والبنوك المحلية الأخرى لتقديم المساعدة المالية التي تشتد الحاجة إليها للأسر المتضررة. كما أطلقنا حملة تبرعات لتمكين موظفينا من المساهمة في التبرعات العينية التي تم تسليمها من قبل موظفين متطوعين للأسر المتضررة في منطقة شمال الباطنة.

#### الخلاصة

وفي الختام، أود أن أعرب عن خالص شكري وامتناني لجميع الأطراف المعنية والبنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على ما قدموه من دعم متواصل.

كما أود بالنيابة عن مجلس الإدارة أن أعرب عن خالص امتناني لجلالة السلطان هيثم بن طارق حفظه الله ورعاه على قيادته الرشيدة، ونؤكد دعمنا الكامل للحكومة العمانية في جميع الأوقات.



السير شيرارد كوبر - كولز  
رئيس مجلس الإدارة

## ملخص النتائج غير المدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

|                 | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١      |                                |
|-----------------|---------------------|---------------------|--------------------------------|
| نسبة التغير (%) | ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف |                                |
| ١,٠%            | ١,٣٥٨,٥٠٥           | ١,٣٧٢,٢٨٠           | قروض وسلفيات للعملاء - بالصافي |
| (٠,٥)%          | ١,٩٢٣,٢٤٨           | ١,٩١٣,٩١٨           | ودائع العملاء                  |
| ١,٣%            | ٣٣٦,٧٤٥             | ٣٤١,٠٣٦             | صافي الأصول                    |
| ١,٢%            | ٠,١٦٨               | ٠,١٧٠               | *صافي الأصول للسهم الواحد      |

|                 | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |                                      |
|-----------------|---|---|--------------------------------------|
| نسبة التغير (%) | ريال عُماني بالآلاف                         | ريال عُماني بالآلاف                         |                                      |
| (٨,٤)%          | ٤١,٥٤٠                                      | ٣٨,٠٦١                                      | صافي إيرادات الفوائد                 |
| ٤,٤٩٥,١%        | ٣٠٤   | ١٣,٩٦٩                                      | ربح الفترة                           |
| ٠,٠%            | -   | ٠,٠٠٩                                       | **ربحية السهم الواحد (على أساس سنوي) |
| ٠,٠٤%           | ٢١,٣٥%                                      | ٢١,٣٩%                                      | ***نسبة كفاية رأس المال              |

\* 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 أساس سنوي) بقسمة صافي الربح بعد الضريبة المنسوب إلى المساهمين العاديين على أساس سنوي 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.

### المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لبنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة ذات الصلة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. 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 لمهام الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية المرحلية التي يجريها مراقب الحسابات 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 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".



مسقط، سلطنة عُمان  
٣١ أكتوبر ٢٠٢١

## قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة لفترة الثلاثي الشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير المدققة)

| فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | إيضاحات   |
|---|---|--|--|---|
| ريال عُماني بالآلاف                         | ريال عُماني بالآلاف                         | ريال عُماني بالآلاف                          | ريال عُماني بالآلاف                          |   |
| ٥٣,٩٢٤                                      | ٤٩,٦٢٦                                      | ١٧,٢٦٦                                       | ١٧,٠٢١                                       | ٣ إيرادات الفوائد   |
| (١٢,٣٨٤)                                    | (١١,٥٦٥)                                    | (٣,٢٠٩)                                      | (٣,٨٦١)                                      | ٤ مصروفات الفوائد   |
| ٤١,٥٤٠                                      | ٣٨,٠٦١                                      | ١٤,٠٥٧                                       | ١٣,١٦٠                                       | صافي إيرادات الفوائد  |
| ٨,٦٨٧                                       | ٩,٦١١                                       | ٢,٧٠٨  | ٣,١٦٢  | إيرادات الرسوم  |
| (٢,٥٣٥)                                     | (٢,٥٧٣)                                     | (٨١٨)  | (٨٧٣)  | مصروفات الرسوم  |
| ٦,١٥٢                                       | ٧,٠٣٨                                       | ١,٨٩٠  | ٢,٢٨٩  | صافي إيرادات الرسوم   |
| ٧,١٧٦                                       | ٤,٧٦٦                                       | ١,٧٤٤  | ١,٤٠٥  | صافي إيرادات التداول  |
| (٧٥)  | -   | ١٠٥  | -  | التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة |
| ١١  | ٣   | -  | -  | إيرادات توزيعات الأرباح   |
| (٢٩)  | ٣٦  | (١)  | (٩٨)   | إيرادات التشغيل الأخرى - بالصافي  |
| ٥٤,٧٧٥                                      | ٤٩,٩٠٤                                      | ١٧,٧٩٥                                       | ١٦,٧٥٦                                       | صافي إيرادات التشغيل قبل المحمل من انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى           |
| (١٩,٠٧٢)                                    | ٦,٩٦٨                                       | (١,٧٦٥)                                      | ١,٢٨١  | التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمل من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى - بالصافي        |
| ٣٥,٧٠٣                                      | ٥٦,٨٧٢                                      | ١٦,٠٣٠                                       | ١٨,٠٣٧                                       | صافي إيرادات التشغيل  |
| (١٦,٧٩٨)                                    | (١٧,٢٠٨)                                    | (٥,٦٥١)                                      | (٥,٥٤٧)                                      | تعويضات ومنافع الموظفين   |
| (١٦,٢٦٣)                                    | (٢٠,٩٨٧)                                    | (٥,٤٢٨)                                      | (٧,٢١٣)                                      | ٦ مصروفات عمومية وإدارية  |
| (١,٩١٠)                                     | (١,٧٥٢)                                     | (٦٣٧)  | (٤٥٩)  | استهلاك وانخفاض قيمة الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام                                    |
| (٥٢٦)                                       | -   | (١٩٩)  | -  | ٧ إهلاك أصول غير ملموسة   |
| (٣٥,٤٩٧)                                    | (٣٩,٩٤٧)                                    | (١١,٩١٥)                                     | (١٣,٢١٩)                                     | إجمالي مصروفات التشغيل  |
| ٢٠٦   | ١٦,٩٢٥                                      | ٤,١١٥  | ٤,٨١٨  | الربح قبل الضريبة   |
| ٩٨  | (٢,٩٥٦)                                     | (٦١٠)  | (٨٨٤)  | مصروف الضريبة   |
| ٣٠٤   | ١٣,٩٦٩                                      | ٣,٥٠٥  | ٣,٩٣٤  | ربح الفترة  |
|   |   |  |  | الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى  |
|   |   |  |  | البنود التي سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة عند الوفاء بشروط معينة             |
|   |   |  |  | أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  |
| ٩٧٩   | (٣٢٣)                                       | ١,١٢٢  | ٢٧٧  | - (خسارة) / ربح القيمة العادلة  |
| ١,٠٢٠                                       | (١٤٥)                                       | ٢٤٣  | (٢٩)   | - الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في قائمة الدخل  |
| (١٤٧)                                       | ٤٩  | (١٦٨)  | (٤١)   | - ضريبة الدخل   |
| ١,٨٥٢                                       | (٤١٩)                                       | ١,١٩٧  | ٢٠٧  | (الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى للفترة - بالصافي من الضريبة                                   |
| ٢,١٥٦                                       | ١٣,٥٥٠                                      | ٤,٧٠٢  | ٤,١٤١  | إجمالي الدخل الشاملة للفترة   |
|   |   |  |  | ٨ ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة  |
| ٠,٠٠٠                                       | ٠,٠٠٧                                       | ٠,٠٠٢  | ٠,٠٠٢  | - للفترة (ريال عُماني)  |
| ٠,٠٠٠                                       | ٠,٠٠٩                                       | ٠,٠٠٧  | ٠,٠٠٨  | - على أساس سنوي (ريال عُماني)   |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

## قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير المدققة)

| مدققة<br>في ٣١ ديسمبر<br>٢٠٢٠        | في ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢٠ | في ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٢١ | إيضاحات | ريال عُمان بالآلاف | ريال عُمان بالآلاف                                |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|---------|--------------------|---|
| <b>الأصول</b>                        |                      |                      |         |                    |   |
| ٢٢٠,٤٨٥                              | ٤٢٠,٧١٤              | ١٦٦,٤١٨              |         |                    | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية                  |
| ٢٢٧,٤٤٨                              | ٢٤٠,٩٤٩              | ١٧٢,٨١٢              |         |                    | مستحق من البنوك                                   |
| ١,٣٦٣,٥٨٢                            | ١,٣٥٨,٥٠٥            | ١,٣٧٢,٢٨٠            | ٩       |                    | قروض وسلفيات للعملاء - بالصفائي                   |
| ٤٨٣,٥٦٩                              | ٢٦٧,٣٦٠              | ٥٩٩,٨٧٦              | ١٠      |                    | استثمارات مالية                                   |
| ١٠,٥٦٩                               | ١٠,٨٠٥               | ٩,٨٠١                |         |                    | مشتقات  |
| ٢٦,٠٤١                               | ٣٠,٢٠٤               | ٢٦,٨٧٢               | ١١      |                    | أصول أخرى   |
| -                                    | ٢,٣٩٣                | -                    | ١٢      |                    | أصول غير ملموسة                                   |
| ١٩,٤٨٨                               | ٢٤,٧٩٠               | ١٩,٧٧٢               | ١٣      |                    | ممتلكات ومعدات                                    |
| ٤,٤٠٥                                | ١,٩٩١                | ٤,٢٩٦                |         |                    | أصول ضريبية مؤجلة                                 |
| ٢,٣٥٥,٥٨٧                            | ٢,٣٥٧,٧١١            | ٢,٣٧٢,١٢٧            |         |                    | <b>إجمالي الأصول</b>                              |
| <b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>    |                      |                      |         |                    |   |
| <b>الالتزامات</b>                    |                      |                      |         |                    |   |
| ٦٣,٧٧٤                               | ٤٣,٤٤٤               | ٦٥,٣٠٤               |         |                    | مستحق إلى البنوك                                  |
| ١,٩٠٥,٧٧١                            | ١,٩٢٣,٢٤٨            | ١,٩١٣,٩١٨            | ١٤      |                    | ودائع من عملاء                                    |
| ٤,٣٣٧                                | ٦٤                   | ٧٤٦                  |         |                    | مشتقات  |
| ٥٠,٠١٧                               | ٥١,٧٦٢               | ٤٤,٦٤٥               | ١٥      |                    | التزامات أخرى                                     |
| ٤,٢٠٢                                | ٢,٤٤٨                | ٦,٤٧٨                |         |                    | التزامات ضريبية جارية                             |
| ٢,٠٢٨,١٠١                            | ٢,٠٢٠,٩٦٦            | ٢,٠٣١,٠٩١            |         |                    | <b>إجمالي الالتزامات</b>                          |
| <b>حقوق المساهمين</b>                |                      |                      |         |                    |   |
| ٢٠٠,٠٣١                              | ٢٠٠,٠٣١              | ٢٠٠,٠٣١              | ٢٠      |                    | رأس المال   |
| ٤٥,٩٤٤                               | ٤٥,٩٤٤               | ٤٥,٩٤٤               | ٢١ (أ)  |                    | احتياطي قانوني                                    |
| ١,٦٨٩                                | ٢,٤٦٩                | ١,٢٧٠                | ٢١ (ب)  |                    | احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٧٩,٨٢٢                               | ٨٨,٣٠١               | ٩٣,٧٩١               |         |                    | أرباح محتجزة                                      |
| ٣٢٧,٤٨٦                              | ٣٣٦,٧٤٥              | ٣٤١,٠٣٦              |         |                    | صافي حقوق المساهمين                               |
| ٢,٣٥٥,٥٨٧                            | ٢,٣٥٧,٧١١            | ٢,٣٧٢,١٢٧            |         |                    | <b>إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين</b>          |
| <b>بنود خارج الميزانية العمومية:</b> |                      |                      |         |                    |   |
| <b>التزامات عرضية وارتباطات</b>      |                      |                      |         |                    |   |
| ٨٢,٦٢٢                               | ٤٣,٩٨٣               | ٦٩,٤٧٤               |         |                    | اعتمادات مستندية                                  |
| ٥١٠,٨٤٣                              | ٥٢٤,٤١٥              | ٤٦٤,٦٠٢              |         |                    | ضمانات وسندات أداء                                |
| ١,٠٠١,٥٦٧                            | ٨٩٣,٤٧٣              | ٨٨١,٢٦٢              | ١٦      |                    | أخرى  |
| ١,٥٩٥,٠٣٢                            | ١,٤٦١,٨٧١            | ١,٤١٥,٣٣٨            |         |                    |   |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

تم اعتماد إصدار المعلومات المالية المرحلية المختصرة في ٣١ أكتوبر ٢٠٢١ بموجب قرار مجلس الإدارة.

Mal Betty

مليك بيتلي  
الرئيس التنفيذي

Sheikh Layan bin

السير شيرارد كوبر - كولز  
رئيس مجلس الإدارة



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير المدققة)

| رأس المال           | احتياطي قانوني      | احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | أرباح محتجزة        | الإجمالي            |  |
|---------------------|---------------------|---|---------------------|---------------------|--|
| ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف                               | ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف |  |
| ٢٠٠,٠٣١             | ٤٥,٩٤٤              | ٦١٧   | ١٠٥,٤٠٠             | ٣٥١,٩٩٢             | في ١ يناير ٢٠٢٠  |
| -                   | -                   | -   | ٣٠٤                 | ٣٠٤                 | إجمالي الدخل الشامل للفترة   |
| -                   | -                   | -   | -                   | -                   | ربح الفترة   |
| -                   | -                   | ١,٨٥٢   | -                   | ١,٨٥٢               | الدخل الشامل الآخر للفترة  |
| -                   | -                   | -   | -                   | -                   | صافي الحركة في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي من الضريبة) |
| -                   | -                   | ١,٨٥٢   | -                   | ١,٨٥٢               | إجمالي الدخل الشامل للفترة   |
| -                   | -                   | ١,٨٥٢   | ٣٠٤                 | ٢,١٥٦               | إجمالي الدخل الشامل للفترة   |
| -                   | -                   | -   | -                   | -                   | معاملة مع المساهمين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين   |
| -                   | -                   | -   | (١٧,٤٠٣)            | (١٧,٤٠٣)            | توزيعات أرباح لسنة ٢٠١٩  |
| ٢٠٠,٠٣١             | ٤٥,٩٤٤              | ٢,٤٦٩   | ٨٨,٣٠١              | ٣٣٦,٧٤٥             | في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠  |
| ٢٠٠,٠٣١             | ٤٥,٩٤٤              | ١,٦٨٩   | ٧٩,٨٢٢              | ٣٢٧,٤٨٦             | في ١ يناير ٢٠٢١  |
| -                   | -                   | -   | ١٣,٩٦٩              | ١٣,٩٦٩              | إجمالي الدخل الشامل للفترة   |
| -                   | -                   | -   | -                   | -                   | ربح الفترة   |
| -                   | -                   | -   | -                   | -                   | الخسارة الشاملة الأخرى للفترة  |
| -                   | -                   | -   | -                   | -                   | صافي الحركة في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي من الضريبة) |
| -                   | -                   | (٤١٩)   | -                   | (٤١٩)               | إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة   |
| -                   | -                   | (٤١٩)   | -                   | (٤١٩)               | إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة   |
| -                   | -                   | (٤١٩)   | ١٣,٩٦٩              | ١٣,٥٥٠              | معاملة مع المساهمين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين   |
| -                   | -                   | -   | -                   | -                   | توزيعات أرباح لسنة ٢٠٢٠  |
| ٢٠٠,٠٣١             | ٤٥,٩٤٤              | ١,٢٧٠   | ٩٣,٧٩١              | ٣٤١,٠٣٦             | في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

## قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير المدققة)

| فترة التسعة أشهر المنتهية في                       | فترة التسعة أشهر المنتهية في |  |
|--|------------------------------|--|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠                                     | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١               | إيضاحات  |
| ريال عُمانى بالآلاف                                | ريال عُمانى بالآلاف          |  |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>           |                              |  |
| ٢٠٦  | ١٦,٩٢٥                       | الربح قبل الضريبة                                    |
| تسويات لـ:   |                              |  |
| ٢١,٦٦٧   | (٥,٢٦١)                      | ٢٥ (أ) بنود غير نقدية مدرجة في الربح قبل الضريبة     |
| ١٢٩,٢٤٧  | (٢,٦٣٩)                      | ٢٥ (ب) التغيير في الأصول التشغيلية                   |
| (١٦٠,٥١٩)  | (٩٠٠)                        | ٢٥ (ج) التغيير في الالتزامات التشغيلية               |
| (٥,٢٤٠)  | (٥٢٢)                        | - ضريبة مدفوعة                                       |
| (٢٢)   | (٩٥)                         | - منافع تقاعد مدفوعة                                 |
| (١٤,٦٦١)   | ٧,٥٠٨                        | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل   |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>         |                              |  |
| (١٢٧,٨٢٠)  | (٧٤,٩٤٠)                     | شراء استثمارات مالية                                 |
| ١٨٠,٨٦٩  | ١٥٦                          | متحصلات من استحقاق استثمارات مالية                   |
| (٣,٤٣١)  | (١,٣٢٩)                      | ١٣ شراء ممتلكات ومعدات وبرمجيات                      |
| ٤٩,٦١٨   | (٧٦,١١٣)                     | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار |
| <b>التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل</b> |                              |  |
| (١٧,٤٠٣)   | -                            | توزيعات أرباح مدفوعة                                 |
| ١٧,٥٥٤   | (٦٨,٦٠٥)                     | صافي التغيير في النقد وما يماثل النقد                |
| ٧٩٧,٣٨٨  | ٧٩٩,٧٠٧                      | النقد وما يماثل النقد في بداية الفترة                |
| ٨١٤,٩٤٢  | ٧٣١,١٠٢                      | ٢٥ (د) النقد وما يماثل النقد في نهاية الفترة         |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

## ١ الشكل القانوني والأنشطة

تأسس بنك إنتش إس بي سي عُمان ش.م.ع. ("البنك" أو "إنتش إس بي سي عُمان") 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، مكتب بريد السيب الرئيسي، الرمز البريدي ١١١، سلطنة عُمان. وأسهم البنك مدرجة في بورصة مسقط.

تمتلك إنتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة بي في ("إنتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة") ما نسبته ٥١% من أسهم البنك. والشركة الأم المطلقة لبنك إنتش إس بي سي عُمان ش.م.ع. هي إنتش إس بي سي القابضة بي إل سي التي تأسست في إنجلترا.

## ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

## ١-٢ 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 واللوائح المنظمة الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

يجب قراءة المعلومات المالية المرحلية المختصرة بالتزامن مع القوائم المالية المراجعة للبنك كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية 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 بالإضافة إلى التفسيرات الصادرة من قبل لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية وهيئتها السابقة.

## (ب) عرض المعلومات

العملة الوظيفية 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 وعلى النحو المنصوص عليه في النماذج الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

## (د) استخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام تقديرات وافتراضات حول الظروف المستقبلية. إن استخدام المعلومات المتاحة وتطبيق الاجتهادات متصلاً في وضع التقديرات، وقد تختلف النتائج الفعلية في المستقبل عن التقديرات التي تم بناءً عليها إعداد المعلومات المالية. ترى الإدارة أن السياسات المحاسبية الهامة للبنك التي تتطلب بالضرورة تطبيق اجتهادات هي التي تتعلق بانخفاض قيمة الأصول المالية بالتكلفة المهلكة وانخفاض قيمة الأصول غير المالية وتقييم الأدوات المالية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

(هـ) التطورات المحاسبية المستقبلية

تم تقديم معلومات عن التطورات المحاسبية المستقبلية وآثارها المحتملة على الفوائم المالية للبنك في التقرير السنوي والحسابات لسنة ٢٠٢٠. تدخل مجموعة أخرى من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات حيز التطبيق بالنسبة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ. ومن غير المتوقع أن يكون لدى أي منها تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

(و) تحليل القطاع

يمثل قطاع التشغيل أحد مكونات البنك الذي يمارس أنشطة تجارية قد يحقق من خلالها إيرادات ويتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من المكونات الأخرى لدى البنك. إن اللجنة التنفيذية هي صانع القرار التشغيلي الرئيسي، وتعمل كلجنة إدارية بموجب الصلاحيات الممنوحة من قبل مجلس الإدارة وتقوم بمراجعة نتائج قطاع التشغيل واتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه.

المنتجات والخدمات

يقدم البنك مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية والخدمات المالية ذات الصلة لعملائه.

- تقدم الثروة والخدمات المصرفية الفردية مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات لتلبية الاحتياجات المصرفية الشخصية وتمويل المستهلك واحتياجات إدارة الثروات للعملاء الأفراد. بالمثل، تشمل عروض العملاء المنتجات المصرفية الشخصية (الحسابات الجارية وحسابات التوفير والرهون العقارية والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان وبطاقات السحب الآلي وخدمات الدفع المحلية والدولية) وخدمات إدارة الثروات (التأمين ومنتجات الاستثمار وخدمات التخطيط المالي).
- عملاء الخدمات المصرفية التجارية هم مجموعة من الشركات الصغيرة التي تركز بشكل أساسي على أسواقها المحلية وصولاً إلى العمل على مستوى العالم. تدعم الخدمات المصرفية التجارية العملاء بالمنتجات والخدمات المالية المصممة خصيصاً للسماح لهم بالعمل بكفاءة والنمو. وتشمل الخدمات المقدمة رأس المال العامل، والقروض لأجل، وخدمات الدفع، وتسهيلات التجارة الدولية، فضلاً عن الخبرة في الوصول إلى الأسواق المالية.
- الخدمات المصرفية العالمية والأسواق توفر حلولاً مالية مخصصة للعملاء من الحكومة والشركات والمؤسسات. توفر خطوط العمل التي تركز على العميل مجموعة كاملة من القدرات المصرفية بما في ذلك التمويل والخدمات الاستشارية والمعاملات؛ والأعمال التجارية في الأسواق التي تقدم خدمات الائتمان وأسعار الصرف والعملات الأجنبية وأسواق المال وخدمات الأوراق المالية والأنشطة الاستثمارية الرئيسية.
- يضم مركز خدمات الشركات تكاليف الإشراف المركزي التي تدعم أعمالنا.

٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية وأهداف إدارة المخاطر التي طبقها البنك في هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة تتفق مع تلك التي طبقها البنك في قوائمها المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ باستثناء الأمور الموضحة في إيضاح ٩.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

## ٣ إيرادات الفوائد

بلغت إيرادات الفوائد عن الأصول المحملة بفوائد معدلاً سنوياً شاملاً قدره ٣,١٤% لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ - ٣,٥٤%).

| فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |                      |
|---|---|----------------------|
| ريال عُمانى بالآلاف                         | ريال عُمانى بالآلاف                         |                      |
| ٤٧,٩٣٧                                      | ٤٣,١٣٠                                      | قروض وسلفيات للعملاء |
| ٣,١٥٩                                       | ٣,٧٩١                                       | استثمارات مالية      |
| ٩٣٥   | ٤٠٦   | مستحق من البنوك      |
| ١,٨٩٣                                       | ٢,٢٩٩                                       | أخرى                 |
| ٥٣,٩٢٤                                      | ٤٩,٦٢٦                                      | <b>الإجمالي</b>      |

## ٤ مصروفات الفوائد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، بلغ متوسط التكلفة السنوية الشاملة للأموال ٠,٧٨% (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ - ٠,٨١%).

| فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |                  |
|---|---|------------------|
| ريال عُمانى بالآلاف                         | ريال عُمانى بالآلاف                         |                  |
| (١٢,٠٧١)                                    | (١١,١٥٥)                                    | ودائع من عملاء   |
| (١٦٠)                                       | (٢٥٤)                                       | مستحق إلى البنوك |
| (١٥٣)                                       | (١٥٦)                                       | أخرى             |
| (١٢,٣٨٤)                                    | (١١,٥٦٥)                                    | <b>الإجمالي</b>  |

## ٥ التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمحمل من انخفاض قيمة الائتمان الأخرى- بالاصافي

| فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |  |
|---|---|--|
| ريال عُمانى بالآلاف                         | ريال عُمانى بالآلاف                         |  |
| (١٦,٨٦٩)                                    | ٤,٩٢١                                       | قروض وسلفيات للعملاء (إيضاح ٩)                             |
| (٢٠٩)                                       | ١٤٤   | مستحق من البنوك  |
| (٧٠٢)                                       | ١,٦٤٣                                       | التزامات قروض وضمانات                                      |
| (٢٧٢)                                       | ١١٥   | أصول مالية أخرى  |
| (١,٠٢٠)                                     | ١٤٥   | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (١٩,٠٧٢)                                    | ٦,٩٦٨                                       | <b>الإجمالي</b>  |

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

## ٦ مصروفات عمومية وإدارية

| فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |                     |
|---|---|---------------------|
| ريال عُمانى بالآلاف                         | ريال عُمانى بالآلاف                         |                     |
| (١,١٨٣)                                     | (١,٠١٦)                                     | تسويق وإعلان*       |
| (٢,٠٠٥)                                     | (٢,٣٩٧)                                     | مبان ومعدات         |
| (٣٣١)                                       | (٥٦٣)                                       | اتصالات             |
| (٨١٠)                                       | (٨٣٤)                                       | تأمين               |
| (١١,٩٣٤)                                    | (١٦,١٧٧)                                    | مصروفات إدارية أخرى |
| (١٦,٢٦٣)                                    | (٢٠,٩٨٧)                                    | الإجمالي            |

\* تشمل مصروفات التسويق والإعلانات للفترة الحالية مبلغ ٠,٧ مليون ريال عُمانى التي تمثل مصروفات سحب "جائزة مندوس" (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٠,٩ مليون ريال عُمانى).

## ٧ إهلاك أصول غير ملموسة

| فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |         |
|---|---|---------|
| ريال عُمانى بالآلاف                         | ريال عُمانى بالآلاف                         |         |
| (٥٢٦)                                       | -   | برمجيات |

## ٨ ربحية / (خسارة) السهم الواحد - الأساسية والمعدلة

يتم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الواحد بقسمة الربح / (الخسارة) المنسوبة إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة كما يلي:

| فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |  |
|---|---|---|--|
| السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠            | السنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠            | السنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١            |  |
| ٢,٠٠٠,٣١٢                                   | ٢,٠٠٠,٣١٢                                   | ٢,٠٠٠,٣١٢                                   | المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة (بالآلاف)                   |
| (٨,٢١١)                                     | ٣٠٤   | ١٣,٩٦٩                                      | ربح / (خسارة) الفترة / السنة (ريال عُمانى بالآلاف)             |
|   |   |   | ربحية / (خسارة) السهم الواحد - الأساسية والمعدلة (ريال عُمانى) |
| (٠,٠٠٤)                                     | -   | ٠,٠٠٧                                       | - للفترة / السنة   |
| (٠,٠٠٤)                                     | -   | ٠,٠٠٩                                       | - على أساس سنوي  |

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

## ٩ قروض وسلفيات للعملاء - بالصافي

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠      | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠      |                                    |
|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------------------|
| ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف |                                    |
| ١٤٠,٥٠٤             | ١٦٥,٠٨١             | ١٥٧,٠٣٠             | سحوبات على المكشوف                 |
| ٣٠,٣١٩              | ٢٦,٣٣٢              | ٢٧,٨٠٩              | بطاقات الائتمان                    |
| ١,١٧٤,٨٥٤           | ١,١٤٦,٩٣٠           | ١,١٦٨,٢٨٠           | قروض                               |
| ٦٧,٩٠٠              | ٧٩,٤٥٩              | ٦٥,٨٣٤              | قروض استيراد نظيفة                 |
| ١٤,٢٥٠              | ٧,٣٨٢               | ١٠,٧١٧              | فواتير مخصومة / مشتراة             |
| ١,٤٢٧,٨٢٧           | ١,٤٢٥,١٨٤           | ١,٤٢٩,٦٧٠           | إجمالي القروض والسلفيات            |
| (٤٢,١٩٩)            | (٥٤,٠١٥)            | (٥٢,٦٧٢)            | مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (١٣,٣٤٨)            | (١٢,٦٦٤)            | (١٣,٤١٦)            | فوائد مجنبه*                       |
| ١,٣٧٢,٢٨٠           | ١,٣٥٨,٥٠٥           | ١,٣٦٣,٥٨٢           | قروض وسلفيات (بالصافي)             |

\* تشكل الفوائد المجنبه جزءاً من مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لأغراض معايير التقارير المالية الدولية.

تسوية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات للعملاء:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠      | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠      |   |
|---------------------|---------------------|---------------------|---|
| ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف |   |
| ٥٢,٦٧٢              | ٣٨,٧٧٦              | ٣٨,٧٧٦              | في ١ يناير  |
| (١٨)                | ٦٤٢                 | ١,٣٣٨               | صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الناشئة من تحويل المرحلة  |
| (٢,٣٢٦)             | ١٧,٩٣٦              | ١٧,١٦٠              | صافي الإقراض الجديد والتغيرات في عوامل المخاطر                        |
| (٨,١٢٩)             | (٣,٣٣٩)             | (٤,٦٠٢)             | أصول مشطوبة   |
| ٤٢,١٩٩              | ٥٤,٠١٥              | ٥٢,٦٧٢              | في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر  |
| ٢,٣٤٤               | (١٨,٥٧٨)            | (١٨,٤٩٨)            | الخسائر الائتمانية المتوقعة المحررة / (المحملة) للفترة / السنة        |
| ٢,٥٧٧               | ١,٧٠٩               | ٣,٣٢٠               | استردادات   |
| ٤,٩٢١               | (١٦,٨٦٩)            | (١٥,١٧٨)            | إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة المحررة / (المحملة) للفترة / السنة |

## المخاطر المتعلقة بفيروس كوفيد-١٩

استمر تفشي فيروس كوفيد-١٩ وتأثيره على الاقتصاد العالمي بما في ذلك سلطنة عمان في التأثير على عملتنا وأدانتنا، ولا تزال الآثار المستقبلية للوباء غير مؤكدة. وقد دفع تفشي الفيروس الحكومات إلى الاستجابة بمستويات غير مسبقة لحماية الصحة العامة ودعم الاقتصادات المحلية وحماية سبل العيش.

أدت تدابير وقيود الدعم الحكومي المختلفة في محاولة السيطرة على تفشي الفيروس إلى ظهور تحديات إضافية نظراً للوتيرة السريعة للتغير والمتطلبات التشغيلية الجوهرية. وقدم البنك المركزي العماني مجموعة من التدابير لحماية استقرار اقتصاد البلاد بما في ذلك تأجيل أقساط القروض المتضررين. إن سرعة عودة الدول والبلدان إلى مستويات ما قبل فيروس كوفيد-١٩ للنشاط الاقتصادي سوف تختلف بناءً على مستويات الدعم الحكومي المستمر المقدم ومستوى العدوى والوصول إلى اللقاحات والقدرة على طرحها.

رفع إنتاج لقاحات كوفيد-١٩ الأمل في تحقيق مناعة واسعة النطاق عبر البلدان ورفع القيود الحكومية. في حين كان هناك اتجاه تنازلي في عدد حالات الإصابة بفيروس كورونا وحملة اللقاح في عمان التي حققت تقدماً جيداً، سيواصل البنك مراقبة الوضع خلال الفترة المتبقية من سنة ٢٠٢١.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

كما أدى تفشي الفيروس إلى تغييرات في سلوك عملائنا من الأفراد والشركات، مما دفع البعض إلى المطالبة بإعفاءات من السداد وطالب البعض الآخر بالتنازل أو تأجيل سداد أرصدة القروض. وقد أثرت هذه العوامل معاً على أداء نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، مما يتطلب مراقبة محسنة لمخرجات النموذج واستخدام ضوابط رقابية تعويضية. ويشمل ذلك التعديلات الاجتهادية للإدارة على أساس الحكم المتمرس من كبار مديري مخاطر الائتمان وإعادة معايرة نماذج الخسائر الرئيسية لمراعاة تأثيرات كوفيد-١٩ على مدخلات النماذج الهامة. يمكن أن يؤثر عدم اليقين الاقتصادي المستمر من تفشي كوفيد-١٩ سلبيًا على افتراضات إيراداتنا، لا سيما نمو الحجم، فضلاً عن خلق تقلبات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن توقعات الخسائر الائتمانية المتوقعة غير مؤكدة بشكل كبير ولا تزال تعتمد على المسار المستقبلي لتفشي فيروس كوفيد-١٩، بما في ذلك الانتشار الناجح لبرامج التطعيم وجودة الائتمان لمحفظتنا قروضنا عندما يتم سحب التحفيز والدعم الحكومي.

## التعديلات الاجتهادية للإدارة

أثرت التغييرات الجوهرية في العوامل الاقتصادية وعوامل السوق وسلوك العملاء والإجراءات الحكومية الناتجة عن فيروس كوفيد-١٩ على أداء النماذج المالية المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وقد تطلب ذلك المزيد من المراقبة والاختبار المستمرة وإعادة معايرة بعض النماذج، كما أدى ذلك إلى التعديلات الاجتهادية للإدارة التي تم إجراؤها على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لدينا. هناك خطر يتمثل في أن النتائج الفعلية المستقبلية قد تختلف عن هذه الاجتهادات والافتراضات.

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تم تطبيق اجتهادات الإدارة لتعكس العوامل الحيوية غير المدرجة في نماذجنا. وتستمر دوافع التعديلات الاجتهادية للإدارة في التطور مع البيئة الاقتصادية. ولدى البنك حوكمة داخلية مطبقة لمراقبة التعديلات الاجتهادية للإدارة بانتظام، وحيثما أمكن، لتقليل الاعتماد عليها من خلال إعادة معايرة النموذج أو إعادة تطويره، حسب الاقتضاء. سوف تستغرق تغييرات النماذج واسعة النطاق وقتاً للتطور وتحتاج إلى بيانات خسارة ملحوظة التي يقوم عليها تطوير النماذج. وسيعاد النظر في النماذج بمرور الوقت بمجرد ملاحظة الأثر طويلة المدى لتفشي كوفيد-١٩. ولذلك، يستمر البنك في توقع حدوث تعديلات اجتهادية من جانب الإدارة في المستقبل المنظور في ٢٠٢١.

اعتمد البنك استخدام سيناريوهات اقتصادية متعددة لتعكس افتراضات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية بدءاً من ثلاثة سيناريوهات اقتصادية، استناداً إلى نشرات التوقعات المجمعّة يتبعها سيناريوهات اقتصادية بديلة أو إضافية و / أو تعديلات إدارية حيث، حسب رأي الإدارة، لا تغطي نشرات التوقعات المجمعّة بشكل كافٍ المخاطر ذات الصلة. إن الافتراضات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هي نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط (كانت الافتراضات الاقتصادية الرئيسية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط والاستثمار الثابت في الإمارات العربية المتحدة).

في ضوء البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة، تم إدراج سيناريو تنازلي بديل ("تنازلي إضافي") وأعيد تقييم الأوزان الترجيحية للسيناريوهات لتعكس رؤية الإدارة للمخاطر الشديدة. تم تخصيص وزن للسيناريو المركزي بنسبة ٧٠% ووزن للسيناريو التنازلي بنسبة ٢٠% ووزن للسيناريو التنازلي الإضافي بنسبة ٥% لكل منهما (أوزان السيناريوهات الاقتصادية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: كان وزن السيناريو المركزي ٧٠% والسيناريو التنازلي ٢٠% والسيناريو التنازلي الإضافي ٥% لكل منهما) بناءً على قرار إدارة البنك. تتم مناقشة السيناريوهات التي تم إعدادها لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ٣٠ من التقرير السنوي والحسابات لسنة ٢٠٢٠.

فيما يلي تحليل حركة الفوائد المجنبة لفترة التسعة أشهر المنتهية:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠      | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠      |                                |
|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------|
| ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف |                                |
| ١٣,٤١٦              | ٤١,٩٥٢              | ٤١,٩٥٢              | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٢,٢٥٩               | ٢,٥٣٦               | ٣,٣٩٤               | مجنبة خلال الفترة / السنة      |
| (٤٦٧)               | (٣٥٣)               | (٤٣٨)               | محررة إلى قائمة الدخل الشامل   |
| (١,٨٦٠)             | (٣١,٤٧١)            | (٣١,٤٩٢)            | مشطوبة خلال الفترة / السنة     |
| ١٣,٣٤٨              | ١٢,٦٦٤              | ١٣,٤١٦              | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |



## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

فيما يلي فئات معدلات الفوائد على إجمالي القروض والسلفيات للعملاء:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠      | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠      |             |
|---------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف |             |
| ١,٠٤٠,٤٣٥           | ١,٠٢١,٠٥٦           | ١,٠١٠,٤٨٣           | ٥٠٠%        |
| ٣٢٥,٤٨٤             | ٣٤١,٩١٢             | ٣٥٧,٧٦٧             | ٧-٥%        |
| ٢٠,٤٣٠              | ٢٨,١٧٨              | ٢٦,٥٦٧              | ١٠-٧%       |
| ٢,١٦٠               | ٣,٨٠٤               | ٣,٣٨١               | ١٠-١٣%      |
| ٣٩,٣١٨              | ٣٠,٢٣٤              | ٣١,٤٧٢              | أكثر من ١٣% |
| ١,٤٢٧,٨٢٧           | ١,٤٢٥,١٨٤           | ١,٤٢٩,٦٧٠           | الإجمالي    |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠      | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠      |                 |
|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------|
| ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف |                 |
| ٣٥٣,٨٣٢             | ٣١٢,٩١٦             | ٣٠٧,٧٧٢             | ٦-٠ أشهر        |
| ٨٠,٤٩٥              | ٣٥,١١٤              | ٣٥,٠٢٧              | ١٢-٦ شهراً      |
| ٢٢٦,٨٦٣             | ٢٦٣,٨٠٧             | ٢٨٣,٧٥٦             | ٣-١ سنوات       |
| ٢٧٠,٠٣٧             | ١٤٠,٥٨٥             | ١٧٤,٤٥٣             | ٥-٣ سنوات       |
| ٤٤١,٠٥٣             | ٦٠٦,٠٨٣             | ٥٦٢,٥٧٤             | أكثر من ٥ سنوات |
| ١,٣٧٢,٢٨٠           | ١,٣٥٨,٥٠٥           | ١,٣٦٣,٥٨٢           | الإجمالي        |

## تركز القروض والسلفيات:

قروض وسلفيات للعملاء حسب القطاع

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠      | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠      |   |
|---------------------|---------------------|---------------------|---|
| ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف |   |
| ٤٤٣,٤٦١             | ٤٦٤,٥٥٢             | ٤٤٨,٨٧٧             | قروض شخصية واستهلاكية                     |
|                     |                     |                     | التجارية والشركات                         |
| ١٣٦,٧٢٠             | ١٢٨,١٤٦             | ١٣٧,٠٠٧             | تجارة الاستيراد                           |
| ٧٧,٤٦٧              | ٨٠,٣٣٦              | ٨١,٨٣٥              | الإنشاءات                                 |
| ١٧٢,١٦٩             | ١٩١,٤٤٠             | ١٦٩,٩٩٢             | التصنيع                                   |
| ٦٨,٦٧٤              | ٦٤,٦٦٢              | ٦٠,٩٨٨              | تجارة الجملة والتجزئة                     |
| ٦٦,٥١٠              | ٧٢,٥٣٥              | ٩٤,٢٨٨              | الكهرباء والغاز والمياه والنقل والاتصالات |
| ١٠٣,٩٧٤             | ١١٠,٨٧٤             | ١١٣,٧٤٣             | الخدمات                                   |
| ٦٢,٤٢٧              | ٤١,٢٤٠              | ٤٠,٢٧٨              | التعدين والمحاجر                          |
| ٢٩٥,٩٢٥             | ٢٧١,٣٥٥             | ٢٨٢,٦٦٢             | أخرى                                      |
| ٩٨٣,٨٦٦             | ٩٦٠,٥٨٨             | ٩٨٠,٧٩٣             |   |
| ٥٠٠                 | ٤٤                  | -                   | المؤسسات المالية                          |
| ١,٤٢٧,٨٢٧           | ١,٤٢٥,١٨٤           | ١,٤٢٩,٦٧٠           | إجمالي مجموع القروض والسلفيات             |
| (٤٢,١٩٩)            | (٥٤,٠١٥)            | (٥٢,٦٧٢)            | مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة        |
| (١٣,٣٤٨)            | (١٢,٦٦٤)            | (١٣,٤١٦)            | فائدة مجانية                              |
| ١,٣٧٢,٢٨٠           | ١,٣٥٨,٥٠٥           | ١,٣٦٣,٥٨٢           | صافي القروض والسلفيات                     |
| ٤٢,٨٢٤              | ٤٧,٧٢١              | ٥٠,٥٨٧              | القروض المتعثرة                           |

المحمل من انخفاض القيمة والمخصص المحتفظ به (وفقاً للإفصاح التوضيحي الصادر عن البنك المركزي العُماني)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١      | الغُماني            | وفقاً لقواعد البنك المركزي | وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ | الفرق   |
|---------------------|---------------------|----------------------------|--|---|
| ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف        | ريال عُمانى بالآلاف                        |   |
| ٣,١٦٦               | ٦,٩٦٨               | ٣,٨٠٢                      |  | خسارة انخفاض القيمة (المحملة) / المحررة على حساب الربح والخسارة |
| ٣٨,٢٨٥              | ٤٦,١١٦              | ٧,٨٣١                      |  | مخصصات مطلوبة*  |
| ٣,٠٠%               | ٣,٠٠%               | -                          |  | إجمالي معدل القروض المتعثرة (النسبة)                            |
| ٠,٦٩%               | ٠,٦٦%               | (٠,٠٣)%                    |  | صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)                              |

\*تعتمد خسارة انخفاض القيمة المحملة في هذه المعلومات 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.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (وفقاً للإفصاح التوضيحي الصادر عن البنك المركزي العماني) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

| تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (١)                                  | تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ |                    | المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني |                    | المخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ |                    | الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به |                    | الفوائد المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني |
|--|---|--------------------|---|--------------------|---|--------------------|---|--------------------|--|
|  | (٢)   | (٣)                | (٤)   | (٥)                | (٦)=(٤)-(٥)   | (٧)=(٣)-(٥)        | (٨)   |                    |  |
|  | ريال عماني بالآلاف                                      | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف                                | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف  | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف  | ريال عماني بالآلاف |  |
| المرحلة الأولى   | ٧١٦,٧٤٢   | ١٠,٢٥٦             | ٧,٣٤٢   | ٢,٩١٤              | ٧,٣٤٢   | ٢,٩١٤              | ٧,٣٤٢   | ٣٥٧                |  |
| المرحلة الثانية  | ٦٥١,٧٢٨   | ٦,٦٢٤              | ١١,٤٤٠  | (٤,٨١٦)            | ١١,٤٤٠  | (٤,٨١٦)            | ١١,٤٤٠  | ٨١٧                |  |
| المرحلة الثالثة  | -   | -                  | -   | -                  | -   | -                  | -   | -                  |  |
| معياري   | ١,٣٦٨,٤٧٠   | ١٦,٨٨٠             | ١٨,٧٨٢  | (١,٩٠٢)            | ١٨,٧٨٢  | (١,٩٠٢)            | ١٨,٧٨٢  | ١,١٧٤              |  |
| المرحلة الأولى   | ٦   | -                  | ١   | (١)                | ١   | (١)                | ١   | -                  |  |
| المرحلة الثانية  | ١٥,٢٥٦  | ١٥٥                | ١,٤٨٢   | (١,٣٢٧)            | ١,٤٨٢   | (١,٣٢٧)            | ١,٤٨٢   | ٩                  |  |
| المرحلة الثالثة  | ١,٢٧٤   | ٢٥٠                | ٢٦٥   | (١٥)               | ٢٦٥   | (١٥)               | ٢٦٥   | ٢٠                 |  |
| قائمة خاصة   | ١٦,٥٣٦  | ٤٠٥                | ١,٧٤٨   | (١,٣٤٣)            | ١,٧٤٨   | (١,٣٤٣)            | ١,٧٤٨   | ٢٩                 |  |
| المرحلة الأولى   | -   | -                  | -   | -                  | -   | -                  | -   | -                  |  |
| المرحلة الثانية  | -   | -                  | -   | -                  | -   | -                  | -   | -                  |  |
| المرحلة الثالثة  | ١,٦٤٤   | ٤١١                | ٨٢٠   | (٤٠٩)              | ٨٢٠   | (٤٠٩)              | ٨٢٠   | ٨٥                 |  |
| دون المعياري   | ١,٦٤٤   | ٤١١                | ٨٢٠   | (٤٠٩)              | ٨٢٠   | (٤٠٩)              | ٨٢٠   | ٨٥                 |  |
| المرحلة الأولى   | -   | -                  | -   | -                  | -   | -                  | -   | -                  |  |
| المرحلة الثانية  | -   | -                  | -   | -                  | -   | -                  | -   | -                  |  |
| المرحلة الثالثة  | ١٣٢   | ٦٤                 | ١٠٨   | (٤٤)               | ١٠٨   | (٤٤)               | ١٠٨   | ٩                  |  |
| مشكوك في تحصيله  | ١٣٢   | ٦٤                 | ١٠٨   | (٤٤)               | ١٠٨   | (٤٤)               | ١٠٨   | ٩                  |  |
| المرحلة الأولى   | -   | -                  | -   | -                  | -   | -                  | -   | -                  |  |
| المرحلة الثانية  | -   | -                  | -   | -                  | -   | -                  | -   | -                  |  |
| المرحلة الثالثة  | ٤١,٠٤٨  | ٢٠,٥٢٥             | ٢٠,٧٤١  | (٢١٦)              | ٢٠,٧٤١  | (٢١٦)              | ٢٠,٧٤١  | ١٢,٠٥٠             |  |
| خسارة  | ٤١,٠٤٨  | ٢٠,٥٢٥             | ٢٠,٧٤١  | (٢١٦)              | ٢٠,٧٤١  | (٢١٦)              | ٢٠,٧٤١  | ١٢,٠٥٠             |  |
| المرحلة الأولى   | ١,١٨٧,٢٤٥   | -                  | ١,١٣٥   | (١,١٣٥)            | ١,١٣٥   | (١,١٣٥)            | ١,١٣٥   | -                  |  |
| المرحلة الثانية  | ٤٣١,٥٩٥   | -                  | ٢,٥٤٥   | (٢,٥٤٥)            | ٢,٥٤٥   | (٢,٥٤٥)            | ٢,٥٤٥   | -                  |  |
| المرحلة الثالثة  | ١,٥٧٣   | -                  | ٢٣٧   | (٢٣٧)              | ٢٣٧   | (٢٣٧)              | ٢٣٧   | -                  |  |
| بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة | ١,٦٢٠,٤١٣   | -                  | ٣,٩١٧   | (٣,٩١٧)            | ٣,٩١٧   | (٣,٩١٧)            | ٣,٩١٧   | -                  |  |
| المرحلة الأولى   | ١,٩٠٣,٩٩٣   | ١٠,٢٥٦             | ٨,٤٧٨   | ١,٧٧٨              | ٨,٤٧٨   | ١,٧٧٨              | ٨,٤٧٨   | ٣٥٧                |  |
| المرحلة الثانية  | ١,٠٩٨,٥٧٩   | ٦,٧٧٩              | ١٥,٤٦٧  | (٨,٦٨٨)            | ١٥,٤٦٧  | (٨,٦٨٨)            | ١٥,٤٦٧  | ٨٢٦                |  |
| المرحلة الثالثة  | ٤٥,٦٧١  | ٢١,٢٥٠             | ٢٢,١٧١  | (٩٢١)              | ٢٢,١٧١  | (٩٢١)              | ٢٢,١٧١  | ١٢,١٦٤             |  |
| الإجمالي   | ٣,٠٤٨,٢٤٣   | ٣٨,٢٨٥             | ٤٦,١١٦  | (٧,٨٣١)            | ٤٦,١١٦  | (٧,٨٣١)            | ٤٦,١١٦  | ١٣,٣٤٧             |  |

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (وفقاً للإفصاح التوضيحي الصادر عن البنك المركزي العماني) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

| صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ | الفوائد المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني | صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ | الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص 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 |
|--|--|--|---|---|---|------------------------|---|---|
| (٧) = (٣) - (٥)  | (٨)  | (٦) = (٤) - (٥)  | (٥)   | (٤)   | (٣)   | (٢)                    | (١)   |   |
| ٢,٠١٣,٨٦٤  | ١٣٩  | ١,٦٣٨  | ٩,٨٣٩   | ١١,٤٧٧  | ٢,٠٢٣,٧٠٣   | المرحلة الأولى         |   |   |
| ٩٧٦,٣٩٩  | ٩٦٨  | (١٦,٠١٢)   | ٢١,٦٠٤  | ٥,٥٩٢   | ٩٩٨,٠٠٣   | المرحلة الثانية        |   |   |
| ٢٥,٦٩٤   | ١٢,٣٠٩   | (٢,٨١٦)  | ٢٧,١٩٨  | ٢٤,٣٨٢  | ٥٢,٨٩٢  | المرحلة الثالثة        |   |   |
| ٣,٠١٥,٩٥٧  | ١٣,٤١٦   | (١٧,١٩٠)   | ٥٨,٦٤١  | ٤١,٤٥١  | ٣,٠٧٤,٥٩٨   |                        | الإجمالي  |   |

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

قروض وسلفيات معاد هيكلتها (وفقاً للإفصاح التوضيحي الصادر عن البنك المركزي العماني) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

| تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ | إجمالي القيمة الدفترية | المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني | المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية للبنك المركزي العماني والمخصص الدولي رقم ٩ | الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً لصافي القيمة الدفترية العماني | الفوائد المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي |
|---|------------------------|---|---|--|--|
| (٢)   | (٣)                    | (٤)   | (٥)   | (٦)=(٤)-(٥)  | (٧)=(٣)-(٥)                                |
| المرحلة الأولى  | ريال عُمانى بالآلاف    | ريال عُمانى بالآلاف                               | ريال عُمانى بالآلاف   | ريال عُمانى بالآلاف  | ريال عُمانى بالآلاف                        |
| ٤٢,٢٦٣  | ٤٢٣                    | ٩١٦   | (٤٩٣)   | ٤١,٣٤٧   | -  |
| ٣٥,٠٠٣  | ٣٥٠                    | ١,٣٩١   | (١,٠٤١)   | ٣٣,٦١٢   | -  |
| ١,٢٨٠   | ٢٥٠                    | ٢٦٥   | (١٥)  | ١,٠١٥  | ٢٠   |
| ٧٨,٥٤٦  | ١,٠٢٣                  | ٢,٥٧٢   | (١,٥٤٩)   | ٧٥,٩٧٤   | ٢٠   |
| -   | -                      | -   | -   | -  | -  |
| -   | -                      | -   | -   | -  | -  |
| ١٦,٨٤٢  | ١٠,٨٤١                 | ١٠,٠٨٨  | ٧٥٣   | ٦,٧٥٤  | ٩٠٥  |
| ١٦,٨٤٢  | ١٠,٨٤١                 | ١٠,٠٨٨  | ٧٥٣   | ٦,٧٥٤  | ٩٠٥  |
| ٤٢,٢٦٣  | ٤٢٣                    | ٩١٦   | (٤٩٣)   | ٤١,٣٤٧   | -  |
| ٣٥,٠٠٣  | ٣٥٠                    | ١,٣٩١   | (١,٠٤١)   | ٣٣,٦١٢   | -  |
| ١٨,١٢٢  | ١١,٠٩١                 | ١٠,٣٥٣  | ٧٣٨   | ٧,٧٦٩  | ٩٢٥  |
| ٩٥,٣٨٨  | ١١,٨٦٤                 | ١٢,٦٦٠  | (٧٩٦)   | ٨٢,٧٢٨   | ٩٢٥  |

قروض وسلفيات معاد هيكلتها (وفقاً للإفصاح التوضيحي الصادر عن البنك المركزي العماني) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

| تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني | تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ | إجمالي القيمة الدفترية | المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني | المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ | الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به | صافي القيمة الدفترية | الفوائد المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني |
|---|---|------------------------|---|---|---|----------------------|--|
| (٢)   | (٣)   | (٤)                    | (٥)   | (٦)=(٤)-(٥)   | (٧)=(٣)-(٥)   | (٨)                  |  |
| المرحلة الأولى                                  | ريال عُمانى بالآلاف                                     | ريال عُمانى بالآلاف    | ريال عُمانى بالآلاف                               | ريال عُمانى بالآلاف   | ريال عُمانى بالآلاف   | ريال عُمانى بالآلاف  |  |
| ١,٢٧٧   | ١٣  | ١٥                     | (٢)   | ١,٢٦٢   | -   |                      |  |
| ٣٧,٦٢٤  | ٣٧٦   | ١,٦٧١                  | (١,٢٩٥)   | ٣٥,٩٥٣  | -   |                      |  |
| ١٧,٢٨٩  | ١٠,٠٩٥  | ١٠,٨٥٨                 | (٧٦٣)   | ٦,٤٣١   | ٦٥٢   |                      |  |
| ٥٦,١٩٠  | ١٠,٤٨٤  | ١٢,٥٤٤                 | (٢,٠٦٠)   | ٤٣,٦٤٦  | ٦٥٢   |                      |  |



## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

## القيمة الدفترية للاستثمارات المالية

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١   | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠     | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠     |
|--|--------------------|--------------------|
| ريال عُمان بالآلاف   | ريال عُمان بالآلاف | ريال عُمان بالآلاف |
| استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |                    |                    |
| ٥٢٢,١١٢  | ١٩٦,٧٢٣            | ٤١٥,٥٤٧            |
| ٧٧,٥٤٧   | ٦٨,٣٢٧             | ٦٧,٦٧٠             |
| ٢٠٠  | ٢٥٠                | ٢٠٠                |
| ٥٩٩,٨٥٩  | ٢٦٥,٣٠٠            | ٤٨٣,٤١٧            |
| استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |                    |                    |
| ١٧   | ٢,٠٦٠              | ١٥٢                |
| ٥٩٩,٨٧٦  | ٢٦٧,٣٦٠            | ٤٨٣,٥٦٩            |
| الإجمالي   |                    |                    |

## ١١ أصول أخرى

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١     | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠     | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠     |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عُمان بالآلاف | ريال عُمان بالآلاف | ريال عُمان بالآلاف |
| ٢١,٦١٢             | ٢٢,٥٩٧             | ٢٢,١٤٩             |
| (١٠٦)              | (١٦٨)              | (١٦٧)              |
| ٢١,٥٠٦             | ٢٢,٤٢٩             | ٢١,٩٨٢             |
| ٦٢٩                | ٣٤٠                | ٤٠٨                |
| ٢,٧٨٥              | ٣,٠٩٠              | ٣,١٨٠              |
| ١,٩٥٢              | ٤,٣٤٥              | ٤٧١                |
| ٢٦,٨٧٢             | ٣٠,٢٠٤             | ٢٦,٠٤١             |
| الإجمالي           |                    |                    |

## ١٢ أصول غير ملموسة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١     | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠     | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠     |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عُمان بالآلاف | ريال عُمان بالآلاف | ريال عُمان بالآلاف |
| -                  | ٣,٥٩٤              | ٥,٠٢٥              |
| -                  | (١,٢٠١)            | (١,٢٢٧)            |
| -                  | -                  | (٣,٧٩٨)            |
| -                  | ٢,٣٩٣              | -                  |
| الإجمالي           |                    |                    |

## ١٣ ممتلكات ومعدات

تمت إضافة ممتلكات ومعدات بمبلغ ١,٣ مليون ريال عماني خلال الفترة (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٢,١ مليون ريال عماني). كانت قيمة الممتلكات والمعدات التي تم استبعادها خلال الفترة ٠,٥ مليون ريال عماني (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١,٨ مليون ريال عماني).

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

## ١٤ ودائع من العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١      |                          |
|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|
| ريال عُمانى بالألاف | ريال عُمانى بالألاف | ريال عُمانى بالألاف |                          |
| ٨٩٣,٧٥٨             | ١,٠٠٨,٥٢٦           | ٩٩٥,٣٨٦             | فيما يلي تفاصيل الودائع: |
| ٤١٦,٢٨٦             | ٤٢٠,٣٢٥             | ٤٠٩,١٧٨             | حسابات جارية وتحت الطلب  |
| ٥٩١,٥٣٣             | ٤٨٩,٧٥٩             | ٥٠٥,٢٠١             | حسابات توفير             |
| ٤,١٩٤               | ٤,٦٣٨               | ٤,١٥٣               | ودائع لأجل               |
| ١,٩٠٥,٧٧١           | ١,٩٢٣,٢٤٨           | ١,٩١٣,٩١٨           | أخرى                     |
|                     |                     |                     | <b>الإجمالي</b>          |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١      |                 |
|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------|
| ريال عُمانى بالألاف | ريال عُمانى بالألاف | ريال عُمانى بالألاف |                 |
| ٧٢٨,٨٠٧             | ٧١٠,٨٩٩             | ٧١٧,٥٤٢             | ٦-٠ أشهر        |
| ٢٦٤,١١٦             | ٢٦٧,٥٦٦             | ٢٥٧,٧٦٨             | ٦-١٢ شهراً      |
| ١٦٧,١١٥             | ٢٠١,١٢٤             | ٣٨٥,٦٣٦             | ١-٣ سنوات       |
| ٣٩١,٦٠٩             | ٣٧٦,١٢١             | ١٦٩,٣٦٥             | ٣-٥ سنوات       |
| ٣٥٤,١٢٤             | ٣٦٧,٥٣٨             | ٣٨٣,٦٠٧             | أكثر من ٥ سنوات |
| ١,٩٠٥,٧٧١           | ١,٩٢٣,٢٤٨           | ١,٩١٣,٩١٨           | <b>الإجمالي</b> |

فيما يلي فئات معدلات الفائدة على الودائع:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١      |                 |
|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------|
| ريال عُمانى بالألاف | ريال عُمانى بالألاف | ريال عُمانى بالألاف |                 |
| ١,٤٩٢,٩١٠           | ١,٥٢٩,٨٦٦           | ١,٤٩٩,٣٠٤           | ٢-٠%            |
| ٤١٢,٨٦١             | ٣٩٣,٣٨٢             | ٤١٤,٦١٤             | ٢-٥%            |
| ١,٩٠٥,٧٧١           | ١,٩٢٣,٢٤٨           | ١,٩١٣,٩١٨           | <b>الإجمالي</b> |

## ١٥ التزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١      |   |
|---------------------|---------------------|---------------------|---|
| ريال عُمانى بالألاف | ريال عُمانى بالألاف | ريال عُمانى بالألاف |   |
| ١,٣٨٩               | ١,٤٤٠               | ١,٤٥٥               | التزام منافع التقاعد  |
| ٣,٢٠٨               | ٢,٣٩٠               | ٢,٨٥٧               | التزامات بموجب عقود الإيجار التمويلي                                    |
| ٢٢,١٤٩              | ٢٢,٥٩٧              | ٢١,٦١٢              | أوراق قبول  |
| ٤٤٦                 | ٤٧٩                 | ٣٩٥                 | مخصصات  |
| ٤,٥٨٠               | ٣,٤٥٧               | ٢,٩٣٥               | خسائر ائتمانية متوقعة على التعرض خارج الميزانية العمومية وارتباطات أخرى |
| ٤,٩٧٣               | ٤,٣٦٧               | ٥,٢٧٧               | مستحقات وإيرادات مؤجلة  |
| ١٣,٢٧٢              | ١٧,٠٣٢              | ١٠,١١٤              | أخرى  |
| ٥٠,٠١٧              | ٥١,٧٦٢              | ٤٤,٦٤٥              | <b>الإجمالي</b>   |

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

## ١٦ التزامات عرضية وارتباطات ومشتقات

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١                                   | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠     | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠     |
|--|--------------------|--------------------|
| ريال عُمان بالآلاف                               | ريال عُمان بالآلاف | ريال عُمان بالآلاف |
| ٤٨٠,٥١٢  | ٥٦٥,٣٧١            | ٥٢٢,١٥٠            |
| التزامات غير مسحوبة وقابلة للإلغاء بدون شروط*    |                    |                    |
| ٨٦,٩١٣   | ٧٠,٣٧٦             | ٦١,٤٣٨             |
| التزامات غير مسحوبة وغير قابلة للإلغاء بدون شروط |                    |                    |
| ٩٠,٩٢٢   | ٨٨,٣٢٦             | ١٩٥,٠٦٤            |
| عقود الصرف الأجنبي الأجلة                        |                    |                    |
| ٢٢٢,٩١٥  | ١٦٩,٤٠٠            | ٢٢٢,٩١٥            |
| مقايضات معدلات الفائدة                           |                    |                    |
| ٨٨١,٢٦٢  | ٨٩٣,٤٧٣            | ١,٠٠١,٥٦٧          |

\*الالتزامات غير المسحوبة وقابلة للإلغاء بدون شروط بمبلغ ١٢٥,٦ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٨ مليون ريال عماني) تعتبر جزءاً من التزامات القروض وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، 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.

## ١٧ أساس تقييم الأصول والالتزامات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

تم تحديد القيم العادلة للمشتقات وبعض الاستثمارات المالية باستخدام التسلسل الهرمي التالي لمستويات التقييم:

يقيس البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية هذه المدخلات المستخدمة في وضع القياسات:

المستوى ١: سعر السوق المدرج (غير المعدل) في السوق النشط للقيم العادلة للأصول والالتزامات المالية التي يتم تداولها في الأسواق النشطة والتي تستند على أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار الوسطاء.

المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات قابلة للملاحظة، سواء كانت مباشرة (كأسعار) أو غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات المقيّمة باستخدام: أسعار الأسواق المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة والأسعار المدرجة للأدوات المماثلة أو المشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة، أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها كافة المدخلات الجوهرية قابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر من بيانات السوق.

المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات جوهرية غير قابلة للملاحظة. وتتضمن هذه الفئة كل الأدوات حيث تشمل أساليب التقييم مدخلات لا تعتمد على بيانات يمكن ملاحظتها ويكون للمدخلات التي لا يمكن ملاحظتها تأثير جوهري على تقييم الأدوات. وتتضمن هذه الفئة أدوات يتم تقييمها اعتماداً على أسعار مدرجة لأدوات مشابهة حيث يلزم القيام بتعديلات جوهرية لا يمكن ملاحظتها أو افتراضات لعكس الفروق بين الأدوات.



## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية بالقيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم.

| أساليب التقييم           |                     |                     |  |  |
|--------------------------|---------------------|---------------------|--|--|
| المستوى ١                | المستوى ٢           | الإجمالي            |  |  |
| ريال عُمانى بالآلاف      | ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف |  |  |
| <b>في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</b> |                     |                     |  |  |
| <b>الأصول</b>            |                     |                     |  |  |
| -                        | ٩,٨٠١               | ٩,٨٠١               |  | مشتقات   |
| ١٨٢,٤٦٥                  | ٤١٧,٣٩٤             | ٥٩٩,٨٥٩             |  | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| -                        | ١٧                  | ١٧                  |  | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |
| <b>الالتزامات</b>        |                     |                     |  |  |
| -                        | ٧٤٦                 | ٧٤٦                 |  | مشتقات   |
| -                        | ٢٣٧,٣٦١             | ٢٣٧,٣٦١             |  | ودائع من عملاء   |
| <b>في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠</b> |                     |                     |  |  |
| <b>الأصول</b>            |                     |                     |  |  |
| -                        | ١٠,٨٠٥              | ١٠,٨٠٥              |  | مشتقات   |
| ١٥٦,٧٤٥                  | ١٠٨,٥٥٥             | ٢٦٥,٣٠٠             |  | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| -                        | ٢,٠٦٠               | ٢,٠٦٠               |  | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |
| <b>الالتزامات</b>        |                     |                     |  |  |
| -                        | ٦٤                  | ٦٤                  |  | مشتقات   |
| -                        | ١٧٧,٢٧٨             | ١٧٧,٢٧٨             |  | ودائع من عملاء   |
| <b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b> |                     |                     |  |  |
| <b>الأصول</b>            |                     |                     |  |  |
| -                        | ١٠,٥٦٩              | ١٠,٥٦٩              |  | مشتقات   |
| ٢٢٥,٦٠٣                  | ٢٥٧,٨١٤             | ٤٨٣,٤١٧             |  | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| -                        | ١٥٢                 | ١٥٢                 |  | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |
| <b>الالتزامات</b>        |                     |                     |  |  |
| -                        | ٤,٣٣٧               | ٤,٣٣٧               |  | مشتقات   |
| -                        | ٢٣٢,٦١٠             | ٢٣٢,٦١٠             |  | ودائع من عملاء   |

**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 استناداً إلى البيانات المشتقة من السوق. تم إدراج تعديلات القيم السوقية للعقود 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 المراجعة الأخيرة للبنك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

## انتقال معدلات الفائدة بين البنوك ("إيبور")

على مدار سنة ٢٠٢١، واصل البنك جهوده لتوفير القدرة على تقديم منتجات جديدة بمعدل فائدة خال من المخاطر تقريباً، وبالتالي يوفر للعملاء بشكل فعال القدرة على الانتقال من المنتجات القائمة على معدل ليبور. نظراً لأن المسؤول عن معدل ليبور، المسؤول الدولي للمعايير المرجعية، قد أكد على تمديد تاريخ النشر لمعظم فترات السداد لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، يركز البنك على الانتقال النشط بعيداً عن تلك التي تنتهي بحلول ١ يناير ٢٠٢٢.

طورت جميع أعمالنا وطبقت بشكل نشط قدرات النظام والتشغيل لمعظم الأسعار البديلة، مثل الأسعار الأساسية أو الأولية، ومنتجات بمعدل فائدة خال من المخاطر خلال سنة ٢٠٢٠ و ٢٠٢١. ونتيجة لذلك، تستمر حالات التعرض لمعدل إيبور التي لها آجال استحقاق ما بعد سنة ٢٠٢١ في الانخفاض، بمساعدة ضغط السوق على تداولات معدل إيبور، وإجراء جميع المعاملات الجديدة بأسعار بديلة ومنتجات بديلة بمعدل فائدة خال من المخاطر، مع تزايد السيولة في السوق.

تجري مناقشات الانتقال بشكل نشط مع العملاء وسوف يقودنا مستوى استعدادهم، والذي يتم تتبعه لضمان التخطيط المناسب للأنشطة التشغيلية التي تحدث في النصف الثاني من سنة ٢٠٢١. بينما ستتم إدارة أنشطة إعادة الجدولة التعاقدية وإعادة الحجز وفقاً لذلك، وكذلك أي متطلبات لتدشين الأحكام الاحتياطية التعاقدية. وقد لا تزال هناك حاجة إلى حلول تشريعية للسماح بانتقال سلس.

يتم تقديم جميع عمليات إعادة التمويل بعد سنة ٢٠٢١ للتخلص من معدلات إيبور على منتجات بأسعار بديلة، وقد التزم البنك بمعالم الصناعة المتعلقة بوقف إصدار قروض جديدة بمعدل إيبور.

الأدوات المالية التي تأثرت بإصلاح معدل إيبور:

| الأدوات المالية التي لم تنتقل بعد إلى معايير مرجعية بديلة، حسب المعيار المرجعي الرئيسي |                            |                        |                    |                            |
|--|----------------------------|------------------------|--------------------|----------------------------|
| الليبور بالدولار الأمريكي  | الليبور بالجنيه الإسترليني | الليبور بالين الياباني | أخرى               |                            |
| ريال عُمان بالآلاف   | ريال عُمان بالآلاف         | ريال عُمان بالآلاف     | ريال عُمان بالآلاف | في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١          |
| ٢١٤,٧٧٤  | -                          | -                      | -                  | الأصول المالية غير المشتقة |
| ١٣٤,٧٥٠  | -                          | -                      | -                  | مبلغ العقد الفرضي المشتق   |
| الأدوات المالية التي لم تنتقل بعد إلى معايير مرجعية بديلة، حسب المعيار المرجعي الرئيسي |                            |                        |                    |                            |
| الليبور بالدولار الأمريكي  | الليبور بالجنيه الإسترليني | الليبور بالين الياباني | أخرى               |                            |
| ريال عُمان بالآلاف   | ريال عُمان بالآلاف         | ريال عُمان بالآلاف     | ريال عُمان بالآلاف | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠          |
| ٢٢٤,٠٤٤  | -                          | -                      | -                  | الأصول المالية غير المشتقة |
| ١٦٩,٠١٥  | -                          | -                      | -                  | مبلغ العقد الفرضي المشتق   |

توفر المبالغ الواردة في الجدول أعلاه مؤشراً على مدى تعرض البنك لمعايير إيبور التي من المقرر استبدالها. المبالغ المتعلقة بالأدوات المالية التي:

- تشير تعاقدياً إلى معيار معدل الفائدة المخطط للانتقال إلى معيار مرجعي بديل.
- لها تاريخ استحقاق تعاقدي بعد التاريخ الذي من المتوقع أن يتوقف فيه معيار معدل الفائدة المرجعي.
- يتم الاعتراف بها في الميزانية العمومية للمجموعة للبنك.

في مارس ٢٠٢١، أعلن المسؤول عن معدل ليبور، المسؤول الدولي للمعايير المرجعية، عن تمديد تاريخ نشر معظم فترات السداد لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣. وستتوقف نشر فترات السداد لمدة أسبوع وشهرين بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. يقلل هذا التغيير من المبالغ المعروضة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ في الجدول أعلاه حيث أن بعض الأدوات المالية المدرجة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ستصل إلى تاريخ استحقاقها التعاقدية قبل تواريخ النشر الممتدة (لم يتم إعادة عرض البيانات المقارنة).

## ١٨ عدم تطابق الأصول والالتزامات

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

| ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠         |                        |                     | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠         |                        |                        | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١         |                        |                        | فترات الاستحقاق |
|------------------------|------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------|
| عدم التطابق            | المساهمين              | الأصول              | عدم التطابق            | المساهمين              | الأصول                 | عدم التطابق            | المساهمين              | الأصول                 |                 |
| ريال عُماني<br>بالآلاف | ريال عُماني<br>بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني<br>بالآلاف | ريال عُماني<br>بالآلاف | ريال عُماني<br>بالآلاف | ريال عُماني<br>بالآلاف | ريال عُماني<br>بالآلاف | ريال عُماني<br>بالآلاف |                 |
| ٣١٥,٥٠٢                | ٨٤٥,٥٠١                | ١,١٦١,٠٠٣           | ٣٧٧,٠٨٦                | ٨٠٤,٧٧٣                | ١,١٨١,٨٥٩              | ٣٨٧,٩٩٦                | ٨٣٠,٧٧١                | ١,٢١٨,٧٦٧              | ٦-٠ أشهر        |
| (١٩٨,٠٥٩)              | ٢٥٦,٩٦١                | ٥٨,٩٠٢              | (٢٢٤,٩٠٩)              | ٢٦٨,٢٥٨                | ٤٣,٣٤٩                 | (١٨٣,٢٤٩)              | ٢٧٢,٧٤٥                | ٨٩,٤٩٦                 | ٦-١٢ شهراً      |
| ١٣٦,٤٠٥                | ١٦٧,١١٥                | ٣٠٣,٥٢٠             | ٨٣,٢٤٢                 | ٢٠١,١٢٤                | ٢٨٤,٣٦٦                | (١١٥,٠٣٠)              | ٣٨٥,٦٣٦                | ٢٧٠,٦٠٦                | ١-٣ سنوات       |
| (١٧٢,٥٦٤)              | ٣٩١,٦٠٩                | ٢١٩,٠٤٥             | (١٩١,٧٨٠)              | ٣٧٦,١٢١                | ١٨٤,٣٤١                | ١٣٠,٨٩٣                | ١٦٩,٣٦٥                | ٣٠٠,٢٥٨                | ٣-٥ سنوات       |
| (٨١,٢٨٤)               | ٦٩٤,٤٠١                | ٦١٣,١١٧             | (٤٣,٦٣٩)               | ٧٠٧,٤٣٥                | ٦٦٣,٧٩٦                | (٢٢٠,٦١٠)              | ٧١٣,٦١٠                | ٤٩٣,٠٠٠                | أكثر من ٥ سنوات |
| -                      | ٢,٣٥٥,٥٨٧              | ٢,٣٥٥,٥٨٧           | -                      | ٢,٣٥٧,٧١١              | ٢,٣٥٧,٧١١              | -                      | ٢,٣٧٢,١٢٧              | ٢,٣٧٢,١٢٧              | الإجمالي        |

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

## ١٩ التعرض لمخاطر الائتمان

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠   | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠   | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١   | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١   | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠   | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |
|--|--|--|--|--|----------------|----------------|----------------|
| إجمالي القيمة<br>الدفترية /<br>الاسمية<br>مخصص<br>الخسائر<br>الائتمانية<br>المتوقعة<br>ريال عماني<br>بالآلاف | إجمالي القيمة<br>الدفترية /<br>الاسمية<br>مخصص<br>الخسائر<br>الائتمانية<br>المتوقعة<br>ريال عماني<br>بالآلاف | إجمالي القيمة<br>الدفترية /<br>الاسمية<br>مخصص<br>الخسائر<br>الائتمانية<br>المتوقعة<br>ريال عماني<br>بالآلاف | إجمالي القيمة<br>الدفترية /<br>الاسمية<br>مخصص<br>الخسائر<br>الائتمانية<br>المتوقعة<br>ريال عماني<br>بالآلاف | نقدية وأرصدة لدى البنك<br>المركزي  | ٢٢٠,٧٢٦        | ٤٢١,٠٨١        | ١٦٦,٥٩٨        |
| (٢٤١)  | (٣٦٧)  | (١٨٠)  | (١٨٠)  | مستحق من البنوك  | ٢٢٧,٦١٨        | ٢٤١,٢٠٢        | ١٧٢,٨٤٠        |
| (١٧٠)  | (٢٥٣)  | (٢٨)   | (٢٨)   | قروض وسلفيات للعملاء   |                |                |                |
|  |  |  |  | - الثروة والخدمات<br>المصرفية الفردية                                    | ٤٤٧,٤٢٩        | ٤٦٣,١٨٥        | ٤٤١,٩٨١        |
| (٩,٥٧٠)  | (٩,٩٧٠)  | (٩,١٣٩)  | (٩,١٣٩)  | - الخدمات المصرفية<br>للشركات  | ٩٦٨,٨٢٥        | ٩٤٩,٣٣٥        | ٩٧٢,٤٩٨        |
| (٤٣,١٠٢)   | (٤٤,٠٤٥)   | (٣٣,٠٥٩)   | (٣٣,٠٥٩)   | أصول أخرى  | ٢٢,١٤٩         | ٢٢,٥٩٧         | ٢١,٦١٢         |
| (١٦٧)  | (١٦٨)  | (١٠٧)  | (١٠٧)  | إجمالي مجموع القيمة<br>الدفترية في الميزانية<br>العمومية                 | ١,٨٨٦,٧٤٧      | ٢,٠٩٧,٤٠٠      | ١,٧٧٥,٥٢٩      |
| (٥٣,٢٥٠)   | (٥٤,٨٠٣)   | (٤٢,٥١٣)   | (٤٢,٥١٣)   | قروض وارتباطات أخرى<br>متعلقة بالائتمان                                  | ٦٩١,٢١٨        | ٦٥٤,٦٨٢        | ٦٥٩,٧٠٥        |
| (٤,٥٨٠)  | (٣,٤٥٧)  | (٢,٩٣٥)  | (٢,٩٣٥)  | إجمالي القيمة الاسمية<br>خارج الميزانية العمومية                         | ٦٩١,٢١٨        | ٦٥٤,٦٨٢        | ٦٥٩,٧٠٥        |
| (٤,٥٨٠)  | (٣,٤٥٧)  | (٢,٩٣٥)  | (٢,٩٣٥)  | مذكرة مخصص<br>الخسائر<br>الائتمانية<br>المتوقعة<br>ريال عماني<br>بالآلاف |                |                |                |
|  |  |  |  | مذكرة مخصص<br>الخسائر الائتمانية<br>المتوقعة<br>ريال عماني<br>بالآلاف    |                |                |                |
|  |  |  |  | القيمة العادلة<br>ريال عماني<br>بالآلاف                                  |                |                |                |
|  |  |  |  | القيمة العادلة<br>ريال عماني<br>بالآلاف                                  |                |                |                |
|  |  |  |  | استثمارات مالية بالقيمة<br>العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الأخر         | ٤٨٣,٢١٧        | ٢٦٥,٠٥٠        | ٥٩٩,٦٥٩        |
| (٨١١)  | (١,١١٩)  | (٦٦٧)  | (٦٦٧)  |  |                |                |                |

## ٢٠ رأس المال

يتقسم رأس مال البنك إلى ٢,٠٠٠,٣١٢,٧٩٠ سهماً مدفوعاً بالكامل بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ٢,٠٠٠,٣١٢,٧٩٠ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد). يبلغ رأس المال المصرح به للبنك ٧,٥٠٠ مليون سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - 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 ٢٠٢١ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | إتش إس بي سي الشرق الأوسط القابضة بي في |
|----------------|----------------|----------------|---|
| عدد الأسهم     | عدد الأسهم     | عدد الأسهم     |   |
| ١,٠٢٠,١٥٩,٥٢٣  | ١,٠٢٠,١٥٩,٥٢٣  | ١,٠٢٠,١٥٩,٥٢٣  |   |

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

## ٢١ الاحتياطات

## (أ) احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية في سلطنة عمان، تُخصَّص سنوياً ١٠% من أرباح السنة لحساب الاحتياطي القانوني حتى يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي ما يعادل ثلث رأس مال البنك المدفوع، وهذا 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.

## ٢٢ 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، والكيانات المسيطر 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، ومن ضمنهم أعضاء مجلس الإدارة في البنك.

يمكن أن يكون 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. إن أفراد العائلة لفرد ما هم أولئك الذين من المتوقع أن يكون لهم تأثير أو أن يتأثروا بذلك الشخص في تعاملاتهم مع البنك.

يدخل البنك في سياق عمله الاعتيادي في معاملات مع شركات أخرى تابعة لـ إنتش إس بي سي مثل الخدمات المصرفية والتشغيلية. وعلى وجه الخصوص، ومن منطلق كون البنك عضواً في واحدة من أكبر مؤسسات الخدمات المالية على مستوى العالم، يشارك البنك في الخبرات والاقتصاديات الكبيرة المقدمة من مجموعة إنتش إس بي سي ويقدم ويستلم خدمات أو يدخل في معاملات مع عدد من شركات مجموعة إنتش إس بي سي، بما في ذلك المشاركة في تكلفة تطوير المنصات التكنولوجية المستخدمة في جميع أنحاء العالم والاستفادة من العقود العالمية للإعلانات وأبحاث التسويق والتدريب وغيرها من المجالات التشغيلية. وتتم هذه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط تماثل تلك المعروضة للأطراف غير ذات العلاقة.

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

| الشركة الأم<br>ريال عُمانى<br>بالآلاف | علاقة بالمجموعة<br>ريال عُمانى<br>بالآلاف | الأعضاء<br>ريال عُمانى<br>بالآلاف | آخرون<br>ريال عُمانى<br>بالآلاف | الإجمالي<br>ريال عُمانى<br>بالآلاف |
|---------------------------------------|---|-----------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١                        |   |                                   |                                 |                                    |
| -                                     | -   | ٥٤٧                               | ٩٣,٥٨٠                          | ٩٤,١٢٧                             |
| -                                     | ٤,٣٢٢                                     | ٤٥٤                               | ١٢,٩١٧                          | ١٧,٦٩٣                             |
| -                                     | ١٦٠,٧١٣                                   | -                                 | ٧,٣٢١                           | ١٦٨,٠٣٤                            |
| -                                     | -   | -                                 | ٢٠٧                             | ٢٠٧                                |
| -                                     | ٤٠,٥٤٠                                    | -                                 | -                               | ٤٠,٥٤٠                             |
| -                                     | ١٦,٣٦٥                                    | -                                 | -                               | ١٦,٣٦٥                             |
| -                                     | ٥٦,٥٣٦                                    | -                                 | -                               | ٥٦,٥٣٦                             |
| للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١     |   |                                   |                                 |                                    |
| -                                     | (١٧٩)                                     | -                                 | -                               | (١٧٩)                              |
| -                                     | (١٣,٥٤٧)                                  | (٢٣)                              | (٤٥٨)                           | (١٤,٠٢٨)                           |

\* يشتمل المستحق إلى البنوك على أرصدة فوسترو بقيمة ١٣,٩ مليون ريال عماني من شركات تابعة لـ إنتش إس بي سي واستحقاق بقيمة ٢,٤ مليون ريال عماني لمصرفات مستحقة الدفع إلى شركات تابعة لـ إنتش إس بي سي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

\*\* يشمل صافي إيرادات الرسوم مصرفات رسوم بقيمة ٠,٤ مليون ريال عماني متكبدة على التعويض المستلم كضمان من شركات تابعة لـ إنتش إس بي سي.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

| الشركة الأم                       | كيانات أخرى ذات علاقة بالمجموعة | الأعضاء             | آخرون               | الإجمالي            |
|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| ريال عُمانى بالآلاف               | ريال عُمانى بالآلاف             | ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠                    |                                 |                     |                     |                     |
| -                                 | -                               | ٣٤٢                 | ١٠٤,٠٢٨             | ١٠٤,٣٧٠             |
| -                                 | ٢,٨٨٦                           | ٤٥٤                 | ١٨,٥٦٢              | ٢١,٩٠٢              |
| -                                 | ١٤٧,١٤٨                         | -                   | ١١,٦٢٦              | ١٥٨,٧٧٤             |
| -                                 | -                               | -                   | ٨٠١                 | ٨٠١                 |
| -                                 | ٥٣,٧٦١                          | -                   | -                   | ٥٣,٧٦١              |
| -                                 | ٢١,٧٠٨                          | -                   | -                   | ٢١,٧٠٨              |
| -                                 | ٩٤,٨٨٨                          | -                   | -                   | ٩٤,٨٨٨              |
| الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ |                                 |                     |                     |                     |
| -                                 | (٣٥٦)                           | -                   | -                   | (٣٥٦)               |
| -                                 | (١٠,٩٠٤)                        | (١٥)                | (٩١٦)               | (١١,٨٣٥)            |
| -                                 | -                               | -                   | (٥)                 | (٥)                 |

\*يشتمل المستحق إلى البنوك على أرصدة فوسترو بقيمة ١٨,٩ مليون ريال عماني من شركات تابعة لـ إنتش إس بي سي واستحقاق بقيمة ٢,٧ مليون ريال عماني لمصرفات مستحقة الدفع إلى شركات تابعة لـ إنتش إس بي سي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

\*\*يشمل صافي إيرادات الرسوم مصرفات رسوم بقيمة ٠,٦ مليون ريال عماني متكبدة على التعويض المستلم كضمان من شركات زميلة في مجموعة إنتش إس بي سي.

| الشركة الأم           | كيانات أخرى ذات علاقة بالمجموعة | الأعضاء             | آخرون               | الإجمالي            |
|-----------------------|---------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| ريال عُمانى بالآلاف   | ريال عُمانى بالآلاف             | ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |                                 |                     |                     |                     |
| -                     | -                               | ٣٨٥                 | ٨٩,٤٠٢              | ٨٩,٧٨٧              |
| -                     | ٢,٨٧٧                           | ٣٨٦                 | ١١,٢٣٦              | ١٤,٤٩٩              |
| -                     | ١٤٣,١٩٨                         | -                   | ١٤,٦٠٠              | ١٥٧,٧٩٨             |
| -                     | -                               | -                   | ٩٩٠                 | ٩٩٠                 |
| -                     | ٦٧,٨٢٥                          | -                   | -                   | ٦٧,٨٢٥              |
| -                     | ٢٠,٨٣٢                          | -                   | -                   | ٢٠,٨٣٢              |
| -                     | ٧١,٥٢١                          | -                   | -                   | ٧١,٥٢١              |

\*يشتمل المستحق إلى البنوك على أرصدة فوسترو بقيمة ١٧,٤ مليون ريال عماني وقروض بقيمة لا شيء من شركات تابعة لـ إنتش إس بي سي واستحقاق بقيمة ٣,٤ مليون ريال عماني لمصرفات مستحقة الدفع إلى شركات تابعة لـ إنتش إس بي سي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

أبرم البنك المعاملات التالية مع الشركات التابعة لـ إنتش إس بي سي علماً بأن العملاء الأساسيين لهذه المعاملات لم يكونوا أطرافاً ذات علاقة.

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠      | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠      |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف |
| ٤٨,١٢٥              | -                   | -                   |
| -                   | ١٢٧,٨٢٠             | ١٢٧,٨٢٠             |
| -                   | ٥٨٢                 | ٥٨٢                 |

تحمل قروض وسلفيات الأطراف ذات العلاقة فائدة بمعدلات تتراوح بين ٣% و ٧% سنوياً (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: بين ٤,٧% و ٥,٢% سنوياً). وتحمل ودائع الأطراف ذات العلاقة فائدة بمعدلات تتراوح بين ٠,١% و ٠,٦٥% سنوياً (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: بين ٠,٧% و ٠,٧% سنوياً).

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

## تعويضات موظفي الإدارة العليا

| فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |                                     |
|---|---|-------------------------------------|
| ريال عُمانى بالآلاف                         | ريال عُمانى بالآلاف                         |                                     |
| ١,٣٤٢                                       | ١,١٢٣                                       | أجور ورواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل |
| ٦٩  | ٧٣  | منافع ما بعد التوظيف                |
| ١,٤١١                                       | ١,١٩٦                                       | الإجمالي                            |

## ٢٣ القطاعات التشغيلية

تمت مناقشة العوامل المستخدمة لتحديد القطاعات التي يتم التقرير عنها لدى البنك في الإيضاح ١-٢ (و).

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١            |                                  |                                    |                     |                     |
|---------------------------|----------------------------------|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| الخدمات المصرفية التجارية | الثروة والخدمات المصرفية الفردية | الخدمات المصرفية العالمية والأسواق | مركز خدمات الشركات  | الإجمالي            |
| ريال عُمانى بالآلاف       | ريال عُمانى بالآلاف              | ريال عُمانى بالآلاف                | ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف |
|                           |                                  |                                    |                     |                     |
| ١٠,٤٦٠                    | ١٨,٥٩٤                           | ٩,١٨٥                              | (١٧٨)               | ٣٨,٠٦١              |
| ٩٥٨                       | ١,٦٥٨                            | (٢,٧٧٩)                            | ١٦٣                 | -                   |
| ١١,٤١٨                    | ٢٠,٢٥٢                           | ٦,٤٠٦                              | (١٥)                | ٣٨,٠٦١              |
| ٢,٢٤٦                     | ٢,١٢٥                            | ٢,٧٧٧                              | (١١٠)               | ٧,٠٣٨               |
| ١,١٦١                     | ١,٠٩٧                            | ٢,٥٠٨                              | -                   | ٤,٧٦٦               |
| ١٣١                       | (٩)                              | (٩٩)                               | ١٦                  | ٣٩                  |
| ١٤,٩٥٦                    | ٢٣,٤٦٥                           | ١١,٥٩٢                             | (١٠٩)               | ٤٩,٩٠٤              |
| ٢,٨٣٤                     | (٥٣٤)                            | ٤,٦٦٨                              | -                   | ٦,٩٦٨               |
| ١٧,٧٩٠                    | ٢٢,٩٣١                           | ١٦,٢٦٠                             | (١٠٩)               | ٥٦,٨٧٢              |
| (٨,٧٠١)                   | (٢٢,٦٩٢)                         | (٥,٢٥١)                            | (٣,٣٠٣)             | (٣٩,٩٤٧)            |
| ٩,٠٨٩                     | ٢٣٩                              | ١١,٠٠٩                             | (٣,٤١٢)             | ١٦,٩٢٥              |
| ١,٠٤٧,٣٥٠                 | ٦٣٦,٤٠٩                          | ٥٨٦,٣١٨                            | ١٠٢,٠٥٠             | ٢,٣٧٢,١٢٧           |
| ٨٧٤,٩٥٠                   | ٦١١,٥٠٤                          | ٥٢٢,٤٣٥                            | ٢٢,٢٠٢              | ٢,٠٣١,٠٩١           |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠            |                                  |                                    |                     |                     |
| الخدمات المصرفية التجارية | الثروة والخدمات المصرفية الفردية | الخدمات المصرفية العالمية والأسواق | مركز خدمات الشركات  | الإجمالي            |
| ريال عُمانى بالآلاف       | ريال عُمانى بالآلاف              | ريال عُمانى بالآلاف                | ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف |
| ١,٠٨٢,٠٦٤                 | ٦٢٦,٠٥٧                          | ٥٤١,٣١٣                            | ١٠٦,١٥٣             | ٢,٣٥٥,٥٨٧           |
| ١,٠٠٣,٩٤٦                 | ٦٢٠,٥٨٨                          | ٣٨١,٣١٦                            | ٢٢,٢٥١              | ٢,٠٢٨,١٠١           |

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠  |                     |                                    |                          |                           |
|---|---------------------|------------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| الإجمالي  | مركز خدمات الشركات  | الخدمات المصرفية العالمية والأسواق | الخدمات المصرفية الفردية | الخدمات المصرفية التجارية |
| ريال عُمانى بالآلاف   | ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف                | ريال عُمانى بالآلاف      | ريال عُمانى بالآلاف       |
| ٤١,٥٤٠  | (٢٩٩)               | ١٢,٣١٧                             | ٢٠,٦٣٠                   | ٨,٨٩٢                     |
| -   | ٧٣                  | (٤,٢٥٨)                            | ١,٠٢٤                    | ٣,١٦١                     |
| ٤١,٥٤٠  | (٢٢٦)               | ٨,٠٥٩                              | ٢١,٦٥٤                   | ١٢,٠٥٣                    |
| ٦,١٥٢   | (١١٠)               | ٢,٣٤٧                              | ٢,٠٤٣                    | ١,٨٧٢                     |
| ٧,١٧٦   | -                   | ٣,٠٨٩                              | ١,٦٢١                    | ٢,٤٦٦                     |
| 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 - بالصافي  |                     |                                    |                          |                           |
| 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   |                     |                                    |                          |                           |

## ٢٤ 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 ويُقدم تقرير عنها إلى البنك المركزي العُماني. ويتوجب على البنك الاحتفاظ بالحد الأدنى من نسبة كفاية رأس المال وهو ١٢,٢٥٪ بما في ذلك حاجز المحافظة على رأس المال لسنة ٢٠٢١ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١٢,٢٥٪ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٢,٢٥٪) وفقاً للإرشادات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العُماني.

علو على ما ورد أعلاه، أصدر البنك المركزي العُماني التوجيه في ٣ يونيو ٢٠٢٠ فيما يتعلق بفيروس "كوفيد-١٩" - إجراءات البنك المركزي العُماني وتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ حيث قدم البنك المركزي العُماني "إجراءات احترازية" بموجب ترتيبات التعديل المرحلية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية المحسوبة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لإضافتها كجزء من رأس المال التنظيمي بموجب الفئة ٢.

بناء على ذلك، يجب الاستمرار في إضافة ١٠٠٪ من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى إلى رأس المال الفئة ٢. بالنسبة للمرحلة الثانية، ستستمر الخسائر الائتمانية المتوقعة لسنة الأساس (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩)، في الحصول على ترتيب الترخيص التدريجي المبكر (أي ٤٠٪ لسنة ٢٠٢٠ و ٢٠٪ لسنة ٢٠٢١) والخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية الإضافية من سنة ٢٠٢٠، والتي ستتم إضافتها مرة أخرى بنسبة ١٠٠٪ في سنة ٢٠٢٠ والتخلص التدريجي بحلول ٢٠٢٤ (أي ٨٠٪ لسنة ٢٠٢١).

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١                        | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠      | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠      |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| ريال عُمانى بالآلاف                   | ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف |
| ٣٢١,٢٦٠                               | ٣٢٥,١٠٢             | ٣٢١,٠٧٢             |
| ١٢,٠٠٨                                | ٢٤,٠٠٣              | ٢٢,٦٠٠              |
| ٣٣٣,٢٦٨                               | ٣٤٩,١٠٥             | ٣٤٣,٦٧٢             |
| ١,٥٥٧,٧٠٩                             | ١,٦٣٥,١٣٨           | ١,٦٤٧,٧٤٨           |
| ٢٠,٦٢                                 | ١٩,٨٨               | ١٩,٤٩               |
| ٢١,٣٩                                 | ٢١,٣٥               | ٢٠,٨٦               |
| رأس مال الأسهم العادية / الفئة ١      |                     |                     |
| رأس المال الفئة ٢                     |                     |                     |
| إجمالي رأس المال التنظيمي             |                     |                     |
| أصول مرجحة بالمخاطر                   |                     |                     |
| نسبة رأس مال الأسهم العادية / الفئة ١ |                     |                     |
| إجمالي نسبة رأس المال                 |                     |                     |



## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

إذا لم يطبق البنك الإجراءات الاحترازية كما هو موضح أعلاه، فإن نسبة كفاية رأس المال في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ستكون على النحو التالي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠      | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠      |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف |
| ٣٢١,٢٦٠             | ٣٢٥,١٠٢             | ٣٢١,٠٧٢             |
| ١١,٥٧١              | ١٩,٥٨٧              | ١٨,٤٨١              |
| ٣٣٢,٨٣١             | ٣٤٤,٦٨٩             | ٣٣٩,٥٥٣             |
| ١,٥٥٧,٧٠٩           | ١,٦٣٥,١٣٨           | ١,٦٤٧,٧٤٨           |
| %٢٠,٦٢              | %١٩,٨٨              | %١٩,٤٩              |
| %٢١,٣٧              | %٢١,٠٨              | %٢٠,٦١              |

## ٢٥ النقد وما يماثل النقد

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠      | إيضاحات |
|---------------------|---------------------|---------|
| ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف |         |
| ٧٥                  | -                   | ١٠      |
| ١٩,٠٧٢              | (٦,٩٦٨)             | ٥       |
| ١,٩١٠               | ١,٧٥٢               |         |
| ٥٢٦                 | -                   | ٧       |
| (١٠٧)               | (٢١٠)               |         |
| ١٥٣                 | ١٦١                 |         |
| ٣٨                  | ٤                   |         |
| ٢١,٦٦٧              | ٥,٢٦١               |         |

## ٢٥ (ب) التغيير في الأصول التشغيلية

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠      | إيضاحات |
|---------------------|---------------------|---------|
| ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف |         |
| (١,٨٧٥)             | ١٢٥,١٥٧             |         |
| -                   | -                   |         |
| (٧٦٤)               | ٤,٠٩٠               |         |
| ١٢٩,٢٤٧             |                     |         |

## ٢٥ (ج) التغيير في الالتزامات التشغيلية

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠      | إيضاحات |
|---------------------|---------------------|---------|
| ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف |         |
| ٨,١٤٧               | (١٤٨,٢٠٩)           |         |
| -                   | -                   |         |
| (٩,٠٤٧)             | (١٢,٣١٠)            |         |
| (٩٠٠)               | (١٦٠,٥١٩)           |         |

٢٥ (د) تسوية مكونات النقد وما يماثل النقد مع البنود المقابلة المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير المدققة) مبينة أدناه:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠      | إيضاحات |
|---------------------|---------------------|---------|
| ريال عُمانى بالآلاف | ريال عُمانى بالآلاف |         |
| ١٦٦,٤١٨             | ٤٢٠,٧١٤             |         |
| ١٧٢,٨١٢             | ٢٤٠,٩٤٩             |         |
| ٤٥٧,١٧٦             | ١٩٦,٧٢٣             |         |
| (٦٥,٣٠٤)            | (٤٣,٤٤٤)            |         |
| ٧٣١,١٠٢             | ٨١٤,٩٤٢             |         |

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

## نسبة تغطية السيولة ٢٦

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). يتم 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 ١٠٠٪ لسنة ٢٠٢١ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١٠٠٪) وفقاً للإرشادات المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العُماني. بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة للبنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ما نسبته ٢٢٥٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ - ٢٠٠٪).

الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١                     |                                      |  |
|------------------------------------|--------------------------------------|--|
| إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط*)   | إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط*) |  |
| ريال عُمانى بالآلاف                | ريال عُمانى بالآلاف                  |  |
| <b>الأصول السائلة عالية الجودة</b> |                                      |  |
| ٦٤٥,٨٥٣                            | -                                    | ١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة   |
| <b>التدفقات النقدية الصادرة</b>    |                                      |  |
| ٤٦,٠٦٠                             | ٦١٤,٣٤٥                              | ٢ ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:                              |
| ١٥,٦١٤                             | ٣٠٩,٨٨٧                              | ٣ - ودائع مستقرة   |
| ٣٠,٤٤٦                             | ٣٠٤,٤٥٨                              | ٤ - ودائع أقل ثباتاً   |
| ٤١٣,٦٤٦                            | ٩٤١,٨٥٨                              | ٥ تمويل شركات غير مضمون، ومنه:   |
| -                                  | -                                    | ٦ - ودائع تشغيلية (كافة الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة |
| ٤١٣,٦٤٦                            | ٩٤١,٨٥٨                              | ٧ - ودائع غير تشغيلية (كافة الأطراف المقابلة)                                |
| -                                  | -                                    | ٨ - دين غير مضمون  |
| -                                  | -                                    | ٩ تمويل شركات مضمون  |
| ٨,٢٠٥                              | ٨٣,٢٤٤                               | ١٠ متطلبات إضافية، ومنها   |
| -                                  | -                                    | ١١ - تدفقات صادرة تتعلق بالتعرضات للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى          |
| -                                  | -                                    | ١٢ - تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين                       |
| ٨,٢٠٥                              | ٨٣,٢٤٤                               | ١٣ - تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة                                       |
| ٣٩,٠٨٩                             | ٣٩,٠٨٩                               | ١٤ تدفقات نقدية أخرى صادرة   |
| ٥٢,٨٢٦                             | ١,٠٥٦,٥٢٨                            | ١٥ التزامات تمويل محتملة أخرى  |
| ٥٥٩,٨٢٦                            | -                                    | ١٦ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة (١٥+١٠+٥+٢)                               |
| <b>التدفقات النقدية الواردة</b>    |                                      |  |
| -                                  | -                                    | ١٧ إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)  |
| ٢٣٣,٠٢٨                            | ٢٤٦,٢٨٢                              | ١٨ تدفقات نقدية واردة من تعرضات منتظمة السداد بالكامل                        |
| ٣٩,٦١٦                             | ٣٩,٦١٦                               | ١٩ تدفقات نقدية واردة أخرى   |
| ٢٧٢,٦٤٤                            | ٢٨٥,٨٩٨                              | ٢٠ إجمالي التدفقات النقدية الواردة (١٩+١٨+١٧)                                |
| ٦٤٥,٨٥٣                            | -                                    | ٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة  |
| ٢٨٧,١٨٢                            | -                                    | ٢٢ إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة (٢٠-١٦)                              |
| ٢٢٥٪                               | -                                    | ٢٣ نسبة تغطية السيولة (٢٢ / ٢١)  |

\* المتوسط البسيط للملاحظات اليومية على مدار فترة ثلاثة أشهر سابقة (يوليو - سبتمبر ٢٠٢١).

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

## نسبة صافي التمويل الثابت ٢٧

فيما يتعلق بنسبة صافي التمويل الثابت، يتم الاسترشاد بالبنك المركزي العُماني من خلال التعميم رقم ب م ١١٤٧ (الإرشادات حول نسبة صافي التمويل الثابت والإيضاحات حول نسبة صافي التمويل الثابت). يتم احتساب نسبة صافي التمويل الثابت على فترات شهرية ويُقدم تقرير عنها إلى البنك المركزي العُماني. يبلغ الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل الثابت ١٠٠٪. ودخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. بلغت نسبة صافي التمويل الثابت للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ما نسبته ١٤٨,٨٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ - ١٤٨٪).

الإفصاح عن نسبة صافي التمويل الثابت للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١:

| عناصر التمويل الثابت المتاح         |  | القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية |                     |                     |                     |
|-------------------------------------|--|---|---------------------|---------------------|---------------------|
|                                     |  | ٦ أشهر إلى  |                     |                     |                     |
|                                     |  | دون استحقاق                                       | > ٦ أشهر            | > سنة واحدة         | ≤ سنة واحدة         |
|                                     |  | ريال عُماني بالآلاف                               | ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف | ريال عُماني بالآلاف |
| ١                                   | رأس المال:   | ٣٥٣,٠٤٣   | -                   | -                   | -                   |
| ٢                                   | رأس المال التنظيمي   | ٣٣٧,٨٠٥   | -                   | -                   | -                   |
| ٣                                   | أدوات رأس المال الأخرى   | ١٥,٢٣٨  | -                   | -                   | -                   |
| ٤                                   | ودائع الأفراد وودائع العملاء من الشركات الصغيرة  | ٥٧٥,٥٠٤   | ١١,٢٩٠              | ٨,٤٣٧               | ٩,٥٧٠               |
| ٥                                   | ودائع مستقرة   | ٣٠٢,٨١٠   | ٨٦                  | ٦٤                  | -                   |
| ٦                                   | ودائع أقل ثباتاً   | ٢٧٢,٦٩٤   | ١١,٢٠٤              | ٨,٣٧٣               | ٩,٥٧٠               |
| ٧                                   | تمويل الشركات:   | ٩٢٣,٣٠٠   | ١٤٣,٥٥٧             | ٢٥,٣٩٧              | ٢٨٢,١٦٨             |
| ٨                                   | ودائع تشغيلية  | ٦٥,٣٠٤  | -                   | -                   | -                   |
| ٩                                   | تمويل شركات آخر  | ٨٥٧,٩٩٦   | ١٤٣,٥٥٧             | ٢٥,٣٩٧              | ٢٨٢,١٦٨             |
| ١٠                                  | الالتزامات بأصول متقابلة متكافئة   | -   | -                   | -                   | -                   |
| ١١                                  | الالتزامات أخرى:   | ٢٨,٥١١  | ٢٥,٧٩١              | ١,٠٠٩               | ٤,١٤٧               |
| ١٢                                  | الالتزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت  | -   | -                   | -                   | -                   |
| ١٣                                  | جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه   | ٢٨,٥١١  | ٢٥,٧٩١              | ١,٠٠٩               | ٤,١٤٧               |
| ١٤                                  | إجمالي التمويل الثابت المتاح   | ١,٧٤١,٧٦٤   |                     |                     |                     |
| <b>عناصر التمويل الثابت المطلوب</b> |  |   |                     |                     |                     |
| ١٥                                  | إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت   | ٢٩,٩٨٣  |                     |                     |                     |
| ١٦                                  | الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية   | ٤٠,٤٦٢  | -                   | -                   | -                   |
| ١٧                                  | القروض المنتظمة والأوراق المالية:  | ٢١٧   | ٥٨٤,٤٥٩             | ٧٠,٨٥٨              | ٨٦٢,٠٦٦             |
| ١٨                                  | قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول   | -   | -                   | -                   | -                   |
| ١٩                                  | قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية                             | -   | ١٣٢,٣٧٧             | -                   | -                   |
| ٢٠                                  | قروض منتظمة لعملاء من غير الشركات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها | -   | ٤٥١,٠٥٥             | ٦٩,٥٥٥              | ٧٥٠,٨٧٨             |
| ٢١                                  | - بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥% بموجب نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان   | -   | -                   | -                   | -                   |
| ٢٢                                  | رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:  | -   | ١,٠٢٧               | ١,٣٠٣               | ١١١,١٨٨             |
| ٢٣                                  | - بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥% بموجب نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان   | -   | ١,٠٢٧               | ١,٣٠٣               | ٨٤,٤٦٦              |

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

|    |  |        |         |        |         |           |
|----|--|--------|---------|--------|---------|-----------|
| ٢٤ | أوراق مالية لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال | ٢١٧    | -       | -      | -       | ١٨٤       |
| ٢٥ | أصول بالتزامات متقابلة متكافئة   | -      | -       | -      | -       | -         |
| ٢٦ | أصول أخرى:   | ٢٥,١٣٨ | ٢٩,٦٥٨  | ١,٠٠٩  | ١٢,١٠١  | ٦٧,٩٠٦    |
| ٢٧ | سلع مادية متداولة، شاملة الذهب   | -      | -       | -      | -       | -         |
| ٢٨ | أصول مسجلة كأرباح أولية من عقود المشتقات والاشتراكات في صناديق غرف المقاصة المركزية المقابلة                 | -      | -       | -      | -       | -         |
| ٢٩ | أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت  | -      | -       | -      | ٩,٠٥٥   | ٩,٠٥٥     |
| ٣٠ | التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل                                    | -      | -       | -      | -       | -         |
| ٣١ | جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه   | ٢٥,١٣٨ | ٢٠,٦٠٣  | ١,٠٠٩  | ١٢,١٠١  | ٥٨,٨٥١    |
| ٣٢ | البند خارج الميزانية العمومية  | -      | ٦٢١,٩٥٨ | ٥٥,٧٥٨ | ٤٢٣,٧٨٥ | ٥٥,٠٧٥    |
| ٣٣ | إجمالي التمويل الثابت المطلوب  | -      | -       | -      | -       | ١,١٧٠,٥٦٩ |
| ٣٤ | نسبة صافي التمويل الثابت (%)   | -      | -       | -      | -       | ١٤٨,٨٠    |

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) (تابع)

٢٨ نسبة الرفع المالي

تخضع نسبة الرفع المالي للتعميم ب م ١١٥٧ الصادر عن البنك المركزي العماني (الإرشادات حول بازل ٣ الخاصة بنسبة الرفع المالي). تُحتسب نسبة الرفع المالي على فترات ربع سنوية ويتم رفع تقارير عنها إلى البنك المركزي العماني. دخل معيار نسبة الرفع المالي حيز التنفيذ اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مع حد أدنى بنسبة ٤,٥٪. وبلغت نسبة الرفع المالي للبنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ما نسبته ١١,٥٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ - ١١,٧٪).

## الجدول ١: ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية ومقياس التعرض لنسبة الرفع المالي

| البند   | كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ |
|---|-----------------------|
| ١ إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة  | ٢,٣٧٢,١٢٧             |
| ٢ تسويات للاستثمارات في الكيانات البنكية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي خضعت للتجميع لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التجميع التنظيمي | -                     |
| ٣ تسويات للأصول الائتمانية المدرجة في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق ولكنها مستثناة من مقياس التعرض لنسبة الرفع المالي       | -                     |
| ٤ تسويات للأدوات المالية المشتقة  | ١١,٤٥٩                |
| ٥ تسويات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مثل الشراء العكسي والإقراض المضمون المماثل)  | -                     |
| ٦ تسويات للبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحول إلى مبالغ مكافئة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)                               | ٤١٨,٦٢٩               |
| ٧ تسويات أخرى   | (٤,٢٩٦)               |
| ٨ التعرض لنسبة الرفع المالي   | ٢,٧٩٧,٩١٩             |
| الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي  |                       |
| كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١   |                       |
| البند   |                       |
| ١ البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)                                     | ٢,٣٧٢,١٢٧             |
| ٢ (مبالغ الأصول المخصصة لتحديد رأس المال الفئة ١ وفقاً لبازل ٣)   | (٤,٢٩٦)               |
| ٣ إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البندين ١ و ٢)                            | ٢,٣٦٧,٨٣١             |
| التعرضات للمشتقات   |                       |
| ٤ تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافية من هامش التغير النقدي المؤهل)   | ٩,٨٠١                 |
| ٥ المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات  | ١,٦٥٨                 |
| ٦ إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة عند الخصم من أصول الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق  | -                     |
| ٧ اقتطاعات الأصول المستحقة لهامش التغير النقدي المقدم في معاملات المشتقات   | -                     |
| ٨ (الطرف المقابل المركزي المعفي من التعرضات التجارية التي تم تسويتها للعميل)  | -                     |
| ٩ القيمة الاسمية الفعلية المعدلة للمشتقات الائتمانية المكتتبة   | -                     |
| ١٠ (تسويات اسمية فعالة معدلة واقتطاعات إضافية للمشتقات الائتمانية المكتتبة)   | -                     |
| ١١ إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ١٠)   | ١١,٤٥٩                |
| التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية   |                       |
| ١٢ إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم إدراج المقاصة) بعد تسوية المعاملات المحاسبية للبيع                                       | -                     |
| ١٣ (مبالغ الدائنيات والمديونيات النقدية المخصصة من إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية)   | -                     |
| ١٤ تعرض مخاطر ائتمان الطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية  | -                     |
| ١٥ التعرضات لمعاملات الوكيل   | -                     |
| ١٦ إجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٥)  | -                     |
| التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية   |                       |
| ١٧ التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية  | ١,١٠١,٥٠٠             |
| ١٨ (تسويات للتحويل إلى المبالغ المكافئة للائتمان)   | (٦٨٢,٨٧١)             |
| ١٩ البنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البندين ١٧ و ١٨)   | ٤١٨,٦٢٩               |
| رأس المال وإجمالي التعرضات  |                       |
| ٢٠ رأس المال الفئة ١  | ٣٢١,١٩٠               |
| ٢١ إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)  | ٢,٧٩٧,٩١٩             |
| نسبة الرفع المالي   |                       |
| ٢٢ نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (%)  | ١١,٥                  |

بنك إتش إس بي سي عُمان ش.م.ع.ع

ص.ب. ١٧٢٧

الرمز البريدي ١١١

سلطنة عُمان

[www.hsbc.co.om](http://www.hsbc.co.om)