

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك مسقط ش.م.ع.ع.

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحة	المحتويات
٦ - ٢	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٧	بيان المركز المالي الموحد
٨	بيان الدخل الشامل الموحد
١٠ - ٩	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
١١	بيان التدفقات النقدية الموحد
٩٨- ١٢	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك مسقط ش.م.ع.

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك مسقط ش.م.ع. ("البنك") وشركتها التابعة السابقة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، التي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير يتم وصفها بشكل إضافي في فقرة مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لمعايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" (متضمنة معايير الاستقلال الدولية) جنباً إلى جنب مع متطلبات السلوك الأخلاقي التي هي ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في سلطنة عُمان، لقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ووفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين. نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير الأساس لإبداء رأي تدقيق حول هذه البيانات المالية الموحدة.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت هامة بشكل كبير في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي إبداء رأينا في هذا الشأن، لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر مذكور أدناه، إن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا للأمر يتم تقديمه في هذا السياق.

لقد استوفينا المسؤوليات الواردة في فقرة مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك فيما يتعلق بهذه الأمور. بالتالي، يتضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للرد على تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات تدقيقنا، بما في ذلك الإجراءات المتبعة لمعالجة الأمور أدناه، توفر الأساس لإبداء رأي تدقيق حول البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
بنك مسقط ش.م.ع.ع. (تابع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

١ مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف ومديني التمويل الإسلامي للعملاء الخاضعة لمخاطر الائتمان

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناول تدقيقنا أمور التدقيق الرئيسية
<p>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، سجلت المجموعة إجمالي القروض والسلف ومديني التمويل الإسلامي للعملاء بمبلغ ٩,٦٦٠ مليون ريال عماني و٤٦٩ مليون ريال عماني لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>المجالات الرئيسية لإصدار الأحكام تشمل:</p> <ul style="list-style-type: none"> • آثار جائحة كوفيد-١٩ العالمية على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة لأنها تتطلب تطبيق مستوى عالٍ بشكل غير عادي من الأحكام وعدم اليقين في التقدير، مما قد يؤدي إلى تغيير جوهري في التقديرات في الفترات المستقبلية. • تحديد التعرض للمخاطر مع تدهور كبير في جودة الائتمان. • الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل الوضع المالي للطرف المقابل والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية. • الحاجة إلى تطبيق إحلالات إضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. <p>نظرًا للطبيعة التقديرية المتأصلة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة مقرونة بدرجة عالية من عدم التأكد من التقدير بسبب الآثار الاقتصادية لجائحة كوفيد-١٩ على القروض والسلف ومديني التمويل الإسلامي، فقد أخذنا في الاعتبار مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلف ومديني التمويل الإسلامي للعملاء كأمر تدقيق رئيسي.</p> <p>إن السياسات المحاسبية المتعلقة بتقدير مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف ومديني التمويل الإسلامي للعملاء والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاحات المتعلقة بانخفاض قيمة القروض والسلف ومديني التمويل الإسلامي للعملاء وآثار جائحة كوفيد-١٩ مبينة في الإفصاحات ٦-٣ و٤ و١٤-١ و٢-٤٣ حول البيانات المالية الموحدة.</p>	<p>إن إجراءات تدقيقنا في هذا المجال تتضمن التالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم مدى ملاءمة سياسة احتساب مخصصات انخفاض القيمة لدى المجموعة القائمة على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩؛ • الحصول على فهم لتصميم واختبار فعالية التشغيل لضوابط الرقابة ذات الصلة على نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك بناء النموذج والموافقة، والرصد المستمر / المصادقة، وحوكمة النموذج ودقة الاحتساب. لقد تحققنا أيضًا من اكتمال ودقة البيانات المستخدمة ومعقولية افتراضات الإدارة؛ • تقييم الأحكام والتقديرات الرئيسية للمجموعة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة ومشاركة أخصائيين للمساعدة في تقييم الأحكام والتقديرات المتعلقة باحتمالية التخلف عن السداد، ومتغيرات الاقتصاد الكلي ومعدلات الاسترداد؛ • بالنسبة لعينة من التعرض للمخاطر، قمنا بتنفيذ إجراءات لتقييم مدى ملاءمة التعرض للمخاطر عند التقصير، واحتمال التخلف عن السداد، والخسارة الناشئة من التقصير (بما في ذلك قيم الضمانات المستخدمة) في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة؛ • التعرف في الوقت المناسب على التعرض للمخاطر مع زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ومدى ملاءمة التصنيف المرحلي لدى المجموعة؛ • الإحلالات التي اعتبرتها الإدارة في ضوء جائحة كوفيد-١٩ المستمر؛ و • احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. • التحقق من اكتمال القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء (بما في ذلك خارج الميزانية العمومية) في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لقد فهمنا السلامة النظرية واختبرنا السلامة الرياضية للنماذج؛ • التحقق من ثبات مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد مخصصات انخفاض القيمة؛ و • أخذنا في عين الاعتبار مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بانخفاض قيمة القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء والأصول المالية الأخرى التي تخضع لمخاطر الائتمان كما هو مطلوب وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك مسقط ش.م.ع.ع. (تابع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢١

إن أولئك المسئولين عن الحوكمة والإدارة مسؤلون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢١، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقريرنا كمدققي حسابات بشأنها. لقد حصلنا على المعلومات التالية قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، ونتوقع الحصول على التقرير السنوي المنشور لسنة ٢٠٢١ بعد تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات:

- تقرير رئيس مجلس الإدارة
- تقرير حوكمة وتنظيم الشركات
- تقرير مناقشة وتحليل الإدارة
- البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية
- تقرير بازل ٢ الركيزة ٣ وبازل ٣ للمجموعة
- تقرير بازل ٢ الركيزة ٣ وبازل ٣ لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ولا نبدي وسوف لن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي في هذا الشأن.

ارتباطاً بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، إن مسئوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، أخذين في عين الاعتبار سواء المعلومات الأخرى لا تتماشى جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في التدقيق أو غير ذلك يبدو أنه تشوبها أخطاء جوهريّة.

في حال، بناءً على الإجراء الذي قمنا بأدائه حول المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، نستنتج بأن هناك أخطاء جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فيتطلب منا رفع تقرير بهذه الحقيقة. ليس لدينا أي أمر لرفع تقرير في هذا الشأن.

مسئوليات الإدارة وأولئك المسئولين عن الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن أولئك المسئولين عن الحوكمة هم مسؤلون عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمتطلبات الملائمة لقانون الشركات التجارية وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان، ونظم الرقابة الداخلية التي يقوم بتحديدها أولئك المسئولين عن الحوكمة على أنها ضرورية للتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء نتيجة لاختلاس أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، إن أولئك المسئولين عن الحوكمة هم مسؤلون عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب مقتضى الحال، حول الأمور المتعلقة باستمرار المنشأة في مزاولة نشاطها واستخدام مبدأ الاستمرارية للمحاسبة إلا إذا كان أولئك المسئولين عن الحوكمة ينوون إما تصفية المجموعة أو إيقاف العمليات، أو لا يوجد لديهم بديل واقعي ولكن القيام بذلك.

إن أولئك المسئولين عن الحوكمة هم مسؤلون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول حول سواء البيانات المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن ليس ضمان بأن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً الأخطاء الجوهريّة حينما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة في حال، بشكل فردي أو في مجموعها، يمكن توقعها بمعقولية بأنها تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك مسقط ش.م.ع.ع. (تابع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نمارس الأحكام المهنية والحفاظ على الشكوك المهنية في جميع أنحاء التدقيق. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الغش هو أعلى من واحد من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ والتزوير، أو الحذف المتعمد ومحاولات التثويه، أو تجاوز ضوابط الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى قرار حول مدى ملاءمة استخدام أولئك المسؤولين عن الحوكمة لأساس الاستمرارية للمحاسبة، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهرية موجود ذو صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. في حال نستنتج بأن هناك عدم يقين جوهرية موجود، يتطلب منا لفت الانتباه في تقريرنا كمدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في أن تتوقف المجموعة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وسواء البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المعنية بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكليات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء تدقيق المجموعة. نحن لا نزال مسؤولين وحدنا عن رأي التدقيق الخاص بنا.

نتواصل مع أولئك المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، بالنطاق المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في ضوابط الرقابة الداخلية التي حددناها خلال تدقيقنا.

نقدم أيضاً إلى أولئك المسؤولين عن الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا لمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بشأن الاستقلال، والتواصل معهم بكافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد تكون من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلالنا، وعند الاقتضاء، تم اتخاذ إجراءات للقضاء على التهديدات أو تطبيق التدابير.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع أولئك المسؤولين عن الحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت من أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبالتالي هي أمور التدقيق الرئيسية. وصفنا هذه الأمور في تقريرنا كمدققي الحسابات إلا في حال قانون أو لائحة يحول دون الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو عندما، في حالات نادرة للغاية، قررنا أن أمر لا ينبغي أن يتم تواصله في تقريرنا بسبب الآثار السلبية من عمل ذلك حيث من المعقول توقع أن تفوق فوائد المصلحة العامة من هذا التواصل.



نبني عالمنا
أفضل للعمل

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
بنك مسقط ش.م.ع.م. (تابع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

الرأي حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى
في رأينا، أن البيانات المالية الموحدة تتقيد، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات الملزمة لقانون الشركات التجارية وتعديلاته، والهيئة
العامّة لسوق المال في سلطنة عُمان.



Ernst & Young LLC
P. Sultan

فيليب ستانتون

مسقط

٢٧ فبراير ٢٠٢٢

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
٦٥٦,٨٩٨	١,٠٤٧,٢٢٤	٥	الأصول
٥٧٤,٧٨٦	٧٦٥,١٥١	٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧,٧٣١,٢٨٦	٧,٨٣٠,٣٩٨	٧	مبالغ مستحقة من البنوك
١,٢٥١,٣٦٩	١,٣٦١,٠١٩	٧	قروض وسلف
١,٨٤٧,٣٤٩	١,٨١١,٤٩٦	٩	مديونيات تمويل إسلامي
-	٨,٢٦٦	١٠	استثمارات في أوراق مالية
٣٢٠,٦٨٨	١٧٤,٧٩٧	٨	استثمار في شركات زميلة
٧١,٣٨٩	٧٤,١٨٧	١١	أصول أخرى
١٢,٤٥٣,٧٦٥	١٣,٠٧٢,٥٣٨		ممتلكات ومعدات وبرمجيات
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين
			الالتزامات
٩٣٩,٦٢١	١,٢١٨,٤٦٥	١٤	ودائع من البنوك
٧,٤٢٨,٧٣٧	٧,٦٠٤,٠٥١	١٥	ودائع العملاء
١,٠٢٩,٧٦٨	١,١٧٠,٥٥٥	١٥	ودائع العملاء الإسلامية
٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠	١٦	صكوك
٣٩٠,٥٧٠	٣٩٠,٣٧٩	١٧	سندات يورو متوسطة الأجل
٤٦٩,٨٠٢	٣٩٤,٧١٣	١٨	التزامات أخرى
٤٧,٨٢١	٥٢,٩٣١	١٩	ضرائب
١٣,١٩٨	-	٢٠	التزامات ثانوية
١٠,٤١٠,١١٧	١٠,٩٢١,٦٩٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين
			حقوق المساهمين المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم
٣٢٤,٩٥٢	٣٥٧,٤٤٨	٢١	رأس المال
٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥	٢٢	علاوة إصدار
٣٩٧,١٦٨	٤١٠,٢٥٨	٢٣	احتياطي عام
١٠٨,٣١٨	١١٩,١٤٩	٢٣	احتياطي قانوني
٤,٩٠٤	٤,٩٠٤	١١	احتياطي إعادة تقييم
١٣,٠٩٠	-	٢٣	احتياطي قرض ثانوي
(١٤٠)	-	٣٧	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
(٣,٦٨٣)	٢,٨٥٥		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(٢,٤٠٧)	(٢,٤٩٨)		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٢,٣٥٦	٢,٣٤٦	٢٣	احتياطي انخفاض القيمة / احتياطي القروض المعاد هيكلتها
٥٣٧,٥٥٥	٥٩٤,٨٤٧		أرباح محتجزة
١,٩١٣,٦٤٨	٢,٠٢٠,٨٤٤		إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى المساهمين
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	٢٤	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
٢,٠٤٣,٦٤٨	٢,١٥٠,٨٤٤		إجمالي حقوق المساهمين
١٢,٤٥٣,٧٦٥	١٣,٠٧٢,٥٣٨		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
٠,٥٨٩	٠,٥٦٥	٢٦	صافي الأصول للسهم الواحد
١,٨٦٦,١٤٧	١,٨٣٣,١٦١	٢٧	التزامات عرضية وارتباطات

تم التصريح بإصدار البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٢ وفقاً لقرار مجلس الإدارة.

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٣٧,٧٧٢	٤٤٤,٧٠٥	٢٨ إيرادات الفوائد
(١٤٣,٥٣٦)	(١٤٣,٠٢٠)	٢٩ مصروفات الفوائد
٢٩٤,٢٣٦	٣٠١,٦٨٥	صافي إيرادات الفوائد
٦٨,٢٦٣	٧٧,١٣٨	٢٨ إيرادات من التمويل الإسلامي / الاستثمارات
(٤٠,٣٦٩)	(٤٣,٢٨٧)	٢٩ توزيعات على المودعين
٢٧,٨٩٤	٣٣,٨٥١	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٣٢٢,١٣٠	٣٣٥,٥٣٦	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
٩٢,٩٠٤	٩٩,٩١٤	٣٠ إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)
٤١,٥٠٥	٤٠,٠٣٠	٣١ إيرادات التشغيل الأخرى
٤٥٦,٥٣٩	٤٧٥,٤٨٠	إيرادات التشغيل
(١٥٩,٦٠٢)	(١٧٤,١٥٤)	٣٢ مصروفات التشغيل الأخرى
(٢٠,٢٥٠)	(١٧,٣٠٥)	١١ استهلاك
(١٧٩,٨٥٢)	(١٩١,٤٥٩)	
-	١٦٧	١٠ حصة في نتائج شركات زميلة
(٨١,٠٣٨)	(٦٠,٢١٧)	٤١ صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
(٢٦٠,٨٩٠)	(٢٥١,٥٠٩)	
١٩٥,٦٤٩	٢٢٣,٩٧١	الربح قبل الضريبة
(٣٢,٢٩١)	(٣٤,٣٤٦)	١٩ مصروفات الضريبة
١٦٣,٣٥٨	١٨٩,٦٢٥	ربح العام
(١١١)	(٩١)	(المصروف) / الدخل الشامل الآخر
١,٢١٧	(٢,٦٤١)	صافي (المصروف) / الدخل الشامل الآخر الذي سيعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة، بعد خصم الضرائب
-	٢٤	تحويل صافي الاستثمارات في عمليات أجنبية
(١٠٦)	١٤٠	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٠٠	(٢,٥٦٨)	حصة في الدخل الشامل الآخر لشركات زميلة
(٧,٨٦١)	٨,٥٢٧	١٩ التغير في القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية
(٧,٨٦١)	٨,٥٢٧	صافي (المصروف) / الدخل الشامل الآخر الذي لن يعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة، بعد خصم الضرائب:
(٦,٨٦١)	٥,٩٥٩	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٦,٤٩٧	١٩٥,٥٨٤	الدخل / (المصروف) الشامل الآخر للعام
١٥٦,٤٩٧	١٩٥,٥٨٤	إجمالي الدخل الشامل للعام
١٥٦,٤٩٧	١٩٥,٥٨٤	إجمالي الدخل الشامل المنسوب إلى:
١٦٣,٣٥٨	١٨٩,٦٢٥	الربح المنسوب إلى:
٠,٠٤٤	٠,٠٥١	٣٤ مساهمي الشركة الأم
		الربح المنسوب إلى:
		٣٤ مساهمي الشركة الأم
		ربحية السهم الواحد:
		الأساسية والمعدلة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم

الإجمالي ريال عماني ببالآلاف	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١ ريال عماني ببالآلاف	الإجمالي ريال عماني ببالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني ببالآلاف	احتياطي انخفاض القيمة / احتياطي القروض المعاد هيكلتها ريال عماني ببالآلاف	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ريال عماني ببالآلاف	احتياطي تحويل تحوط تغيرات مترجمة في القيمة العادلة ريال عماني ببالآلاف	احتياطي التدفقات التقديية ريال عماني ببالآلاف	احتياطي إعادة القرض الثانوي ريال عماني ببالآلاف	احتياطي التقييم ريال عماني ببالآلاف	قانوني ريال عماني ببالآلاف	احتياطي عام ريال عماني ببالآلاف	علاوة إصدار ريال عماني ببالآلاف	رأس المال ريال عماني ببالآلاف	إيضاحات	٢٠٢١
															الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٢,٠٤٣,٦٤٨	١٣٠,٠٠٠	١,٩١٣,٦٤٨	٥٣٧,٥٥٥	٢,٣٥٦	(٢,٤٠٧)	(٣,٦٨٣)	(١٤٠)	١٣,٠٩٠	٤,٩٠٤	١٠٨,٣١٨	٣٩٧,١٦٨	٥٣١,٥٣٥	٣٢٤,٩٥٢		٢٠٢١
١٨٩,٦٢٥	-	١٨٩,٦٢٥	١٨٩,٦٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		ربح العام
٥,٩٥٩	-	٥,٩٥٩	-	-	(٩١)	٥,٩١٠	١٤٠	-	-	-	-	-	-		الدخل/(المصرف) الشامل الآخر
١٩٥,٥٨٤	-	١٩٥,٥٨٤	١٨٩,٦٢٥	-	(٩١)	٥,٩١٠	١٤٠	-	-	-	-	-	-		إجمالي الدخل/(المصرف) الشامل
-	-	-	(٦٢٨)	-	-	٦٢٨	-	-	-	-	-	-	-		تحويل ضمن حقوق المساهمين عند استبعاد الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من
(٨١,٢٣٨)	-	(٨١,٢٣٨)	(٨١,٢٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩	خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	(٣٢,٤٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٤٩٦	٢٥	توزيعات أرباح مدفوعة
-	-	-	(١٠,٨٣١)	-	-	-	-	-	-	١٠,٨٣١	-	-	-	٢٣	إصدار أسهم مجانية
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٣,٠٩٠)	-	-	١٣,٠٩٠	-	-	٢٣	تحويل إلى احتياطي قانوني
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		تحويل من احتياطي قرض ثانوي
-	-	-	١٠	(١٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-		تحويل من احتياطي القروض المعاد هيكلتها إلى الأرباح المحتجزة
(٧,١٥٠)	-	(٧,١٥٠)	(٧,١٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤	فوائد على أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
٢,١٥٠,٨٤٤	١٣٠,٠٠٠	٢,٠٢٠,٨٤٤	٥٩٤,٨٤٧	٢,٣٤٦	(٢,٤٩٨)	٢,٨٥٥	-	-	٤,٩٠٤	١١٩,١٤٩	٤١٠,٢٥٨	٥٣١,٥٣٥	٣٥٧,٤٤٨		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم													
أوراق رأسمالية دائمة الإجمالي ريال عماني ببالآلاف	من الفئة ١ ريال عماني ببالآلاف	أرباح محتجزة الإجمالي ريال عماني ببالآلاف	احتياطي انخفاض القيمة القروض المعاد هيكلتها ريال عماني ببالآلاف	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ريال عماني ببالآلاف	تغيرات احتياطي تحوط متراكمة في التدفقات النقدية القيمة العادلة ريال عماني ببالآلاف	احتياطي القروض الثانوي ريال عماني ببالآلاف	احتياطي إعادة القرض التقييم ريال عماني ببالآلاف	احتياطي قانوني ريال عماني ببالآلاف	احتياطي عام ريال عماني ببالآلاف	علاوة إصدار ريال عماني ببالآلاف	رأس المال ريال عماني ببالآلاف	إيضاحات	٢٠٢٠
٢,٠٠٢,٦٣٦	١٣٠,٠٠٠	١,٨٧٢,٦٣٦	٥٢٦,٤٨٧	٢,٦٠٦	(٢,٢٩٦)	(٣٤)	١٣,٠٩٠	٤,٩٠٤	١٠٣,١٦٠	٣٨٤,٠٧٨	٥٣١,٥٣٥	٣٠٩,٤٧٨	٢٠٢٠
١٦٣,٣٥٨	-	١٦٣,٣٥٨	١٦٣,٣٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٦,٨٦١)	-	(٦,٨٦١)	-	(١١١)	(٦,٦٤٤)	(١٠٦)	-	-	-	-	-	-	ربح العام
١٥٦,٤٩٧	-	١٥٦,٤٩٧	١٦٣,٣٥٨	(١١١)	(٦,٦٤٤)	(١٠٦)	-	-	-	-	-	-	الدخل/(المصرف) الشامل الأخر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل (المصرف) الشامل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل ضمن حقوق المساهمين عند استبعاد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من
(١٠٨,٣١٧)	-	(١٠٨,٣١٧)	(٣,٣٣٣)	-	٣,٣٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٩ خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥ توزيعات أرباح مدفوعة
-	-	-	(١٥,٤٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٤٧٤	إصدار أسهم مجانية
-	-	-	(٥,١٥٨)	-	-	-	-	٥,١٥٨	-	-	-	-	٢٣ تحويل إلى احتياطي قانوني
-	-	-	-	-	-	-	(١٣,٠٩٠)	-	١٣,٠٩٠	-	-	-	٢٣ تحويل من احتياطي قرض ثانوي
-	-	-	(١٣,٠٩٠)	-	-	-	١٣,٠٩٠	-	-	-	-	-	٢٣ تحويل إلى احتياطي قرض ثانوي
-	-	-	٢٥٠	(٢٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل من احتياطي القروض المعاد هيكلتها إلى
(٧,١٦٨)	-	(٧,١٦٨)	(٧,١٦٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح المحتجزة
٢,٠٤٣,٦٤٨	١٣٠,٠٠٠	١,٩١٣,٦٤٨	٥٣٧,٥٥٥	٢,٣٥٦	(٢,٤٠٧)	(١٤٠)	١٣,٠٩٠	٤,٩٠٤	١٠٨,٣١٨	٣٩٧,١٦٨	٥٣١,٥٣٥	٣٢٤,٩٥٢	٢٤ فوائد على أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
													الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
١٩٥,٦٤٩	٢٢٣,٩٧١		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			ربح العام قبل الضرائب
			تسويات لـ:
			استهلاك
٢٠,٢٥٠	١٧,٣٠٥	١١	صافي خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية
٨١,٠٣٨	٦٠,٢١٧	٤١	حصة في نتائج شركات زميلة
-	(١٦٧)	١٠	الربح من بيع حصة الأغلبية في الشركة التابعة*
-	(٧٤٥)	١٠	ربح بيع ممتلكات ومعدات
(٩)	(١١)	١١	أرباح من بيع استثمارات
(١٣)	(٢,٦١٤)	٣١	إيرادات توزيعات أرباح
(٦,١٥٢)	(٣,٤٧٦)	٣١	ربح التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل
٢٩٠,٧٦٣	٢٩٤,٤٨٠		مبالغ مستحقة من البنوك
(٥٥,٩٥٦)	(١١٣,٧٨٠)		قروض وسلف
(٦٧,٦٠٨)	(١٦٣,٦٨٩)		مديونيات تمويل إسلامي
(٨٤,٩٠٥)	(١١٩,٤٧٨)		أصول أخرى
(١١٥,٦٤٢)	١٤٦,٨٥٦		ودائع من البنوك
٢٤٦,٨٣٦	٨٢,٩٦٩		ودائع العملاء
٣٥٧,٧٢٨	١٧٥,٣١٤		ودائع العملاء الإسلامية
(١٦,١٦١)	١٤٠,٧٨٧		التزامات أخرى
١٨,٦٨٨	(٦١,٨٦٩)		النقد من العمليات
٥٧٣,٧٤٣	٣٨١,٥٩٠		ضرائب دخل مدفوعة
(٣١,٧٦٨)	(٢٩,٦٩٧)		صافي النقد من أنشطة التشغيل
٥٤١,٩٧٥	٣٥١,٨٩٣		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-	(٨٣٠)	١٠	شراء حصة إضافية في شركة زميلة
-	١٩٧	١٠	توزيعات أرباح من شركة زميلة
٦,١٥٢	٣,٤٧٦	٣١	إيرادات توزيعات أرباح
(٢٠٢,٦٦٣)	(٧٦,٠١١)		شراء استثمارات
١١,٤٧٤	٣٠,٣٥٦		متحصلات من بيع استثمارات
(٨,٤٧٩)	(١٥,١٥٧)	١١	شراء ممتلكات ومعدات
٩	١٩	١١	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١٩٣,٥٠٧)	(٥٧,٩٥٠)		صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٠٨,٣١٧)	(٨١,٢٣٨)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٧,١٦٨)	(٧,١٥٠)		فوائد على أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
-	(١٩٢,٥٠٠)	١٧	سداد سندات متوسطة الأجل باليورو
-	١٩٢,٥٠٠	١٧	إصدار سندات متوسطة الأجل باليورو
(١٣,٠٩٠)	(١٣,٠٩٠)		قرض ثانوي مسدد
(١٢٨,٥٧٥)	(١٠١,٤٧٨)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
			صافي التغير في النقد وما يماثل النقد
٢١٩,٨٩٣	١٩٢,٤٦٥		النقد وما يماثل النقد في ١ يناير
٩٨٣,٠٩٢	١,٢٠٢,٩٨٥		النقد وما يماثل النقد في ٣١ ديسمبر
١,٢٠٢,٩٨٥	١,٣٩٥,٤٥٠	٣٣	

* للتفاصيل حول المعاملات غير المالية، يرجى مراجعة الإيضاح رقم ١٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك مسقط ش.م.ع.ع. (البنك أو الشركة الأم) هو شركة مساهمة عُمانية عامة مؤسسة في سلطنة عُمان وتزاول أنشطة الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال شبكة فروع قوامها ١٧٤ فرعاً محلياً (٢٠٢٠: ١٧٣ فرعاً) داخل سلطنة عُمان وفرع واحد في الرياض بالمملكة العربية السعودية وفرع واحد في الكويت. ويوجد للبنك مكاتب تمثيلية في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة وسنغافورة وإيران. يعمل البنك بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظامه لتأمين الودائع المصرفية. الإدراج الرئيسي للبنك هو في بورصة مسقط. كان للبنك أيضاً شركة تابعة مملوكة بالكامل في الرياض بالمملكة العربية السعودية حتى مارس ٢٠٢١. يعمل البنك (وشركته التابعة ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة") في ٦ دول (٢٠٢٠ - ٦ دول) وبلغ عدد موظفيه ٣,٨٩٦ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣,٨٤٣ موظفاً).

خلال عام ٢٠١٣، افتتحت الشركة الأم "نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية" (نافذة ميثاق) في سلطنة عُمان لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقرارات وأنظمة الشريعة الإسلامية. تعمل نافذة ميثاق بموجب ترخيص صيرفة إسلامية ممنوح من قبل البنك المركزي العُماني بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٣. وتقع على عاتق مجلس الرقابة الشرعية التابع لنافذة ميثاق ضمان التزام النافذة بقواعد الشريعة ومبادئها في معاملاتها وأنشطتها. تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بناء على مختلف الطرق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والقيام بالأنشطة الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تسمح بها لوائح الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العُماني كما هي محددة في إطار الترخيص. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان لدى نافذة ميثاق ٢٤ فرعاً (٢٠٢٠ - ٢٣ فرعاً) في سلطنة عُمان.

٢ أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وما ينطبق من الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي العُماني ومتطلبات قانون الشركات التجارية الجديد لعام ٢٠١٩ وتعديلاته ومتطلبات الإفصاح التي أصدرتها الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان.

تستخدم عمليات النافذة الإسلامية للشركة الأم "نافذة ميثاق" معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد ورفع التقارير عن معلوماتها المالية. يتم تضمين المعلومات المالية لنافذة ميثاق في نتائج البنك، بعد تعديل فروق التقارير المالية، إن وجدت، بين هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية.

٢-٢ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليتضمن تطبيق قياس القيمة العادلة كما تتطلبه أو تسمح به المعايير المحاسبية ذات الصلة. يتم تعديل القيم الدفترية للأصول والالتزامات المدرجة والتي يتم تصنيفها كبنود تحوط في عمليات تحوط القيمة العادلة التي من ناحية أخرى سيتم إدراجها بالتكلفة المهلكة لتسجيل التغيرات في القيم العادلة المنسوبة إلى المخاطر التي يتم تغطيتها في علاقات تحوط فعالة. يتم عرض بيان المركز المالي الموحد بترتيب تنازلي للسيولة حيث إن ذلك أكثر ملاءمة لعمليات المجموعة.

بغرض التسهيل على المستخدمين، يتم عرض الأرصدة ذات الصلة بنافذة ميثاق بشكل منفصل في هذه البيانات المالية الموحدة حيثما ينطبق ذلك. وقد تم إدراج مجموعة كاملة من البيانات المالية المشتقة لنافذة ميثاق والتي تم إعدادها بموجب معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في التقرير السنوي للمجموعة.

تشرط الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان من جميع الشركات المساهمة العامة الإفصاح عن المعلومات المالية للشركة الأم في عمود منفصل في البيانات المالية الموحدة وفقاً للتعميم رقم خ/٢/٢٠٠٧ المؤرخ ٢١ يناير ٢٠٠٧. كان لدى المجموعة شركة شقيقة واحدة، وهي شركة مسقط المالية، والتي تم تجميعها في ٢٠٢١ حتى تاريخ فقد السيطرة (٢٠٢٠: تم تجميعها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠). وبيّن الإيضاح رقم ١٠ تفاصيل الشركة التابعة. إن حجم وعمليات الشركة التابعة وبياناتها المالية ليست جوهرية بالنسبة للبيانات المالية للمجموعة. بالتالي، لم يتم عرض البيانات المالية للشركة الأم في عمود منفصل في هذه البيانات المالية الموحدة.

في مارس ٢٠٢١، قامت الشركة الأم ببيع حصة ملكية بنسبة ٧٢,٧١ في المائة من حصتها في شركتها التابعة المملوكة بالكامل، شركة مسقط المالية ومقرها الرياض، بالمملكة العربية السعودية إلى شركة سيكو ش.م.ب. (م). وهي تمثل المدير الإقليمي للأصول ووسيط وصانع للسوق وكذلك بنك استثماري (مرخص له كبنك للخدمات المصرفية الشاملة من قبل مصرف البحرين المركزي)، بعد الحصول على جميع الموافقات ذات الصلة. ونتيجة لتلك المعاملة المذكورة أعلاه، تم تخفيض مساهمة الشركة الأم في شركة مسقط المالية فعلياً من ١٠٠ في المائة إلى ٢٧,٢٩ في المائة. فقدت المجموعة السيطرة على شركة مسقط المالية بسبب بيع حصة الملكية بنسبة ٧٢,٧١ في المائة لصالح سيكو. ونتيجة لذلك، تم المحاسبة عن شركة مسقط المالية كعملية بيع لشركة تابعة. تم تجميع إيرادات ومصروفات شركة مسقط المالية في بيان دخل الشركة الأم حتى تاريخ فقد السيطرة. تم إلغاء الاعتراف بأصول والتزامات شركة مسقط المالية بالكامل في بيان المركز المالي كما في تاريخ التقرير.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالريال العُماني وهو العملة الوظيفية للشركة الأم. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني إلى أقرب ألف، ما لم يُنص على غير ذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٤-٢ المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، اعتمدت المجموعة جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية (IFRIC) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية ذات الصلة بعملياتها، وهي تسري للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. علاوة على ذلك، تبني البنك متطلبات "إصلاح معيار سعر الفائدة - تعديلات المرحلة ٢ على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، ومعايير المحاسبة الدولية ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦" (إصلاح معدل الإيبور - المرحلة ٢) التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر. اعتمدت المجموعة في وقت مبكر المرحلة الثانية من إصلاح الإيبور في عام ٢٠٢٠.

إصلاح معدل الإيبور - المرحلة ٢:

تتضمن المرحلة ٢ من إصلاح معدل الإيبور عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من معدل الإيبور إلى معدل خالي من المخاطر.

يلزم إجراء تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة كوسيلة عملية يتم التعامل معها كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، شريطة أن يكون الانتقال من سعر الفائدة القياسي الإيبور للأداة المالية إلى معدل خالي من المخاطر على أساس معادل اقتصادياً.

توفر المرحلة ٢ من إصلاح الإيبور إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط لدى المجموعة بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل خالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل تصنيفات التحوط ووثائق التحوط. يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر التي يتم التحوط لها للإشارة إلى معدل خالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند المتحوط له للإشارة إلى معدل خالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية فترة التقرير التي يتم فيها الاستبدال. للتقييم بأثر رجعي لفعالية التحوط، يجوز للمجموعة أن تختار على أساس التحوط إعادة تحديد التغير المتراكم في القيمة العادلة إلى القيمة صفر. يجوز للمجموعة تحديد سعر فائدة كعنصر مخاطر يتم التحوط له وهو غير محدد تعاقدياً بالنسبة للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له، بشرط أن يكون عنصر لمخاطر يتم التحوط لها لسعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، أن يكون معيار محدد وهو يستخدم على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات. بالنسبة إلى المعدلات الجديدة الخالية من المخاطر التي لم يتم تحديدها بعد، يتم توفير الإعفاء من هذا المطلب بشرط أن تتوقع المجموعة بشكل معقول أن يصبح المعدل الخالي من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل في غضون ٢٤ شهراً. بالنسبة لعلاقات التحوط الخاصة بمجموعات البنود، يتعين على المجموعة أن تحول إلى المجموعات الفرعية لتلك الأدوات التي تشير إلى المعدلات الخالية من المخاطر. وأية علاقات تحوط تم إيقافها قبل تطبيق المرحلة ٢ من إصلاح الإيبور فقط بسبب إصلاح معدل الإيبور وتلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة ٢ من إصلاح الإيبور، يجب إعادة إدراجها عند التطبيق الأولي.

(ب) معايير جديدة وتفسيرات وتعديلات صادرة ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد

لم تقم المجموعة بالتبني المبكر لأي معايير جديدة أو تفسيرات أو تعديلات تم إصدارها في هذه البيانات المالية الموحدة لكن لم تصبح سارية بعد. تعترض المجموعة تطبيق هذه المعايير، إذا كانت قابلة للتطبيق عندما تصبح سارية.

- المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين
- المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية - الرسوم في اختبار "١٠٪" لإلغاء الاعتراف بالإلتزامات المالية
- تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقارير المالية

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للمجموعة.

٥-٢ التجميع

(أ) أساس التجميع

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمجموعة وشركتها التابعة، التي تم توحيد نتائجها حتى تاريخ فقد السيطرة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون المجموعة معرضة لعوائد متغيرة أو لديها حقوق في عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر فيها كما يكون لديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال النفوذ الذي تمارسه على الشركة المستثمر فيها. وتسيطر المجموعة على وجه التحديد على الشركة المستثمر فيها فقط في حال استوفت المجموعة الشروط التالية:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (مثلاً حقوق قائمة تعطيلها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها والتي تؤثر جوهرياً على عائداتها).
- التعرض لعوائد متغيرة أو امتلاك حقوق في عوائد متغيرة نتيجة ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدامها سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥-٢ التجميع (تابع)

(أ) أساس التجميع (تابع)

عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما يشابهها بالشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بالاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت تملك سيطرة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيب التعاقدى مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف التجميع عندما تفقد المجموعة تلك السيطرة. يتم إدراج أصول والتزامات وإيرادات ومصروفات الشركة التابعة التي تمت حيازتها أو استبعادها خلال العام في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

ينسب الربح أو الخسارة وكل مكون من الدخل الشامل الآخر إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة وللحقوق غير المسيطرة، حتى وإن نتج عنه عجز في أرصدة هذه الحقوق. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الأصول والالتزامات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية على المستوى الداخلي للمجموعة المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بشكل كامل عند التجميع.

يتم احتساب التغيير في حصة ملكية شركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق مساهمين. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تقوم بإلغاء إدراج أصول (بما في ذلك الشهرة) والتزامات الشركة التابعة
- تقوم بإلغاء إدراج القيمة الدفترية لأي حقوق غير مسيطرة
- تقوم بإلغاء إدراج فروق التحويل المتراكمة المسجلة في حقوق المساهمين
- تقوم بإدراج القيمة العادلة للمقابل المستلم
- تقوم بإدراج القيمة العادلة لأي استثمارات محتجزة
- تقوم بإدراج أي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة
- تقوم بإعادة تصنيف حصة الشركة الأم في العناصر المدرجة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح المحتجزة، حسبما هو ملائم، كما سيكون مطلوباً إذا قامت المجموعة مباشرة ببيع الأصول والالتزامات ذات الصلة.

كما في تاريخ التقرير، ليس لدى الشركة الأم أية شركة تابعة (٢٠٢٠: شركة تابعة واحدة) (راجع إيضاح ١٠).

(ب) معاملات مع حقوق غير مسيطرة

تعامل المجموعة المعاملات مع الحقوق غير المسيطرة كمعاملات مع مساهمي المجموعة. يتم احتساب حيازة حصة ملكية في شركة تابعة دون حدوث تغيير في السيطرة كمعاملة حقوق مساهمين وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. أي فائض أو عجز في المقابل المدفوع عن القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة يتم إدراجه ضمن حقوق مساهمي المجموعة في المعاملات التي يتم بموجبها حيازة الحقوق غير المسيطرة أو بيعها دون فقد السيطرة.

عندما تفقد المجموعة السيطرة أو النفوذ الجوهري، يتم إعادة قياس أي حقوق محتفظ بها في المنشأة إلى قيمتها العادلة مع إدراج التغيير في القيمة الدفترية ضمن الربح أو الخسارة. وتكون القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض الإدراج اللاحق للحقوق المحتفظ بها كشركة زميلة أو مشروع مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج أي مبالغ كانت مدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بذلك الكيان كما لو كانت المجموعة قد قامت ببيع الأصول أو الالتزامات المتعلقة مباشرة. ويمكن أن يعني ذلك أن المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يُعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.

إذا انخفضت حصة الملكية في شركة زميلة ولكن تم الاحتفاظ بنفوذ جوهري، يتم إعادة تصنيف حصة نسبية فقط من المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة حسبما يكون مناسباً.

(ج) الاستثمار في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي الجهة التي تملك عليها مجموعة نفوذ جوهري. النفوذ الجوهري هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن بدون السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

إن الاعتبارات التي تم أخذها في سبيل تحديد النفوذ الجوهري أو السيطرة المشتركة مشابهة لتلك اللازمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة باستخدام حقوق المساهمين.

طبقاً لطريقة حقوق المساهمين، تدرج الاستثمارات في الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة. يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار لإدراج التغييرات في حصة المجموعة من صافي أصول الشركة الزميلة منذ تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إهلاكها أو إجراء اختبار انخفاض القيمة عليها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥-٢ التجميع (تابع)

(ج) الاستثمار في شركات زميلة (تابع)

يعكس بيان الربح أو الخسارة حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركة الزميلة. ويتم عرض أي تغيير في الدخل الشامل الآخر لهذه الشركات المستثمر فيها كجزء من الدخل الشامل الآخر للمجموعة. إضافة إلى ذلك، عندما يكون هناك تغير مدرج مباشرة في حقوق المساهمين للشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها من أي تغيير، إذا كان ذلك مناسباً، في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد. أما الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة فيتم استبعادها في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

يتم عرض إجمالي حصة المجموعة من ربح أو خسارة الشركة الزميلة في بيان الدخل الشامل الموحد.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس فترة التقرير للمجموعة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات لكي تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك المستخدمة للمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق المساهمين، تحدد المجموعة مدى ضرورة إدراج خسائر انخفاض القيمة في استثماراتها في شركتها الزميلة. في كل تاريخ تقرير، تحدد المجموعة وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. في حال وجود هذا الدليل، تحتسب المجموعة مبلغ الانخفاض عن طريق استخلاص الفرق بين المبالغ القابلة للاسترداد للشركة الزميلة والقيمة الدفترية لها.

عند فقد النفوذ الجوهري على شركة زميلة، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمارات محتجزة بقيمتها العادلة. ويتم إدراج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد النفوذ الجوهري والقيمة العادلة للاستثمار المحتجزة ضمن الربح أو الخسارة.

عندما تكون حصة المجموعة من خسائر الاستثمار المحتسب بطريقة حقوق المساهمين مساوية لحصتها في المنشأة أو زائدة عنها، بما في ذلك أي مديونيات أخرى طويلة الأجل وغير مضمونة، فإن المجموعة لا تدرج أي خسائر أخرى، إلا إذا كانت قد تكبدت التزامات أو سددت دفعات بالنيابة عن المنشأة الأخرى.

يتم إدراج توزيعات الأرباح المقبوضة أو مستحقة القبض من شركات زميلة باعتبارها تخفيضاً في القيمة الدفترية للاستثمار.

تم الإفصاح عن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة في إيضاح ١٠

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٣ تطبيق السياسات المحاسبية

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية بشكل منتظم كما هو موضح أدناه على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة.

٢-٣ الإيرادات من العقود مع العملاء

يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة أن يكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العميل. تُوفّر مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ نهجاً أكثر تنظيماً لقياس وإدراج الإيرادات. على وجه التحديد، يقدم المعيار نهجاً من ٥ خطوات لإدراج الإيرادات:

الخطوة ١: تحديد العقد / العقود مع العميل.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة.

الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٥: إدراج الإيرادات عند وفاء المنشأة بالتزامات الأداء.

فيما يلي منتجات وخدمات المجموعة المغطاة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ بالإضافة إلى طبيعتها وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ الإيرادات من العقود مع العملاء (تابع)

المنتجات والخدمات	طبيعة وتوقيت الوفاء التام بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية	إدراج الإيرادات
خدمات المعاملات	تتضمن الخدمات الفتح والإغلاق والاحتفاظ بحسابات الودائع وإصدار الشيكات ومعاملات المقاصة والإيداع والسداد والحوالات المالية وخرانات الودائع الآمنة. كما تتضمن أيضاً خدمات البطاقات والقنوات الإلكترونية مثل خدمات التبادل والخدمات التجارية الناتجة من إصدار البطاقات واستخدامها. يتم تحميل رسوم المعاملات على حساب العميل عند إجراء المعاملة.	تدرج المجموعة الإيرادات عند استكمال الخدمة أو على أساس نسبة اكتمالها أو عند الوفاء التام بالتزام الأداء وفقاً لشروط العقد.
خدمات المتاجرة	تغطي هذه الخدمات إصدار الاعتمادات المستندية أو خطابات الضمان والمفاوضات ومعاملات المتاجرة الأخرى. يتم تحميل رسوم خدمات المتاجرة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	تدرج الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة العقد.
القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض	تتضمن هذه الخدمات معالجة الائتمان وتحديد السقوف الائتمانية والتوثيق وخدمات الأم والوكالة والمدفوعات المقدمة والإغلاق للتسهيلات الائتمانية. يتم تحميل تكاليف خدمات القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	تدرج المجموعة الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً.
خدمات الاستشارة وإدارة الأصول	تتضمن خدمات الاستشارة تقديم الاستشارات لقروض الدين المشتركة وجمع التمويل والهيكلية المالية وغيرها. كما تتضمن أيضاً خدمات إعادة هيكلة الأعمال مثل تقديم الاستشارات حول الدمج والحيافة والمشاريع المشتركة وعمليات المزايدة وما إلى ذلك. يتم تحميل رسوم الاستشارات على حساب العميل على أساس نسبة استكمال الخدمة أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد. تغطي خدمات إدارة الأصول ما يلي: (أ) خدمات إدارة المحافظ بما يتضمن إدارة المحافظ الاستثمارية بشكل رئيسي لعملاء المؤسسات للاستثمار في الأسهم المدرجة على المستوى المحلي والإقليمي والدولي، والأوراق المالية المدرة لدخل ثابت، والسلع، والعملات، والمشتقات، والمنتجات المهيكلة. (ب) يتضمن إدارة الصندوق الهيكلية والإنشاء والإدارة المستمرة للصندوق واستثماراته إما في سلطنة عُمان أو في أي مناطق أخرى وفقاً لمتطلبات الأعمال والأنشطة. (ج) الخدمات المساعدة بما في ذلك خدمات الحفظ وتنفيذ الشؤون التجارية وغيرها تغطي أعمال الأسهم الخاصة هيكلية الصناديق وتجميع رأس مالها وإدارة استثماراتها. يتم تحميل رسوم خدمات إدارة الأصول وخدمات الأسهم الخاصة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	تدرج إيرادات الاستشارات عند الوفاء التام بالتزام الأداء عند نقطة معينة أو على مدى فترة من الزمن أو عند إنجاز المراحل المتفق عليها وفقاً للعقد. تدرج إيرادات إدارة الأصول على أساس متناسب زمنياً أو عند استكمال التزام الأداء وفقاً لشروط العقد.

٣-٣ تحويل العملات الأجنبية

(١) يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.

(٢) يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود النقدية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بالريال العماني في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الفعلي والدفعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات بمعدلات الصرف السائدة في نهاية العام للأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في الربح أو الخسارة، باستثناء عندما يتم تأجيلها في الدخل الشامل الآخر كأدوات تحوط لتدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تحوط مؤهلة لصافي الاستثمار.

(٣) يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية والمقومة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالقيمة العادلة إلى الريال العماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج الفروق الناشئة من تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية مثل حقوق المساهمين المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. تدرج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الدخل الشامل الآخر.

(٤) عند التوحيد، يتم تحويل الأصول والالتزامات للعمليات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير، وبنود بيان الدخل يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم إدراج فروق أسعار الصرف الناتجة عن التحويل لأغراض التجميع في الدخل الشامل الآخر. عند بيع كيان أجنبي، يتم إدراج المبلغ المتركم المؤجل المدرج في حقوق المساهمين المتعلق بتلك العملية الأجنبية في الربح أو الخسارة تحت مصروفات التشغيل الأخرى أو إيرادات التشغيل الأخرى. إن أي شهرة ناتجة عن حيازة عملية أجنبية وتعديلات القيمة العادلة للقيم الدفترية للأصول والالتزامات الناتجة عن عملية الاستحواذ يتم معاملتها كأصول والتزامات للعمليات الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإقفال.

٤-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات

يتم إدراج الإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى المجموعة منافع اقتصادية ويكون بالإمكان قياس قيمة الإيرادات بشكلٍ موثوق به مع الوفاء بالمعايير المحددة التالية قبل إدراج الإيرادات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

١-٤-٣ الفوائد

معدل الفائدة الفعلية

تُدرج إيرادات ومصروفات الفوائد في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يخصم بدقة المقبوضات أو المدفوعات النقدية المستقبلية المقدره على مدار العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، أو
- التكلفة المهلكة للالتزام المالي.

عند حساب معدل الفائدة الفعلية للأدوات المالية باستثناء الأصول التي انخفضت قيمتها الائتمانية، تقدر المجموعة التدفقات النقدية أخذة في اعتبارها جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. وبالنسبة إلى الأصول التي انخفضت قيمتها الائتمانية، يُحتسب معدل الفائدة الفعلية بقيمة ائتمانية معدلة باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدره بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتضمن حساب معدل الفائدة الفعلية تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة، والتي تشكل جزءاً من معدل الفائدة الفعلية. وتتضمن تكاليف المعاملات التكاليف المتزايدة والمنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي

اعتمدت المجموعة في وقت مبكر المرحلة الثانية من إصلاح الإيبور لنهاية عام ٢٠٢٠، مما يسمح باعتباره وسيلة عملية لإجراء تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية ليتم التعامل معها كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بشرط استيفاء شروط معينة. وتشمل الشروط أن التغيير ضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح الإيبور وأن الانتقال يتم على أساس اقتصادي مكافئ.

التكلفة المهلكة وإجمالي القيمة الدفترية

"التكلفة المهلكة" هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق وللأصول المالية المعدلة بأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة أو مخصص انخفاض القيمة.

إن "إجمالي القيمة الدفترية لأي أصل مالي" هو التكلفة المهلكة لأي أصل مالي قبل تعديل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد

عند احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد، يُطبق معدل الفائدة الفعلية على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يتعرض الأصل للانخفاض في قيمته الائتمانية) أو على التكلفة المهلكة للالتزام.

وبالنسبة للأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الإدراج المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلية على التكلفة للأصل المالي. وإذا لم يعد الأصل منخفض القيمة ائتمانياً، عندئذ يتم الرجوع إلى احتساب إيرادات الفوائد على أساس الإجمالي.

بالنسبة إلى الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الإدراج المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلية بقيمة ائتمانية معدلة على التكلفة المهلكة للأصل. ولا يعود احتساب إيرادات الفوائد إلى أساس الإجمالي، حتى لو قلت المخاطر الائتمانية للأصل.

انظر الإيضاح ٦-٣ لمزيد من المعلومات حول الوقت الذي تتخفف فيه القيمة الائتمانية للأصول المالية.

العرض

- تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد والدخل الشامل الآخر ما يلي:
- الفائدة على الأصول المالية والالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة المحسوبة على أساس الفائدة الفعلية.
 - الفائدة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحتسبة على أساس الفائدة الفعلية.
 - الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة، والمصنفة ضمن تحوط التدفقات النقدية للمتغيرات في التدفقات النقدية للفائدة في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على إيرادات/مصروفات الفوائد، و
 - الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة، والمصنفة ضمن تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة.

يتم عرض إيرادات الفوائد والمصروفات للأصول المالية الأخرى والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

٢-٤-٣ الأتعاب والعمولات

يتم تضمين الأتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي في عملية حساب معدل الفائدة الفعلي، كما يتم إدراجها على مدى عمر الأداة المالية. ويشمل ذلك الأتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من إنشاء الأدوات المالية (الأتعاب التي تم استلامها أو دفعها من قبل المنشأة فيما يتعلق بإنشاء أو حيازة أصل مالي أو إصدار التزام مالي) ورسوم الارتباطات (إذا كان من المحتمل دخول المجموعة في ترتيب إقراض معين ولا يتوقع منها بيع القرض الناتج خلال فترة قصيرة بعد عملية الإنشاء). لا تصنف المجموعة ارتباطات القروض كالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بشكل عام، يتم تسجيل كافة الأتعاب الأخرى والعمولات وبنود الإيرادات والمصروفات الأخرى على أساس الاستحقاق بالرجوع إلى اتمام المعاملة المحددة التي تم تقييمها على أساس نسبة الخدمة الفعلية المقدمة إلى إجمالي الخدمات التي يتعين تقديمها. ويتم إدراج رسوم القروض المشتركة كإيرادات عند إتمام القرض المشترك، وعندما لا تحتفظ المجموعة بأي جزء من القرض لنفسها أو عندما تحتفظ بجزء منه بنفس معدل الفائدة الفعلي للمشاركين الآخرين.

العمولات والأتعاب الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض حول معاملة لصالح طرف ثالث كحيازة قروض أو أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء شركات أو بيعها والتي يتم اكتسابها من تنفيذ المعاملات الرئيسية، يتم تسجيلها عند اكتمال هذه المعاملات. ويتم إدراج رسوم المحافظ وأتعاب الاستشارات الإدارية ورسوم الخدمات على أساس عقود الخدمات المطبقة، وغالباً ما تكون على أساس طريقة التناسب الزمني أو على أساس الحق بالاستلام. يتم إدراج الأتعاب أو أجزاء من الأتعاب المرتبطة بأداء معين بعد استيفاء المعايير المقابلة. كما يتم تسجيل أتعاب إدارة الأصول المتعلقة بصناديق الاستثمار بشكل تقديري على مدى فترة تقديم الخدمات. وينطبق نفس المبدأ على خدمات إدارة الثروات والتخطيط المالي وحفظ الأوراق المالية التي يتم تقديمها باستمرار على مدى فترات زمنية طويلة.

٣-٤-٣ توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في بيان الدخل الشامل الموحد تحت "إيرادات تشغيل أخرى" عندما ينشأ حق المجموعة في استلامها.

٤-٤-٣ المخصصات

يتم إدراج مخصص ما عندما يترتب على المجموعة نتيجة لحدث سابق التزام قانوني أو دلالي حالي يمكن تقديره بصورة موثوق منها ويكون من المحتمل أن يتطلب ذلك تدفقاً خارجاً للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزام. يتم تحديد المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالالتزام.

٥-٣ الأصول والالتزامات المالية

١-٥-٣ الإدرج والقياس المبني

تقوم المجموعة بشكل مبني بإدرج القروض والسلف والودائع وسندات الدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. يتم إدراج جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية) في تاريخ المتاجرة، حينما تصبح المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة.

يُقاس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة إلى أي بند غير مقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازته أو إصداره.

ويتم إدراج تكاليف المعاملات للأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروفات في الربح أو الخسارة.

٢-٥-٣ التصنيف

تصنف المجموعة أصولها المالية ضمن فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- التكلفة المهلكة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- إن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى نشوء التدفقات النقدية التي تكون دفعات لمبالغ أساسية وفوائد على المبالغ الأساسية القائمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع) ٢-٥-٣ التصنيف (تابع)

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى نشوء التدفقات النقدية التي تكون دفعات لمبالغ أساسية وفوائد على المبالغ الأساسية القائمة.

عند الإدراج المبدئي لأي استثمارات أسهم لا يُحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويجري هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. وتُصنف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة لذلك، عند الإدراج المبدئي، قد تقوم المجموعة بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي المتطلبات الأخرى بشكل غير قابل للإلغاء ليتم قياسه بالتكلفة المملوكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك يلغي أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي الذي يمكن أن ينشأ.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة، ويعكس نموذج الأعمال الطريقة التي تدار بها الأعمال وتقدم بها المعلومات للإدارة. وتشمل المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفائدة التعاقدية، والاحتفاظ بمعدل فائدة معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتجزة ضمن نموذج الأعمال ذلك) بالإضافة إلى كيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات عن نشاط المبيعات على حدة، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة في إدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأن سبب الاحتفاظ بها لا يكمن في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأساسي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. ويتم تعريف "الفائدة" على أنها مبلغ القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة معينة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط. وعند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة ما يلي بالاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الاقتراض.
- شروط المدفوعات مقدماً وتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبية المجموعة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (مثال: ترتيبات الأصول بدون حق الرجوع)، و
- الخصائص التي تعدل مبلغ القيمة الزمنية للمال (على سبيل المثال، إعادة التسعير الدورية لأسعار الفائدة).

(أ) القروض والسلف

يتضمن بند "القروض والسلف" في بيان المركز المالي ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المهلكة؛ تُقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة والمتزايدة، وتُقاس لاحقاً بتكلفتها المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- القروض والسلف المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ وهي المقاسة بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات مباشرة في الربح أو الخسارة، و
- مديونيات الإيجار التمويلي.

عندما تشتري المجموعة أصلاً مالياً وتبرم في الوقت نفسه اتفاقية لإعادة بيع الأصل (أو أي أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في أي تاريخ لاحق (البيع العكسي أو قرض الأسهم)، يتم احتساب الترتيب على أنه قرض أو دفعة مقدماً، ولا يتم إدراج الأصل الأساسي في البيانات المالية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٥-٣ التصنيف (تابع)

(ب) استثمارات في أوراق مالية

يتضمن بند "الأوراق المالية" في بيان المركز المالي ما يلي:

- الأوراق المالية لاستثمارات الدين المقاسة بالتكلفة المهلكة؛ تُقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة والمترابطة، وتُقاس لاحقاً بتكلفتها المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- الأوراق المالية لاستثمارات الدين والأسهم المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ وهي المقاسة بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات مباشرة في الربح أو الخسارة.
- الأوراق المالية للديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، و
- الأوراق المالية لاستثمارات الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لأوراق الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إدراج الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم إدراجها في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة المتبعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة والمعكوسات وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عند إلغاء إدراج أي أوراق مالية للديون مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يُعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكم المدرج سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى الربح أو الخسارة.

تختار المجموعة أن تعرض في الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق المساهمين التي لا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يجري هذا الاختيار على أساس كل أداة عند الإدراج المبدئي وهي غير قابلة للإلغاء.

لا تتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر لأدوات حقوق المساهمين تلك ضمن الربح أو الخسارة، ولا يتم إدراج أي انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. ويتم إدراج توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة ما لم تمثل بشكل صريح أي استرداد لأي جزء من تكلفة الاستثمار، وفي تلك الحالة يتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر. يتم نقل الأرباح والخسائر التراكمية المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة عند بيع أي استثمار.

إعادة التصنيف

لا يُعاد تصنيف الأصول المالية بعد الإدراج المبدئي لها، إلا خلال الفترة التي تغير بعدها المجموعة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية.

٣-٥-٣ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التحوط

تدرج الأدوات المالية المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة على ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تحوط، وإذا كانت كذلك، فإنه يعتمد على طبيعة البند المتحوط له. تصنف المجموعة بعض الأدوات المالية المشتقة على أنها:

- (١) تحوط القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكد (تحوطات القيمة العادلة)، أو
- (٢) التحوط ضد مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو بمعاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تحوطات التدفقات النقدية)، أو
- (٣) التحوط لصافي الاستثمار في عملية أجنبية (تحوطات صافي الاستثمار).

تستخدم المجموعة الأدوات المشتقة لإدارة التعرض لمخاطر معدل الفائدة ومخاطر العملة الأجنبية، وذلك يشمل التعرضات الناتجة من المعاملات المتوقعة التي تتزايد فرص إبرامها والارتباطات المؤكدة. وتقوم المجموعة بإدارة مخاطر معينة من خلال تطبيق محاسبة التحوط المحاسبية على معاملات تلي معايير محددة. بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط. ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة لأي أدوات مشتقة من هذا النوع مباشرة في الربح أو الخسارة ضمن "إيرادات تشغيل أخرى".

(أ) وثائق التحوط وتقييم فعاليتها وإيقافها

عند البدء بالتحوط، تقوم المجموعة بشكل رسمي بتصنيف وتوثيق علاقة التحوط التي ترغب المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط عليها، والهدف من إدارة المخاطر واستراتيجيتها في التحوط. وتتضمن عملية التوثيق تلك التعريف بأداة التحوط والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر المتحوط لها، وكيف سوف تقيم المنشأة فيما إذا كانت علاقة التحوط تلي متطلبات فعالية التحوط (بما في ذلك تحليلها لمصادر عدم فعالية التحوط وكيفية تحديدها لمعدل التحوط). ومن المتوقع أن تكون عمليات التحوط فعالة بشكل كبير في مقاصد التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية، وتقييمها باستمرار في كل تاريخ تقرير أو عند حصول أي تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على متطلبات فعالية التحوط، أيهما يحصل أولاً. ويتعلق التقييم بالتوقعات حول فعالية التحوط، لذلك فهو يتعلق بالمستقبل فقط.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٥-٣ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التحوط (تابع)

عندما يتم بيع أداة أو أدوات التحوط أو إنهاؤها أو إذا لم تعد علاقة التحوط تفي بالهدف من إدارة المخاطر أو معايير محاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة مدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت تظل كما هي في الدخل الشامل الآخر وتدرج عند الإدراج النهائي للمعاملة المتوقعة المتحوط لها في الربح أو الخسارة. وفي حال لم يعد من المحتمل إجراء المعاملة المتوقعة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سجلت ضمن الدخل الشامل الآخر يتم تحويلها مباشرة إلى الربح أو الخسارة.

٤-٥-٣ الإدراج

تقوم المجموعة بشكل مبدئي بإدراج القروض والسلف والودائع وسندات الدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. ويتم مبدئياً إدراج جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى بتاريخ المتاجرة حينما تكون المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات.

٥-٥-٣ إلغاء الإدراج

(١) الأصول المالية

يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو حيثما ينطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

- تنتهي حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أن تتحمل التزامات بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى أي طرف آخر دون أي تأخير ملموس بناءً على ترتيب "تمرير المدفوعات".

- تقوم المجموعة بتحويل جوهرى لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل.
- لا تقوم المجموعة بالتحويل أو الاحتفاظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قد أبرمت ترتيبات تمرير "من - خلال"، ولم تقم بالتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل كما لم تقم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل، فإن الأصل يتم إدراجه إلى حد مشاركة المجموعة المستمرة في الأصل. وفي تلك الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بإدراج التزام مرتبط. ويتم قياس الأصل المحول أو الالتزام المرتبط بصورة تعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة. إن المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول يتم قياسها بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر مقابل مالي يمكن أن تلتزم المجموعة بدفعه، أيهما أقل.

أي ربح/ خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة عند إلغاء إدراج هذه الأوراق المالية. يتم إدراج أي حصة في الأصول المالية المحولة والتي تتأهل لإلغاء إدراجها والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب المجموعة كإصل أو التزام مالي منفصل.

(٢) الالتزامات المالية

يتم إلغاء إدراج الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام التعاقدى أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. عندما يتم استبدال التزام مالي بالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، يتم معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كإلغاء للالتزام الأصلي وإدراج الالتزام الجديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة.

٦-٥-٣ تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المهلكة لا تختلف بشكل كبير، عندئذ لا يؤدي التعديل إلى أي استبعاد للأصل المالي. وفي هذه الحالة تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، وتدرج القيمة الناتجة عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة معدلة في الربح أو الخسارة. وفي حال إدراج ذلك التعديل بسبب أي صعوبات مالية للمقترض، عندئذ يتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كإيرادات فوائد.

في حال تعديل فترات أي أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل كبير، وإذا كانت كذلك، عندئذ تعد الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة، يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي، وإدراج أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

إذا تم تعديل فترات الأصل المالي بسبب صعوبات مالية للمقترض، وعدم استبعاد الأصل، عندئذ يتم قياس انخفاض قيمة الأصل باستخدام معدل الفائدة قبل التعديل.

٧-٥-٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والإفصاح عن صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد عندما يوجد حق قانوني إلزامي يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وكذا نية لدى المجموعة للسداد على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك أو بالنسبة للمكاسب والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٥-٣-٨ قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أي خصومات للانخفاض في القيمة.

٥-٣-٩ قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات المجموعة تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإفصاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. والتفاصيل مبينة في الإيضاح رقم ٤٢.

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين يتصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية المثلى.

إن قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة تقنيات تقييم تتناسب مع الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع زيادة استخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

وتصنف جميع الأصول والالتزامات التي يتم قياس القيمة العادلة لها والإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، والموضحة أدناه بناء على مدخلات المستوى الأدنى التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات التقييم التي لها أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة قابل للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات التقييم التي لها أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة غير قابل للملاحظة.

بالنسبة للأصول والالتزامات المدرجة بالبيانات المالية الموحدة على أساس متكرر، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناء على أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتحليل الحركات في قيم الأصول والالتزامات الضرورية ليتم إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. وبالنسبة لهذا التحليل، تقوم المجموعة بالتحقق من المدخلات الأساسية المطبقة في آخر تقييم من خلال مطابقة المعلومات الواردة في حساب التقييم إلى العقود والوثائق الأخرى ذات العلاقة.

وتقوم المجموعة أيضاً بمقارنة كل من التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقول.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الأصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة حسبما تم إيضاحه أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٩-٥-٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

الاستثمار في حقوق المساهمين وسندات الدين

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في سوق الأوراق المالية في نهاية يوم العمل بتاريخ التقرير.

يتم تقدير القيمة العادلة للبنود المحملة بفوائد بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستعمال معدلات الفائدة لبنود لها شروط وخصائص مخاطر مشابهة.

بالنسبة للاستثمارات في حقوق المساهمين غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو تستند إلى التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة.

قياس القيمة العادلة للمشتقات

يتم تقدير القيمة العادلة للعقود الأجلة/عقود الخيارات على أساس المدخلات التي يمكن ملاحظتها من السوق لهذه العقود كما في تاريخ التقرير.

يتم احتساب القيمة العادلة لمقايضات معدل الفائدة/مقايضات العملات المتبادلة عبر خصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية بناءً على شروط كل عقد واستحقاقه واعتماد طريقة معدل فائدة السوق لأداة مماثلة في تاريخ القياس.

يتم تحديد القيمة العادلة لعقود الخيارات بناءً على القيم الجوهرية وفترة الاستحقاق والتقلبات الضمنية.

٦-٣ تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

يتم إدراج مخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي هي أدوات دين.
- عقود الضمانات المالية الصادرة.
- ارتباطات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج أي خسارة لانخفاض في القيمة على الاستثمارات في حقوق المساهمين. ويتم قياس مخصص الخسارة بقيمة تساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - باستثناء ما يلي - والتي يتم قياسها كخسارة ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- الأوراق المالية لاستثمارات الدين المحددة على أنها تحمل مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير.
- الأدوات المالية الأخرى (باستثناء ذمم الإيجار التمويلي المدينة) والتي لم تزداد مخاطرها الائتمانية زيادة كبيرة منذ إدراجها المبدئي.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي عبارة عن تقييم مرجح بالاحتمالات للخسائر الائتمانية، وتقاس كما يلي:

- الأصل المالي الذي لم يتعرض لانخفاض القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالقيمة العادلة لجميع أنواع العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقياً).
- الأصل المالي الذي تعرض لانخفاض القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- ارتباطات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حال سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، و
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض المالك ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

انظر أيضاً الإيضاح ٤١-٢ حول مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٦-٣ تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

الأصول المالية المعاد هيكلتها

في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، تم إجراء تقييم ما إذا كان يجب إلغاء إدراج الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فيتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فتتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي عند إلغاء الاعتراف به. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع للإلغاء الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

انخفاض القيمة الائتمانية للأصول المالية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة والأصول المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر قد تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي تعرض للانخفاض في قيمته الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

يشمل الدليل على أن الأصل المالي تعرض للانخفاض في قيمته الائتمانية البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر.
- مخالفة العقد مثل العجز أو التأخر عن السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو دفعة مقدمة من قبل المجموعة وفقاً لشروط لا تنتظر المجموعة بغيرها.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب صعوبات مالية.

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. وإضافة إلى ذلك، يعتبر أي قرض متأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر تعرض للانخفاض في القيمة.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي الموحد

يتم عرض مخصصات خسارة الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: بشكل عام، كمخصص ضمن الالتزامات الأخرى.
- عندما تتضمن الأداة المالية عنصر مسحوب وآخر غير مسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة لعنصر التزام القرض بمعزل عن العنصر المسحوب: تقدم المجموعة مخصص خسارة مشترك لكل من العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن إجمالي المبلغ للعنصر المسحوب كمخصص، و أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: لا يتم إدراج مخصص الخسارة في بيان المركز المالي الموحد لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

شطب

- يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو بالكامل) عندما يتبين عدم وجود إمكانية واقعية لتحويلها. يكون ذلك بشكل عام عندما تحدد المجموعة أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تبقى بعض الأصول المالية المشطوبة من الناحية الفنية والمحفوظ بها من خلال الحسابات التذكيرية خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الالتزام بإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٧-٣ النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد في الصندوق وأرصدة بنكية وسندات خزانة وإيداعات بأسواق النقد وودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ تملكها. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالقيمة المهلكة في بيان المركز المالي الموحد.

٨-٣ مبالغ مستحقة من بنوك

تُدرج المبالغ المستحقة من البنوك بالتكلفة المهلكة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصصات الانخفاض في القيمة. وتشمل المبالغ المستحقة من البنوك أرصدة بنك مسقط لدى البنوك والإيداعات والقروض للبنوك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩-٣ ممتلكات ومعدات وبرامج

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصروفات المنسوبة بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.

تدرج تكاليف برامج الحاسب الآلي المرتبطة مباشرة بمنتجات البرامج المعروفة والفريدة التي تقع تحت سيطرة المجموعة وتتنوي على منافع اقتصادية محتملة تتجاوز تكاليف السنة الواحدة كأصول غير ملموسة. تهلك تكاليف برامج الحاسب الآلي المدرجة كأصل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر بفترة ٥-١٠ أعوام. يتم إعادة تقييم الأراضي والمباني بالملكية الحرة كل خمس سنوات وفقاً لأسعار السوق المقترح على أساس الاستخدام الحالي من قبل مئتمن مستقل. يتم قيد الزيادات في القيمة الدفترية الناشئة من إعادة التقييم ضمن الدخل الشامل الأخر وتدرج احتياطي إعادة التقييم في حقوق المساهمين. تحمل الانخفاضات التي تخصم الزيادات السابقة لنفس الأصل في دخل شامل آخر وتخصم مقابل احتياطي أخرى في حقوق المساهمين مباشرة. تحمل كافة الانخفاضات الأخرى في بيان الدخل الشامل الموحد. عند الاستبعاد يتم تحويل فائض إعادة التقييم ذو الصلة مباشرة إلى الأرباح المحتجزة. والتحويلات من فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة لا تتم من خلال بيان الدخل الشامل الموحد. ليس احتياطي إعادة التقييم متاحاً للتوزيع حتى يتم بيع الأصل ذي الصلة. لا يتم استهلاك الأرض. يحتسب الاستهلاك للأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفتها أو مبالغ إعادة التقييم إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر على النحو الآتي:

الأعوام	ميان
٥٠ - ٢٠	أثاث وتركيبات ومعدات
١٠ - ٥	مركبات
٥ - ٣	

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، وتعديل عندما يكون ذلك ملائماً، بنهاية كل فترة تقرير.

تُخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدرة.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات من البيع مع القيمة الدفترية وتدرج تحت بند "إيرادات تشغيل أخرى" في بيان الدخل الشامل الموحد.

يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في بيان الدخل الشامل الموحد عند تكبد المصروف. تتم رسمة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع المصروفات الأخرى في بيان الدخل الشامل الموحد كمصروفات عند تكبدها.

١٠-٣ ضمان قيد البيع

تقتني المجموعة في بعض الأحيان عقارات كسداد لبعض القروض والسلف. يتم إدراج العقارات على أساس المبلغ القائم للقروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها، أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد والخسائر غير المحققة الناتجة من إعادة التقييم في بيان الدخل الشامل الموحد.

١١-٣ تجميع الأعمال والشهرة

يتم احتساب تجميع الأعمال باستخدام طريقة الحيابة المحاسبية. ويتم قياس تكلفة الاستحواذ وفقاً لإجمالي المقابل المحول المقاس بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ ومبلغ أي حقوق غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. ولكل عملية تجميع أعمال، تقوم المجموعة بالاختيار بين قياس الحقوق غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو الحصة المناسبة لصافي أصول الشركة المستحوذ عليها القابلة للتحديد. ويتم إدراج التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات عند تكبدها ويتم إدراجها ضمن المصروفات الإدارية.

عندما تقوم المجموعة بالاستحواذ على الأعمال، فإنها تقوم بتقييم الأصول والالتزامات المالية المفترضة لتقوم بتصنيفها بشكل مناسب وفقاً للشروط التعاقدية، والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. وهذا يشتمل فصل المشتقات الضمنية في العقود الأساسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

في حال تم تجميع الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصة الأسهم المحتفظ بها سابقاً بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم إدراج ناتج أي ربح أو خسارة في الربح أو الخسارة.

سوف يتم إدراج أي التزامات عرضية يتم تحويلها من قبل الشركة المستحوذ بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ويتم قياس الالتزامات العرضية المصنفة كأصل أو التزام، والتي تعتبر أداة مالية في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية، بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة إما بالربح أو الخسارة أو كتغير في الدخل الشامل الأخر. إذا لم تكن الالتزامات العرضية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية المناسب. ولا يتم إعادة قياس الالتزامات العرضية المصنفة كحقوق مساهمين ويتم احتساب التسوية اللاحقة ضمن حقوق المساهمين.

١٢-٣ ودائع

إن الودائع من البنوك والمعلماء وسندات الدين والالتزامات الثانوية هي مصادر تمويل المجموعة، ويتم قياسها ميدنياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٣-٣ ضريبة الدخل

يشتمل مصروف ضريبة الدخل على الضرائب الجارية والمؤجلة. يتم تكوين مخصص لمصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في سلطنة عُمان.

تمثل الضريبة الجارية الضريبة المتوقعة مستحقة الدفع على الدخل الضريبي للعام باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأي تسويات للضريبة مستحقة الدفع عن سنوات سابقة.

يتم إدراج ضريبة الدخل في الربح أو الخسارة باستثناء ما يتعلّق منها بعناصر مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين، ففي هذه الحالة يتم إدراجها في حقوق المساهمين.

تحتسب أصول/التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية على الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. تستند قيمة مخصص الضريبة المؤجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق الضريبة أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق فعلياً في تاريخ التقرير.

تُراجع القيمة الدفترية لأصول ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل تقرير وتُخفض إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل أن تتوفر أرباح ضريبية كافية للسماح باستغلال كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجلة.

١٤-٣ أصول انتمائية

توفر المجموعة خدمات الأمانة وإدارة الشركات وإدارة الاستثمارات وخدمات استشارية لأطراف أخرى. وتنطوي هذه الخدمات على اتخاذ المجموعة قرارات التخصيص والشراء والبيع فيما يتعلق بنطاق واسع من الأدوات المالية. لا تدرج هذه الأصول التي يحتفظ بها بصفة الأمانة في هذه البيانات المالية الموحدة.

١٥-٣ أوراق قبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في بيان المركز المالي الموحد تحت الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الالتزام المقابل لها في الالتزامات الأخرى. لذا لا توجد هناك ارتباطات خارج الميزانية العمومية بالنسبة لأوراق القبول.

١٦-٣ عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إعادة تصنيف الأوراق المالية المببعة الخاضعة لاتفاقيات إعادة الشراء في البيانات المالية الموحدة كأصول مرهونة عندما يكون للجهة المحول إليها الحق بموجب العقد أو العرف في بيع أو إعادة رهن الضمان. ويُضمّن التزام الطرف المقابل في الودائع من البنوك أو الودائع من العملاء، أيهما كان ملائماً. تسجل الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع كفروض وسلف لبنوك أخرى أو عملاء آخرين، أيهما كان ملائماً. يعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كفائدة وتستحق على مدى تاريخ الاتفاقية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يحتفظ بالأوراق المالية التي تم إقراضها للجهات المقابلة في البيانات المالية الموحدة.

١٧-٣ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والتسوية

يتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي ترتبط فيه الجهة المعنية بشراء الأصل. المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

١٨-٣ عقود الإيجار

(١) الأنشطة الإيجارية للمجموعة وكيفية حسابها

يستأجر البنك العديد من المكاتب ومرافق التخزين ومساحات التجزئة لفروعه. وعادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترات محددة من عام واحد إلى ٥ أعوام.

قد تتضمن العقود عناصر إيجارية وغير إيجارية. وتخصص المجموعة المقابل المالي في العقد للعناصر الإيجارية وغير الإيجارية بناء على أسعارها النسبية المستقلة. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات التي يكون البنك مستأجراً لها، فقد اختار عدم فصل العناصر الإيجارية وغير الإيجارية، وبدلاً من ذلك يقوم بحساب هذه العناصر كعنصر إيجار واحد.

يتم التفاوض على مدد عقود الإيجار على أساس فردي وتتضمن مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة.

يتم قياس الأصول والالتزامات الناشئة عن عقد الإيجار ميدنياً على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة في جوهرها)، ناقصاً أي مديونيات لحوافز الإيجار.

يتم إدراج مدفوعات الإيجار في قياس الالتزام إذا كان لدى المجموعة حقوق واجبة النفاذ وإذا كان من المؤكد إلى حد معقول ممارسة خيارات التمديد. يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٨-٣ عقود الإيجار (تابع)

(١) الأنشطة الإيجارية للمجموعة وكيفية حسابها (تابع)

تستخدم المجموعة المعدل الذي يقارب المعدل الخالي من المخاطر الذي تم تعديله لمخاطر الائتمان ومدة الإيجار والضمانات الخاصة به إن وجدت.

يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين المبلغ الأساسي وتكلفة التمويل. ويتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة في مصاريف التشغيل الأخرى "كمصرفات تمويل للإيجار" على مدار فترة الإيجار وذلك لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي للالتزام بكل فترة.

يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- أي دفعات إيجارية سددت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافر إيجار مستلمة
- أي تكاليف مباشرة أولية، و
- تكاليف صيانة الموقع.

يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على مدى مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كانت مدة الإيجار أعلى من العمر الإنتاجي للأصل.

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصرفات في بيان الدخل الشامل الموحد. وتعرف عقود الإيجار قصيرة الأجل بأنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. لا يوجد لدى المجموعة أي أصول منخفضة القيمة جوهرية كما في تاريخ التقرير.

(٢) خيارات التمديد وفسخ العقود

توجد خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار عبر المجموعة. ويتم ممارسة غالبية خيارات التمديد والإنهاء من قبل المجموعة والمؤجر المعني. لا يتم إدراج خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار إلا إذا كان الإيجار مضموناً إلى حد معقول (أو لم يتم إنهاؤه). تضع المجموعة في الاعتبار عدة عوامل لتحديد مدة الإيجار كما هو مذكور في الإيضاح ٤ (د).

١٩-٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية كمصرفات في بيان الدخل الشامل الموحد عند تكبدها.

إن التزام المجموعة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العُمانيين، وهو يمثل خطة غير ممولة لمنافع تقاعد محددة، هو مقدار المنفعة المستقبلية التي جناها هؤلاء الموظفون في مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة.

٢٠-٣ ربحية السهم الواحد

تقوم المجموعة بعرض ربحية السهم الأساسية والمعدلة لأسهمها العادية. تُحسب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية لدى المجموعة بعد الفوائد على الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. أما ربحية السهم المعدلة فتحسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية للمجموعة بعد الفوائد على الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١، والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المعدلة المحتملة، والتي تشمل على أوراق قابلة للتحويل.

٢١-٣ رأس المال

تُصنف الأسهم العادية التي لها توزيعات أرباح اختيارية والأسهم / الأدوات المؤهلة الأخرى كحقوق مساهمين. وتُعرض التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى إصدار أسهم جديدة بحقوق المساهمين كإقتطاع من المتحصلات، بالأساسي بعد الضريبة. ويتم تسجيل فائض القيمة العادلة للمقابل المقبوض على القيمة الاسمية للأسهم المصدرة كعلاوة إصدار في حقوق المساهمين.

٢٢-٣ اقتراضات

تدرج الاقتراضات مبدئياً بالقيمة العادلة، وتمثل متحصلات إصدار القروض (أي القيمة العادلة للمقابل المقبوض)، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة. يتم بيان الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المهلكة؛ ويتم إدراج أي فرق بين المتحصلات صافية من تكاليف المعاملة والقيمة المستردة في بيان الدخل الشامل الموحد على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تُدرج الرسوم المدفوعة على إنشاء تسهيلات التمويل ككثافات معاملات للقرض إذا أصبح سحب بعض أو كل التسهيلات أمراً محتملاً. في هذه الحالة، تُؤجل الرسوم حتى يحدث السحب. وعندما لا يكون هناك دليل على أن سحب بعض أو كل التسهيلات أمر محتمل، تتم رسملة الرسوم كدفعات مسبقة لخدمات السيولة وتهلك على مدى فترة التسهيلات المتعلقة بها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٣-٣ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخضع من حقوق المساهمين عند اعتمادها من مساهمي الشركة الأم. ويتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

وتُعامل توزيعات أرباح العام التي يتم اعتمادها بعد تاريخ التقرير كحدث بعد تاريخ الميزانية العمومية.

٢٤-٣ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تستحق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ضمن السقف المقرر من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان. ويتم تسجيل هذه التكاليف كمصروفات في الفترة التي يتم تكديدها فيها.

٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب عرض البيانات المالية الموحدة بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة القيام بإعداد تقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الظاهرة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تستند هذه التقديرات والافتراضات المصاحبة لها على الخبرة السابقة وعوامل أخرى متعددة والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف، والتي تشكل نتائجها أساساً لبناء التقديرات حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم فحص التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترة المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للبيانات المالية الموحدة في هذا الإفصاح، كما تم الإفصاح عن تقديرات محددة للقيمة العادلة في الإفصاح رقم ٤٢.

التقديرات المحاسبية الجوهرية للمجموعة هي:

(أ) قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراسات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

تم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بإيضاح ٤١-٢-٧.

يجب استخدام بعض الاجتهادات الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق المرتبطة بالخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان للأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلة الأولى والثانية) بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		حساسية تقديرات انخفاض القيمة
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	ريال عماني بالآلاف	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة	ريال عماني بالآلاف	
	١٦١,٨٠٣		٢٢٠,٠٩٠	الخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية التي لم تتخضع قيمتها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
				محاكاة
				الحالة التصاعدية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪
(٢٠,١٤١)	١٤١,٦٦٢	(٢٧,٦٢٣)	١٩٢,٤٦٧	
(١,٣٧٤)	١٦٠,٤٢٩	(١١,٧٣٨)	٢٠٨,٣٥٢	الحالة الأساسية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪
٢١,٩٧٤	١٨٣,٧٧٧	٤٣,٢٧٤	٢٦٣,٣٦٤	الحالة التنازلية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪

ولاحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، تعتبر المجموعة ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بنسبة ترجيح ٣٠٪ و ٤٠٪ و ٣٠٪ على التوالي. للمزيد من المعلومات حول المؤشرات الرئيسية، انظر الإفصاح رقم ٤١-٢-٧.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ب) القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تتم المتاجرة بها في سوق نشطة (مثل الأدوات المشتقة غير المتداولة) باستخدام تقنيات التقييم. تستخدم المجموعة تقديراتها لاختيار مجموعة طرق متنوعة والقيام بافتراضات تعتمد بشكل رئيسي على ظروف السوق القائمة في نهاية كل فترة تقرير. تستخدم المجموعة تحليل التدفقات النقدية المتوقعة لأصول مالية متنوعة التي لم يتاجر بها في سوق نشطة.

تحليل الحساسية للقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية الأخرى ميبين في الإيضاح رقم ٤٢، معلومات القيمة العادلة.

(ج) الضرائب

توجد أوجه عدم اليقين فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. بالنظر إلى مجموعة واسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقات التعاقدية القائمة، والخلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والافتراضات أو التغييرات في المستقبل لمثل هذه الافتراضات، قد يحتم إجراء التعديلات في المستقبل لحساب ضريبة الدخل والتي سجلت بالفعل. تقوم المجموعة بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة عن العواقب المحتملة لوضع اللامسات النهائية للربوط الضريبية للمجموعة. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة في ربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ودائرة الضرائب المسؤولة.

تُدْرَج أصول الضريبة المؤجلة لكافة الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح ضريبي يمكن استخدام الخسائر مقابلها. ومن الضروري استخدام اجتهاد الإدارة الجوهري من أجل تحديد قيمة أصول الضريبة المؤجلة التي يمكن إدراجها، وذلك استناداً إلى التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الضريبية المستقبلية، بالإضافة إلى استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

يظهر الجدول التالي أثر التغيير في الضريبة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		حساسية الافتراضات المستخدمة في احتساب الضريبة
التغيير (-/+)	نسبة التغيير % (-/+)	التغيير (-/+)	نسبة التغيير % (-/+)	
ريال عماني بالآلاف	١,٦١٥	ريال عماني بالآلاف	١,٧١٧	التغيير في مصروف الضريبة
	٥%		٥%	

وعليه، يظهر الجدول التالي أثر التغيير في الضريبة المؤجلة بنسبة ٥%:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		أصل / التزام الضريبة المؤجلة (بالصافي)
التغيير (-/+)	نسبة التغيير % (-/+)	التغيير (-/+)	نسبة التغيير % (-/+)	
ريال عماني بالآلاف	٣٢١	ريال عماني بالآلاف	٢٨٠	أثر التغيير
	٥%		٥%	

(د) تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

تم الاعتماد على بعض التقديرات فيما يتعلق بالخسائر المتوقعة الناتجة عن التأجيلات المتعلقة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩). للمزيد من المعلومات، يرجى مراجعة إيضاح ٤٣.

(هـ) تقييم النفوذ الجوهري

تم تضمين بعض الاجتهادات في تقييم النفوذ الجوهري للمجموعة على شركة سيكو ش.م.ب. (م)، على الرغم من أن المجموعة تمتلك أقل من ٢٠٪ من حقوق التصويت. لمزيد من المعلومات، راجع إيضاح ١٠.

(و) مبدأ الاستمرارية

أجرت إدارة المجموعة تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية وانتهت إلى أن المجموعة لديها الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل القريب. بالإضافة إلى ذلك، فلم يصل إلى علم الإدارة أي حالات عدم تأكد مادي قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وبالتالي، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٥ نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٦٤,٦٠٦	١٩٩,٦٠٢	النقدية
٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنوك المركزية
٣٢٤,٧٨٧	٦١٢,٧٤٦	أرصدة أخرى لدى البنوك المركزية
١٦٧,٠٠٥	٢٣٤,٣٨٧	شهادات إيداع لدى البنوك المركزية
٦٥٦,٨٩٨	١,٠٤٧,٢٣٥	
-	(١)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
٦٥٦,٨٩٨	١,٠٤٧,٢٢٤	

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص خسائر انخفاض القيمة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	في ١ يناير
-	١١	المكون خلال السنة
-	١١	في ٣١ ديسمبر

لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنوك المركزية بدون موافقة البنك المركزي المعني. خلال ٢٠٢١، بلغ متوسط الحد الأدنى للرصيد الذي تم الاحتفاظ به كاحتياطات قانونية لدى البنوك المركزية ٢٨٨,٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٢٧٦,١ مليون ريال عماني).

٦ مبالغ مستحقة من بنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١١٤,٠٧٤	٨٣,٢٤٩	بالتكلفة المهلكة
٣٨٤,٢٥٧	٤٤٧,٧٥٤	أرصدة لدى بنوك أخرى
٧٨,٩٥١	٢٤٠,٠٢٠	إيداعات بين البنوك
٥٧٧,٢٨٢	٧٧١,٠٢٣	قروض لبنوك
(٢,٤٩٦)	(٥,٨٧٢)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
٥٧٤,٧٨٦	٧٦٥,١٥١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٦ مبالغ مستحقة من بنوك (تابع)
فيما يلي تحليل للحركة في مخصص خسارة انخفاض القيمة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧٦٦	٢,٤٩٦	في ١ يناير
١,٧٣١	٣,٣٧٦	المكون خلال السنة
(١)	-	المفرج عنه خلال السنة
٢,٤٩٦	٥,٨٧٢	في ٣١ ديسمبر

٧ قروض وسلف / مديونيات تمويل إسلامي

قروض وسلف

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣,٩٧٤,٠٦٦	٣,٩٠٦,٩٥١	قروض
٢٩٠,٧٤٨	٣١٨,٧٥٦	السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان
١٧٤,٠٩٦	١٥٩,٢٢٣	قروض مقابل إيصالات أمانة
١١١,٤٤٥	١١٠,٩٢٩	كمبيالات شراء وخصم
٢٨٩,٠٥٣	٢٨٣,٧٣٩	سلف أخرى
٣,٢٥٤,٠٠٩	٣,٤٧٥,٧٥٦	قروض شخصية وسكنية
٨,٠٩٣,٤١٧	٨,٢٥٥,٣٥٤	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
(٣٦٢,١٣١)	(٤٢٤,٩٥٦)	
٧,٧٣١,٢٨٦	٧,٨٣٠,٣٩٨	

مديونيات تمويل إسلامي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٩١,٨٠٩	٤٩٩,٠٩٣	تمويل الإسكان
٤٢,٠٩٩	٤٤,٧٨٧	تمويل الأفراد
٧٥١,٤٠٨	٨٦١,٠٧٤	تمويل الشركات
١,٢٨٥,٣١٦	١,٤٠٤,٩٥٤	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
(٣٣,٩٤٧)	(٤٣,٩٣٥)	
١,٢٥١,٣٦٩	١,٣٦١,٠١٩	

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص خسارة انخفاض القيمة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣١٤,٧٨٦	٣٩٦,٠٧٨	في ١ يناير
١٠٦,٠٣٩	١٢٠,٩٦٢	انخفاض قيمة للخسائر الائتمانية
١٨,٠٨٦	١٨,٩٨٤	الفائدة المجنبة خلال العام
(٣٤,٧١١)	(٤٧,٢٧٧)	مبالغ مستردة من انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية
(٥,٥٤٦)	(٥,٩٥٥)	احتياطي الفائدة المسترد خلال العام
(٣,١٨٦)	(١٣,٩٦١)	مشطوب خلال العام
٦٣٨	٦٦	المحول من المحفظة التنكيرية
(١٩)	٣٩	فروق تحويل عملات أجنبية
(٩)	(٤٥)	حركات أخرى
٣٩٦,٠٧٨	٤٦٨,٨٩١	في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت القروض والسلف التي لم يتم تحصيل فوائدها تعاقدية عنها أو لم يتم إدراجها ما قيمته ٣٥٦,٥ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٣٣٧,٨ مليون ريال عماني). تظهر الفوائد التعاقدية المجنبة واستردادها بالتالي في صافي دخل الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي في بيان الدخل الشامل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٨ أصول أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٤٣,٧٣٦	١١١,٦٦٣	أوراق قبول (إيضاح ١٨)
(١٧٨)	(٢٢٩)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
١٤٣,٥٥٨	١١١,٤٣٤	صافي أوراق القبول
٤٩,٦٩٣	٣١,١٨٣	مديونيات أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً
٣٥,٤٢٩	٢١,٨١٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٣٧)
٧,٢٩٤	٦,٤٧٤	أصل الضريبة المؤجلة (إيضاح ١٩)
٨٤,٦١٤	٣,٧٩٣	أخرى
١٠٠	١٠٠	ضمان مقيد بالبيع (بالصافي)
٣٢٠,٦٨٨	١٧٤,٧٩٧	

خلال عام ٢٠٢١، استحوذت الشركة الأم على ضمانات تبلغ قيمتها صفر ريال عماني؛ بالصافي بعد المخصصات بمبلغ لا شيء ريال عماني (٢٠٢٠: ٢٠٢٠). تم بيع جزء من الضمان بمبلغ لا شيء ريال عماني (٢٠٢٠: ٢٠٢٠). وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، أفرج البنك عن مخصص بقيمة لا شيء (٢٠٢٠: ٤,٨٠٠ مليون ريال عماني) واحتفظ بمبلغ ٠,٠٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٠,٠٣ مليون ريال عماني) حتى يتم بيع جميع الممتلكات.

٩ استثمارات في أوراق مالية

المجموع	التكلفة المهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧٠,٢٤٣	-	٦٩,٨٦٧	٣٧٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥,٥٧٢	-	٥,٥٧٢	-	أسهم مدرجة:
٢,٠٩٤	-	-	٢,٠٩٤	أوراق مالية أجنبية
٦,٥١٦	-	٥,٩٦٧	٥٤٩	قطاع الخدمات الأخرى
١,٧٨٩	-	١,٧٨٩	-	وحدات صناديق استثمارية
				قطاع الخدمات المالية
				قطاع الصناعة
٥,٣٠٠	-	-	٥,٣٠٠	أسهم غير مدرجة:
١٠,٦٥٧	-	١,٣٧٩	٩,٢٧٨	أوراق مالية أجنبية
١٠٢,١٧١	-	٨٤,٥٧٤	١٧,٥٩٧	أوراق مالية محلية
				استثمارات حقوق الملكية
٩٨١,١٧٣	٩٧٧,٦٧٠	٣,٥٠٣	-	دين مدرج:
٣٨,٤٦٨	٥,٠٥٥	٣٣,٤١٣	-	سندات حكومية
٩٦,٣٠٨	٧٥,١٠٥	٢١,٢٠٣	-	سندات أجنبية
				سندات محلية
٥٨٨,٩٢٢	٥٨٨,٩٢٢	-	-	دين غير مدرج:
٩,١٠١	٥,١٣٣	٣,٩٦٨	-	أذون الخزانة
١,٧١٣,٩٧٢	١,٦٥١,٨٨٥	٦٢,٠٨٧	-	سندات محلية
				إجمالي استثمارات الديون
(٤,٦٤٧)	(٢,٥٠٢)	(٢,١٤٥)	-	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
١,٧٠٩,٣٢٥	١,٦٤٩,٣٨٣	٥٩,٩٤٢	-	استثمارات الدين
١,٨١١,٤٩٦	١,٦٤٩,٣٨٣	١٤٤,٥١٦	١٧,٥٩٧	استثمارات في أوراق مالية

قامت المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى حيث تخطط المجموعة للاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأسباب استراتيجية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٩ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

المجموع ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهاكدة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				أسهم مدرجة:
٦٨,٢٩٠	-	٦٣,٧٣٨	٤,٥٥٢	أوراق مالية أجنبية
٦,١٥٣	-	٦,١٥٣	-	قطاع الخدمات الأخرى
٥,١٣٢	-	-	٥,١٣٢	وحدات صناديق استثمارية
٦,١٩٦	-	٥,٦١٤	٥٨٢	قطاع الخدمات المالية
١,٦٨٩	-	١,٦٨٩	-	قطاع الصناعة
				أسهم غير مدرجة:
٢,٦٤٣	-	٦٠٢	٢,٠٤١	أوراق مالية أجنبية
٩,٨١١	-	١,٦٥٥	٨,١٥٦	أوراق مالية محلية
٣٠٢	-	-	٣٠٢	وحدات صناديق استثمارية
١٠٠,٢١٦	-	٧٩,٤٥١	٢٠,٧٦٥	استثمارات حقوق الملكية
				دين مدرج:
٩٢١,٨٩٧	٩١٩,٤٧٢	٢,٤٢٥	-	سندات حكومية
٣٦,٣٢٦	٥,٠٧٤	٣١,٢٥٢	-	سندات أجنبية
٩٧,٧١٠	٧٥,٠٤٦	٢٢,٦٦٤	-	سندات محلية
				دين غير مدرج:
٦٧٦,٠٤١	٦٧٦,٠٤١	-	-	أذون الخزانة
١٨,٨٩٢	١٣,٢٤٣	٥,٦٤٩	-	سندات محلية
١,٧٥٠,٨٦٦	١,٦٨٨,٨٧٦	٦١,٩٩٠	-	إجمالي استثمارات الديون
				ي طرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
(٣,٧٣٣)	(٨٥٩)	(٢,٨٧٤)	-	استثمارات الدين
١,٧٤٧,١٣٣	١,٦٨٨,٠١٧	٥٩,١١٦	-	
١,٨٤٧,٣٤٩	١,٦٨٨,٠١٧	١٣٨,٥٦٧	٢٠,٧٦٥	استثمارات في أوراق مالية

ملخص الحركة في انخفاض استثمارات الدين كالتالي:

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف
١,٦١٣	٣,٧٣٣
٢,١٢٢	٩١٥
(٢)	(١)
٣,٧٣٣	٤,٦٤٧

في ١ يناير
المكون خلال السنة
فروق صرف العملة / أخرى
في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٩ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

فيما يلي ملخص الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية:

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧٩,٤٥١	٥٩,١١٦	١,٦٨٨,٠١٧	٢٠,٧٦٥	١,٨٤٧,٣٤٩	٢٠,٧٦٥
(٢١٦)	١	٣٢	٣	(١٨٠)	٣
٦,٧٢٨	٦,٩٦٥	٢,٩٩٠,٢٣٧	٣,١٨٢	٣,٠٠٧,١١٢	٣,١٨٢
(١١,١٨٢)	(٤,٠٧٢)	(٣,٠٢٦,٩٧٥)	(٩,٠٣٦)	(٣,٠٥١,٢٦٥)	(٩,٠٣٦)
١٠,٤٢١	(٢,٦٦٤)	-	١,٩٧٣	٩,٧٣٠	١,٩٧٣
-	٧٣٠	(١,٦٤٥)	-	(٩١٥)	-
-	١٧	(١,٠٣١)	-	(١,٠١٤)	-
-	(٨٢)	٧٤٨	-	٦٦٦	-
(٦٢٨)	(٦٩)	-	٧١٠	١٣	٧١٠
٨٤,٥٧٤	٥٩,٩٤٢	١,٦٤٩,٣٨٣	١٧,٥٩٧	١,٨١١,٤٩٦	١٧,٥٩٧

في ١ يناير ٢٠٢١
فروق صرف العملة
إضافات
استيعادات واسترداد
ربح / (خسارة) من التغيير
في القيمة العادلة
مخصص خسائر انخفاض
القيمة
إهلاك خصم / علاوة
الإصدار
الحركة في فوائد مستحقة
أرباح / (خسائر) محققة عند
البيع
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨٤,٧٢٤	٥٩,٩٥٧	١,٢٨٢,٢٨٨	٢٥,٩٣٤	١,٤٥٢,٩٠٣	٢٥,٩٣٤
(٧٤)	-	(٣٥)	٧٥	(٣٤)	٧٥
٨,٢٧٧	٣,٩٩٥	٣,٩٥٣,٧٦٢	١,٨٤١	٣,٩٦٧,٨٧٥	١,٨٤١
(٤,٤٩٢)	(٤,٦٢٩)	(٣,٥٤٩,٨٠٢)	(٧,٠٨٠)	(٣,٥٦٦,٠٠٣)	(٧,٠٨٠)
(٥,٦٥١)	١,١٥٢	-	١٣	(٤,٤٨٦)	١٣
-	(١,٥٦٤)	(٥٥٨)	-	(٢,١٢٢)	-
-	٤٠	(١,٣٠٨)	-	(١,٢٦٨)	-
-	١٤٧	٣,٦٧٠	-	٣,٨١٧	-
(٣,٣٣٣)	١٨	-	(١٨)	(٣,٣٣٣)	(١٨)
٧٩,٤٥١	٥٩,١١٦	١,٦٨٨,٠١٧	٢٠,٧٦٥	١,٨٤٧,٣٤٩	٢٠,٧٦٥

١٠ استثمار في شركة تابعة

بيع حصة الأغلبية في شركة مسقط المالية (شركة شقيقة سابقة)

في عام ٢٠٢٠، كان للشركة الأم شركة تابعة مملوكة بالكامل في شركة مسقط المالية بالرياض، المملكة العربية السعودية. وفي ١٥ مارس ٢٠٢١ (تاريخ السريان) قامت الشركة الأم ببيع حصة ملكية بنسبة ٧٢,٧١٪ في شركة مسقط المالية إلى شركة سيكو ش.م.ب (م)، وهي شركة رائدة في إدارة الأصول الإقليمية ووسيط وصانع للسوق وبنك للاستثمار (مرخص له كبنك للخدمات الشاملة من قبل مصرف البحرين المركزي)، بعد الحصول على كافة الموافقات ذات الصلة. وقد تم الاستحواذ عن طريق مقايضة أسهم بقيمة ٥,٦١٤ مليون ريال عماني، حيث تم مبادلة ٣٨,٥٦٣,٨٩٤ من أسهم خزينة سيكو بحصة أغلبية بلغت ٤,٣٦٢,٤٩١ سهمًا من إجمالي الأسهم القائمة لشركة مسقط المالية بعدد ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم قائم. ونتيجة لهذه المعاملة، امتلكت شركة سيكو بنسبة ٧٢,٧١٪ من شركة مسقط المالية بينما يمتلك البنك حصة ٩٪ في شركة سيكو.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٠ استثمار في شركة تابعة (تابع)

بيع حصة الأغلبية في شركة مسقط المالية (شركة شقيقة سابقة) (تابع)

وفيما يلي بنود الميزانية العمومية الرئيسية وبيان الدخل للشركة التابعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١١,٦١٦	-	إجمالي الأصول
٣,٣٦١	-	إجمالي الالتزامات
٦,١٦٠	-	رأس المال المصرح به والمصدر
١,٤١٢	٢٢٨	إيرادات التشغيل
١,٤٠٠	٢٤١	إجمالي المصروفات
١٢	(١٣)	صافي الربح بعد الضريبة

فيما يلي تحليل القيمة العادلة لصادف أصول شركة مسقط المالية المحددة كما في تاريخ فقد السيطرة:

٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	أصول
٦,٤٧١	مبالغ مستحقة من بنوك
١,٨٧٧	استثمارات في أوراق مالية
١,٩٩٥	قروض وسلف
١١١	ممتلكات ومعدات
٣٢٢	أصول أخرى
١٠,٧٧٦	
	التزامات
٢,٠٣٣	مبالغ مستحقة من بنوك
٢,٠٤٦	التزامات أخرى
٤,٠٧٩	
٦,٦٩٧	صافي الأصول
٧٢,٧١٪	الحصة المباعة
٤,٨٦٩	صافي أصول الحصة المباعة
٥,٦١٤	القيمة العادلة للمبلغ المقبوض
٧٤٥	صافي الربح الناتج من بيع حصة الأغلبية في الشركة التابعة

ونتيجة للمعاملة المذكورة أعلاه، تم تخفيض مساهمة الشركة الأم في شركة مسقط المالية فعليًا من ١٠٠% إلى ٢٧,٢٩%. وفقدت المجموعة سيطرتها على شركة مسقط المالية نتيجة بيع نسبة ٧٢,٧١% من حصتها وانتقال السيطرة إلى سيكو. وبالتالي، تمت المحاسبة عن البيع على أنه استبعاد وبيع لشركة تابعة. وقد تم توحيد إيرادات ومصروفات شركة مسقط المالية في بيان دخل الشركة الأم حتى تاريخ فقد السيطرة وتم إلغاء الاعتراف بأصول والتزامات شركة مسقط المالية بالكامل في بيان المركز المالي الموحد كما في تاريخ التقرير.

سيكو كابيتال

ما زال البنك يحتفظ بحصة تبلغ ٢٧,٢٩% في شركة مسقط المالية وبنسبة تمثيل في مجلس الإدارة. وبناءً عليه، فإن للبنك نفوذ جوهري على الشركة، وقد تم الاعتراف بالاستثمار كاستثمار في شركة زميلة. عقب عملية البيع، تم إعادة تسمية شركة مسقط المالية باسم سيكو كابيتال.

وبلغت القيمة الدفترية للاستثمار في سيكو كابيتال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية للاستثمار بعد إلغاء الاعتراف بالشركة التابعة
١,٨٢٨	الحصة في النتائج
(٦٩)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٧٥٩	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٠ استثمار في شركة تابعة (تابع)

فيما يلي ملخص المعلومات المالية المتعلقة بالشركة الزميلة كما في ٣١ سبتمبر ٢٠٢١

ريال عماني بالآلاف	
١٢,٣٤٠	إجمالي الأصول
٥,٨٩٧	إجمالي الالتزامات
٦,١٦٠	رأس المال المصرح به والمصدر
١,٢١٠	إيرادات التشغيل
(١,٤٨١)	إجمالي المصروفات
(٢٧١)	صافي الخسارة بعد الضريبة

سيكو ش.م.ب. (م)

عندما تم بيع حصة الأغلبية في شركة مسقط المالية، استحوذ البنك على حصة ٩% في ترتيب مقايضة الأسهم في سيكو. وفي ١٦ أغسطس ٢٠٢١، استحوذ البنك على نسبة ١,٣٨% أخرى من الأسهم في سيكو وذلك من خلال عملية شراء بالسوق الثانوي. لاحقاً لهذه المعاملة، قد زادت مساهمة البنك إلى ١٠,٣٨%.

في حالة احتفاظ البنك بأقل من ٢٠% من حقوق التصويت، تقوم الإدارة بوضع اجتهادات، أخذة في الاعتبار بعض العوامل المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي ٢٨ للوصول إلى نتيجة حول ما إذا كان للمنشأة نفوذ جوهري. وقد قامت الإدارة بتقييم مستوى تأثير البنك على سيكو وخلصت إلى أن لها نفوذاً جوهرياً، بسبب التمثيل في مجلس الإدارة والشروط التعاقدية على الرغم من أن نسبة المساهمة أقل من ٢٠%. وبناءً عليه، تم تصنيف هذا الاستثمار كشركة زميلة.

بلغت القيمة الدفترية للاستثمار في سيكو كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

ريال عماني بالآلاف	
٥,٦١٤	القيمة الدفترية للاستثمار عند الاستحواذ عن نسبة ٩%
٨٣٠	حيازة حصة ملكية إضافية بنسبة ١,٣٨%
٦,٤٤٤	تكلفة الاستثمار في شركة زميلة
(١٩٧)	توزيعات الأرباح المستلمة
٢٣٦	حصة في النتائج
٢٤	حصة في الدخل الشامل الأخر
٦,٥٠٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تري المجموعة أن الفرق بين المقابل النقدي المدفوع وحصة المجموعة في القيمة العادلة المؤقتة للأصول الخاصة بشركة سيكو غير جوهري، وذلك عند تحقق النفوذ الجوهري للمجموعة على الشركة. وفي هذه المرحلة، قامت الإدارة بإجراء محاسبة أولية لحيازة سيكو من خلال تطبيق طريقة الشراء المحاسبية حيث أن القيم العادلة التي سيتم تخصيصها للأصول والالتزامات المحددة لشركة سيكو لا يمكن تحديدها إلا بشكل مؤقت وذلك نتيجة توزيع سعر الشراء المستقل (PPA) الذي يتم إجراؤه لبعض الأصول التي لم يتم الانتهاء منها عند إصدار هذه البيانات المالية الموحدة. ووفقاً لأحكام المعيار الدولي للتقارير المالية ٣، ستعترف المجموعة بأي تعديلات على هذه القيم المؤقتة نتيجة لاستكمال المحاسبة الأولية في غضون ١٢ شهر من تاريخ الحيازة. وفي حال كانت القيم العادلة النهائية للأصول القابلة للتحديد مختلفة بشكل جوهري عن القيم المؤقتة نتيجة لانتهاء ممارسة توزيع سعر الشراء، فسيتم إعادة إدراج نتائج ٢٠٢١ لتشمل تأثير القيم العادلة المعدلة.

تظهر الحصة في نتائج الشركات الزميلة والدخل الشامل الأخر لشركة سيكو ش.م.ب. (م) وسيكو كابيتال على أساس نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

فيما يلي ملخص القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

ريال عماني بالآلاف	
١,٧٥٩	سيكو كابيتال
٦,٥٠٧	سيكو ش.م.ب. (م)
٨,٢٦٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٠ استثمار في شركة تابعة (تابع)

فيما يلي ملخص المعلومات المالية المتعلقة بالشركة الزميلة كما في ٣١ سبتمبر ٢٠٢١

ريال عماني
بالآلاف
٢٤٥,٦١١
١٧٦,٤٠٦
٤٣,٧٤٩
١١,٠٨٢
(٧,٤٦٠)
٣,٦٢٢إجمالي الأصول
إجمالي الالتزامات
رأس المال المصرح به والمصدر
إيرادات التشغيل
إجمالي المصروفات
صافي الخسارة بعد الضريبة

١١ ممتلكات ومعدات وبرمجيات

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام (إيضاح ١٢) ريال عماني بالآلاف	ممتلكات ومعدات وبرمجيات ريال عماني بالآلاف	
٢٠٦,٨٤٥	٥٨,٦٣٩	١٤٨,٢٠٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(١٣٢,٦٥٨)	(١٨,٩٢٣)	(١١٣,٧٣٥)	إجمالي القيمة الدفترية
٧٤,١٨٧	٣٩,٧١٦	٣٤,٤٧١	الاستهلاك المتراكم
<u>١٧,٣٠٥</u>	<u>٦,٤٨٠</u>	<u>١٠,٨٢٥</u>	صافي القيمة الدفترية
			الاستهلاك المحمل للعام
١٩٣,٥٢٠	٥٩,٠٦٣	١٣٤,٤٥٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(١٢٢,١٣١)	(١٧,٨٤٢)	(١٠٤,٢٨٩)	إجمالي القيمة الدفترية
٧١,٣٨٩	٤١,٢٢١	٣٠,١٦٨	الاستهلاك المتراكم
<u>٢٠,٢٥٠</u>	<u>٨,٤٣٦</u>	<u>١١,٨١٤</u>	صافي القيمة الدفترية
			الاستهلاك المحمل للعام

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١١ ممتلكات ومعدات وبرمجيات (تابع)

فيما يلي تفاصيل الممتلكات والمعدات والبرمجيات:

أثاث وتركيبات ومعدات ريال عماني بالآلاف	مركبات ريال عماني بالآلاف	أراض ومبان ريال عماني بالآلاف	التكلفة أو التقييم:
١٣٤,٤٥٧	١,١٩٠	١٢٢,٤٧٤	في ١ يناير ٢٠٢١
١٥,١٥٧	٢٠	١٥,١٣٧	إضافات خلال العام
(٤٧٩)	(٤٧٩)	-	استيعادات
٢٠	١١٧	(١٩)	تحويلات
(٩٥٥)	-	(٩٥٥)	الغاء الاعتراف بشركة تابعة
٦	-	٦	تعديلات تحويل العملات
١٤٨,٢٠٦	٨٤٨	١٣٦,٦٤٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠٤,٢٨٩	٩٠١	٩٨,٣٤١	الاستهلاك المتراكم:
١٠,٨٢٥	٨٦	١٠,٥٣٨	في ١ يناير ٢٠٢١
(٤٧١)	(٤٧١)	-	المحمل للسنة
٢٠	١١٧	(١٩)	المتعلق بالاستيعادات
(٩٣٢)	-	(٩٣٢)	تحويلات
٤	-	٤	الغاء الاعتراف بشركة تابعة
١١٣,٧٣٥	٦٣٣	١٠٧,٩٣٢	تعديلات تحويل العملات
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٤,٤٧١	٢١٥	٢٨,٧١١	صافي القيمة الدفترية:
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٦٨,٣١٤	١,٢٤٤	١٥٦,٢٧٧	التكلفة أو التقييم:
٨,٤٧٩	٢٣٤	٨,٢٤٥	في ١ يناير ٢٠٢٠
(٤٢,٣٣٣)	(٢٨٨)	(٤٢,٠٤٥)	إضافات خلال العام
(٣)	-	(٣)	استيعادات
١٣٤,٤٥٧	١,١٩٠	١٢٢,٤٧٤	تعديلات تحويل العملات
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٣٤,٨١٢	١,٠٧٢	١٢٨,٧٠٨	الاستهلاك المتراكم:
١١,٨١٤	١١٧	١١,٦٨٢	في ١ يناير ٢٠٢٠
(٤٢,٣٣٣)	(٢٨٨)	(٤٢,٠٤٥)	المحمل للسنة
(٤)	-	(٤)	المتعلق بالاستيعادات
١٠٤,٢٨٩	٩٠١	٩٨,٣٤١	تعديلات تحويل العملات
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٠,١٦٨	٢٨٩	٢٤,١٣٣	صافي القيمة الدفترية:
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١١ ممتلكات ومعدات وبرمجيات (تابع)

تتضمن تكلفة الأثاث والتكسيبات والمعدات أعلاه برامج تم الاستحواذ عليها بقيمة ٦١,٥٩٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٥٥,٠٧٧ مليون ريال عماني)، وبلغ استهلاكها المتراكم ٤٥,٧٤٩ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٤٠,٣٢٥ مليون ريال عماني).

لدى البنك سياسة لإعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة له في نهاية كل خمس أعوام. ووفقاً لسياسة البنك، تمت إعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة خلال عام ٢٠١٧ من قبل مقيمين مهنيين مستقلين على أساس السوق المفتوح. وفيما لو تم إدراج ملكية الأراضي والمباني بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك، لبلغت القيمة الدفترية ما قيمته ٢,٨٠٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٢,٨٣٢ مليون ريال عماني).

في ٢٠٢١، قامت الشركة الأم بإدراج التزام الضريبة المؤجلة المتراكمة على الرصيد القائم لاحتياطي إعادة التقييم بمبلغ لا شيء ريال عماني (٢٠٢٠: لا شيء) في الدخل الشامل الأخر.

١٢ أصول حق الاستخدام

الإجمالي	أثاث		أراض ومباني	التكلفة أو التقييم:
	مركبات	وتركيبات ومعدات		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٩,٠٦٣	١,٥٠٣	٤,٨١٧	٥٢,٧٤٣	في ١ يناير ٢٠٢١
٥,٠٦٢	٤٢٤	-	٤,٦٣٨	إضافات خلال العام
(٥,١٦٦)	(٩٧٩)	(٨٠٩)	(٣,٣٧٨)	عقود إيجار مقفلة خلال العام
(٣٢٢)	-	(٣٢٢)	-	إلغاء الاعتراف بشركة تابعة
٢	-	-	٢	تعديل تحويلات فرق العملات
٥٨,٦٣٩	٩٤٨	٣,٦٨٦	٥٤,٠٠٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٧,٨٤٢	٩٨٩	٢,١٩٣	١٤,٦٦٠	الاستهلاك المتراكم:
٦,٤٨٠	٥٤٢	٩٧٥	٤,٩٦٣	في ١ يناير ٢٠٢١
(٥,١٦٦)	(٩٧٩)	(٨٠٩)	(٣,٣٧٨)	المحمل خلال العام
(٢٣٤)	-	(٢٣٤)	-	عقود إيجار مقفلة خلال العام
١	-	-	١	إلغاء الاعتراف بشركة تابعة
١٨,٩٢٣	٥٥٢	٢,١٢٥	١٦,٢٤٦	تعديل تحويلات فرق العملات
٣٩,٧١٦	٣٩٦	١,٥٦١	٣٧,٧٥٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٠,٣٨٧	١,٥٠٨	٤,٠٤٤	٥٤,٨٣٥	التكلفة أو التقييم:
٣,٦٧٩	٣	٧٧٣	٢,٩٠٣	في ١ يناير ٢٠٢٠
(٥,٠٠٢)	(٨)	-	(٤,٩٩٤)	إضافات خلال العام
(١)	-	-	(١)	عقود إيجار مقفلة خلال العام
٥٩,٠٦٣	١,٥٠٣	٤,٨١٧	٥٢,٧٤٣	تعديل تحويلات فرق العملات
١٤,٤٠٧	٤٩٧	١,٠٧٠	١٢,٨٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨,٤٣٦	٥٠٠	١,١٢٢	٦,٨١٤	الاستهلاك المتراكم:
(٥,٠٠٢)	(٨)	-	(٤,٩٩٤)	في ١ يناير ٢٠٢٠
١	-	١	-	المحمل خلال العام
١٧,٨٤٢	٩٨٩	٢,١٩٣	١٤,٦٦٠	عقود إيجار مقفلة خلال العام
٤١,٢٢١	٥١٤	٢,٦٢٤	٣٨,٠٨٣	تعديل تحويلات فرق العملات
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٣ التزامات الإيجار

يتم عرض التزامات الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٣,٧٨٢	٥٠,٥٠١	في ١ يناير
٣,٦٧٩	٥,٠٦٢	إضافات خلال العام
٣,٤٢١	٣,٣١٥	مصروفات تمويل لعقود الإيجار (إيضاح ٣٢)
(١٠,٣٧٩)	(٩,٠٣٩)	دفعات الإيجار
-	(٣)	إلغاء الاعتراف بشركة تابعة
(٢)	٢	تعديل تحويل العملات
٥٠,٥٠١	٤٩,٨٣٨	في ٣١ ديسمبر
(٢,٣٤٢)	(٢,٢٦٠)	يطرح: مصروفات مدفوعة مقدما
٤٨,١٥٩	٤٧,٥٧٨	التزامات إيجار (إيضاح ١٨)
		التزامات الإيجار
٢,٤٣٦	٢,٧٢١	متداولة
٤٥,٧٢٣	٤٤,٨٥٧	غير متداولة
٤٨,١٥٩	٤٧,٥٧٨	
١,١٥٨	٨١٩	مصروف مرتبط بعقود إيجار قصيرة الأجل

يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أكثر من خمس سنوات ريال عماني بالآلاف	من سنتين إلى خمس سنوات ريال عماني بالآلاف	من سنة إلى سنتين ريال عماني بالآلاف	أقل من سنة واحدة ريال عماني بالآلاف	
١٣٨,٧٦١	١١٤,١٤٢	١٠,٥٤٩	٥,٨٩٣	٨,١٧٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٨٨,٩٢٣)	(٧٤,١٠٥)	(٨,٦١٩)	(٣,٠٠٣)	(٣,١٩٦)	إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
٤٩,٨٣٨	٤٠,٠٣٧	١,٩٣٠	٢,٨٩٠	٤,٩٨١	يطرح: المبالغ التي تمثل مصروفات التمويل
					التزامات إيجار
١٤٢,٣٩٢	١١٧,١٠٨	١١,٤٧٣	٥,٨٠٨	٨,٠٠٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٩١,٨٩١)	(٧٦,٩٣٦)	(٨,٦٨٤)	(٣,٠٤٦)	(٣,٢٢٥)	إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
٥٠,٥٠١	٤٠,١٧٢	٢,٧٨٩	٢,٧٦٢	٤,٧٧٨	يطرح: المبالغ التي تمثل مصروفات التمويل
					التزامات الإيجار

١٤ ودائع من البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٥١,٠١٦	٤٩٢,٥٧٦	اقتراضات بين البنوك
٤٠,٧٢٣	٤٩,٨٦٠	أرصدة لدى بنوك أخرى
٥٤٧,٨٨٢	٦٧٦,٠٢٩	ودائع أخرى بسوق النقد
٩٣٩,٦٢١	١,٢١٨,٤٦٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٥ ودائع العملاء

ودائع العملاء - تقليدية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٣٢٥,٦٠٢	٢,٥٦٩,١٣٩	حسابات ودائع
٣,٠١٣,٥٢٦	٣,٠١٩,٣٦٣	حسابات ادخار
١,٧٦٧,٤٧٣	١,٦٨٨,٧٧٤	حسابات جارية
٢٥٨,٥٦٤	٢٨٣,٨٦٠	حسابات تحت الطلب
٦٣,٥٧٢	٤٢,٩١٥	حسابات هامشية
٧,٤٢٨,٧٣٧	٧,٦٠٤,٠٥١	

ودائع العملاء - اسلامية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٤٣,٨٣٧	٦٠٨,٧٦٧	حسابات ودائع
٢٦٦,٦٨٠	٢٩٧,٠٠٨	حسابات ادخار
١١٤,٢٠٧	١٠٤,٢٦٢	حسابات جارية
٢٤,٧٩٦	٧٨,١٣٧	حسابات تحت الطلب
٨٠,٢٤٨	٨٢,٣٨١	حسابات هامشية
١,٠٢٩,٧٦٨	١,١٧٠,٥٥٥	

كما في تاريخ التقرير، تمثل الودائع من الوزارات والهيئات الحكومية الأخرى ٢٨,١% من إجمالي ودائع العملاء (٢٠٢٠: ٢٨,٥%).

١٦ صكوك

في يونيو ٢٠١٧، أصدرت الشركة الأم شهادات صكوك المشاركة. وتم تأسيس منشأة خاصة لهذا الغرض (وهي شركة ميثاق صكوك ش.م.ع.ع.) وهي المصدر والأمين لبرنامج صكوك.

كجزء من البرنامج، تم إصدار أول سلسلة من الشهادات في يونيو ٢٠١٧ بقيمة ٤٤,٦ مليون ريال عماني (القيمة الاسمية ١,٠٠٠ ريال عماني لكل شهادة) وتمتد لفترة خمسة أعوام من خلال ترتيب تمويل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم إصدار السلسلة الثانية من الشهادات في مايو ٢٠١٩ بمبلغ ٤٥,٦ مليون ريال عماني (القيمة الاسمية ١,٠٠٠ ريال عماني لكل شهادة) وتمتد لفترة خمسة أعوام. يتم دفع الأرباح على الصكوك كل عامين ويتم إدراجها في بورصة مسقط.

فيما يلي تفاصيل إصدار الصكوك:

٢٠٢٠	٢٠٢١	الاستحقاق	معدل الربح السنوي المتوقع	صدرت في
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف			
٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨	يونيو - ٢٠٢٢	٥,٠٠%	يونيو ٢٠١٧
٤٥,٥٩٧	٤٥,٥٩٧	مايو - ٢٠٢٤	٥,٥٠%	مايو ٢٠١٩
٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٧ سندات يورو متوسطة الأجل

تقوم الشركة الأم بإصدار سندات يورو متوسطة الأجل تحت برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل، وهي مقومة بالدولار الأمريكي. هذه الأدوات غير قابلة للتحويل وبدون ضمان ومدرجة في بورصة إيرلندا. خلال عام ٢٠٢١، تم إصدار سندات بقيمة ١٩٢,٥ مليون ريال عماني، كما استحوذت سندات بقيمة ١٩٢,٥ مليون ريال عماني. وفيما يلي تفاصيل السندات:

صدرت في	سعر الكوبون	الاستحقاق	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف
مايو ٢٠١٦	٣,٧٥%	مايو ٢٠٢١	-	١٩٢,٥٠٠
مارس ٢٠١٨	٤,٨٧٥%	مارس ٢٠٢٣	١٩٢,٥٠٠	١٩٢,٥٠٠
مارس ٢٠٢١	٤,٧٥٠%	مارس ٢٠٢٦	١٩٢,٥٠٠	-
			٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠

١٨ التزامات أخرى

٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	
١٤٩,٢٢٤	١٥٥,٤٥٩	التزامات أخرى ومصروفات مستحقة
١١١,٦٦٣	١٤٣,٧٣٦	أوراق قبول (إيضاح ٨)
٤٧,٠٣٢	٦٣,٦٠٧	انخفاض قيمة الضمانات المالية
٩,٠٤٢	٨,٩٩٩	انخفاض قيمة الالتزامات غير المسحوبة والحدود غير المستغلة
٤٧,٥٧٨	٤٨,١٥٩	التزامات إيجار (إيضاح ١٣)
١٥,٨٩٦	٣٢,٠٠١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٧)
٦,٥٨٥	٩,٥٧٩	خصم وفائدة غير مكتسبة
٦,٨٢٧	٧,٣٩٦	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨٦٦	٨٦٦	التزام ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٩)
٣٩٤,٧١٣	٤٦٩,٨٠٢	

كان المحمل للعام والمبالغ المدفوعة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين بمبلغ ١,١٠١ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ١,١٠٧ مليون ريال عماني) ومبلغ ١,٥٠١ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٠,٧١٧ مليون ريال عماني) على التوالي.

فيما يلي تحليل الحركات في مخصص خسارة الانخفاض في القيمة للضمانات المالية / الالتزامات غير المسحوبة والحدود غير المستغلة:

الانخفاض في قيمة الضمانات المالية

٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	
٦٣,٦٠٧	٥٤,١٤٢	في ١ يناير
(١٦,٥٩٠)	٩,٥٢٣	المكون (المعكوس) خلال السنة
١٥	(٥٨)	فروق صرف العملة / أخرى
٤٧,٠٣٢	٦٣,٦٠٧	في ٣١ ديسمبر

ارتباطات غير مسحوبة وحدود غير مستغلة

٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	
٨,٩٩٩	١٠,٧٤٥	في ١ يناير
٤٣	(١,٧٤٤)	المكون (المعكوس) خلال السنة
-	(٢)	فروق صرف العملة / أخرى
٩,٠٤٢	٨,٩٩٩	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٩ الضرائب

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٤,٢٧٨	٣٧,٧٦١	الالتزامات الجارية:
١٣,٥٤٣	١٥,١٧٠	العام الحالي
٤٧,٨٢١	٥٢,٩٣١	أعوام سابقة
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٤,٢٧٨	٣٧,٧٦١	بيان الدخل الشامل الموحد:
(١,٨٥٧)	(٢,٩٤٣)	العام الحالي
٣٢,٤٢١	٣٤,٨١٨	أعوام سابقة
(١٣٠)	(٤٧٢)	
٣٢,٢٩١	٣٤,٣٤٦	المتعلق بتكوين وعكس الفروق المؤقتة

(١) المعدل الضريبي المطبق للشركة الأم هو ١٥% (٢٠٢٠: ١٥%). لقد تم تعديل الربح المحاسبي لأغراض تحديد مصروف الضريبة للعام. تتضمن التعديلات المعدة لأغراض الضريبة بنود كل من الإيرادات والمصروفات. وبعد تطبيق تلك التعديلات، بلغ متوسط معدل الضريبة السائد ما نسبته ١٥,٣٤% (٢٠٢٠: ١٦,٥٠%).

ينشأ الفرق بين معدل الضريبة المطبق بنسبة ١٥% (٢٠٢٠: ١٥%) ومعدل الضريبة الفعلي بنسبة ١٥,٣٤% (٢٠٢٠: ١٦,٥٠%) نتيجة الأثر الضريبي على الدخل الذي لا يعتبر خاضعاً للضريبة والمصروفات التي لا تعتبر قابلة للخصم الضريبي. وتتم تلك التعديلات طبقاً للمفهوم الحالي لقوانين ضريبة الدخل واللوائح وكذلك الممارسات المتعارف عليها.

(٢) تسوية الضرائب على الأرباح المحاسبية قبل الضرائب عن العام البالغة ٢٢٣,٩٧١ مليون ريال عُمانى (٢٠٢٠: ١٩٥,٦٤٩ مليون ريال عُمانى) والضرائب المحملة بالبيانات المالية الموحدة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٩,٣٤٧	٣٣,٥٩٦	الضريبة المحملة بنسبة ١٥% (٢٠٢٠: ١٥%) على الربح المحاسبي قبل الضريبة
(١٦٠)	(٢٩٠)	يضاف الأثر الضريبي لـ:
٤,٩٢٢	٤,٤٣٦	دخل غير خاضع للضريبة
١٣٩	١٩	مصروفات غير مقطوعة أو مؤجلة
٣٠	-	ضرائب أجنبية على دخل من مصدر أجنبي
		ضريبة تتعلق بشركة تابعة
(١٣٠)	(٤٧٢)	المتعلق بتكوين وعكس الفروق المؤقتة
(١,٨٥٧)	(٢,٩٤٣)	عكس مخصص متعلق بأعوام سابقة
٣٢,٢٩١	٣٤,٣٤٦	الضريبة المحملة وفقاً لبيان الدخل الشامل الموحد

(٣) تم إدراج أصل / التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل الضريبة الفعلي بنسبة ١٥% (٢٠٢٠ - ١٥%).

يتعلق أصل (التزام) الضريبة المؤجلة في بيان المركز المالي والضريبة المؤجلة المستردة (المحملة) في بيان الدخل الشامل الموحد بالأثر الضريبي للمخصصات، وأصول حق الاستخدام، والتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستهلاك المعجل والتغيرات في تحوط القيمة العادلة.

أصل ضريبة مؤجلة

معكوس / (محمل)	معكوس / (محمل)	معكوس / (محمل)	معكوس / (محمل)	
في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد	في بيان الدخل الشامل الموحد	في بيان الدخل الشامل الموحد	في بيان الدخل الشامل الموحد	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١ يناير ٢٠٢١	١ يناير ٢٠٢٠	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣,٤٢٠	-	٦٤٦	٢,٧٧٤	أصول:
٦٣	-	-	٦٣	الأثر الضريبي للمخصصات
٤,١٦٠	(١,٢٦٨)	-	٥,٤٢٨	ضريبة أصول حق الاستخدام
-	(٢٥)	-	٢٥	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
				التغير في القيمة العادلة للتحوط
(١,١٦٩)	-	(١٧٣)	(٩٩٦)	الالتزام:
٦,٤٧٤	(١,٢٩٣)	٤٧٣	٧,٢٩٤	الأثر الضريبي للاستهلاك الضريبي المعجل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٩ الضرائب (تابع)

أصل ضريبة مؤجلة	في ١ يناير ٢٠٢٠	معكوس / (محمل) في بيان الدخل الشامل الموحد ريال عماني بالآلاف	معكوس / (محمل) في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أصول:				
الأثر الضريبي للمخصصات	٢,٨٩١	(١١٧)	-	٢,٧٧٤
ضريبة أصول حق الاستخدام	١٤٢	(٧٩)	-	٦٣
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	٤,٣٠٦	-	١,١٢٢	٥,٤٢٨
التغير في القيمة العادلة للتحوط	٦	-	١٩	٢٥
الإلتزام:				
الأثر الضريبي للاستهلاك الضريبي المعجل	(١,٣٢٢)	٣٢٦	-	(٩٩٦)
	٦,٠٢٣	١٣٠	١,١٤١	٧,٢٩٤

خلال العام، قامت المجموعة بقيد أصل الضريبة المؤجلة من خلال الدخل الشامل بمبلغ وقدره ٤,٧٢٢ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٠,١٣٠ مليون ريال عماني) فيما يتعلق بالمخصصات وأصول حق الاستخدام والإهلاك. يتم الإفصاح عن (رسوم) عكس الضريبة المؤجلة تحت بند الدخل الشامل.

خلال العام، قامت المجموعة بقيد أصل الضريبة المؤجلة من خلال الدخل الشامل بمبلغ وقدره ١,٢٩٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ١,١٤١ مليون ريال عماني) فيما يتعلق بتغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتغيرات في القيمة العادلة للتحوط. وتم الإفصاح عن رسوم/ (عكس) الضريبة المؤجلة تحت بند الدخل الشامل الآخر.

التزام ضريبة مؤجلة	١ يناير ٢٠٢١	الضريبة (المحملة) المستردة ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الضريبة (المحملة) المستردة ريال عماني بالآلاف	١ يناير ٢٠٢٠	الضريبة (المحملة) المستردة ريال عماني بالآلاف
احتياطي إعادة التقييم	٨٦٦	-	٨٦٦	-	٨٦٦	-
	٨٦٦	-	٨٦٦	-	٨٦٦	-

قامت المجموعة خلال العام بتحميل التزام ضريبة مؤجلة بقيمة لا شيء ريال عماني (٢٠٢٠: لا شيء ريال عماني) يتعلق باحتياطي إعادة التقييم، والذي يمكن أن يخضع للضريبة في المستقبل. تم الإفصاح عن رسوم الضريبة المؤجلة تحت بند الدخل الشامل الآخر.

يوضح التالي مبلغ الضريبة (المحمل) المسترد المرتبط بعناصر الدخل الشامل الآخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الضريبة (المحملة) المستردة ريال عماني بالآلاف	قبل	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الضريبة (المحملة) المستردة ريال عماني بالآلاف	بعد
(١١١)	-	(١١١)	(٩١)	-	(٩١)
(١٠٦)	١٩	(١٢٥)	١٤٠	(٢٥)	١٦٥
(٦,٦٤٤)	١,١٢٢	(٧,٧٦٦)	٥,٨٨٦	(١,٢٦٨)	٧,١٥٤
-	-	-	٢٤	-	٢٤
(٦,٨٦١)	١,١٤١	(٨,٠٠٢)	٥,٩٥٩	(١,٢٩٣)	٧,٢٥٢

تحويل عملات أجنبية لصافي الاستثمارات في عمليات أجنبية
التغير في القيمة العادلة للتحوط
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات

حصة في الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة

قامت السلطات الضريبية في سلطنة عمان باستكمال الربوط الضريبية للبنك حتى السنة الضريبية ٢٠١٨. والبنك بصدد الطعن على بعض التعديلات التي تم إجراؤها على ربط الضرائب الصادر للسنوات الضريبية ٢٠١٧ و ٢٠١٨ حيث ترى الإدارة أن أي ضرائب إضافية قد تنشأ عند استكمال الربوط الضريبي للسنوات الضريبية المفتوحة لن تكون مهمة للمركز المالي للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٠ التزامات ثانوية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٦,١٨٠	١٣,٠٩٠	في ١ يناير
(١٣,٠٩٠)	(١٣,٠٩٠)	يطرح: المستحق خلال العام
١٣,٠٩٠	-	

طبقاً للوائح البنك المركزي العماني، يتم إدراج القروض الثانوية عند احتساب رأس المال التكميلي كما هو محدد من بنك التسويات الدولية (BIS) لأغراض احتساب كفاية رأس المال.

٢١ رأس المال

رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من ٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة كل سهم ٠,١٠٠ ريال عماني (٢٠٢٠: ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة كل سهم ٠,١٠٠ ريال عماني). في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم إصدار ٣,٥٧٤,٤٧٤,٧٩٢ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠٢٠: ٣,٢٤٩,٥٢٢,٥٣٩ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد) وتم إصدارها ودفعها بالكامل. أسهم البنك مدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية وبورصة البحرين وبورصة لندن. تم الإدراج في بورصة لندن بواسطة سندات إيداع دولية يصدرها البنك.

المساهمون الرئيسيون

كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من رأس مال البنك سواء بصفة فردية أو مع شركات المجموعة الأخرى كالتالي:

٢٠٢١	٢٠٢٠	
عدد الأسهم	عدد الأسهم	
٨٤٤,٨٠٥,٥٨٠	٧٦٨,٠٠٥,٠٧٣	شؤون البلاط السلطاني
٤٢٠,٥٩٠,٩٦٣	٣٨٢,٣٥٥,٤٢١	مجموعة دبي المالية
٢٣,٦٣%	٢٣,٦٣%	
١١,٧٧%	١١,٧٧%	

٢٢ علاوة الإصدار

تمثل علاوة الإصدار المحصلة عند إصدار الأسهم من خلال الطرح العام وإصدار الحقوق وتحويل السندات القابلة للتحويل الإلزامية خلال السنوات السابقة. الرصيد في علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

٢٣ احتياطات قانونية وعامة

(١) احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العماني لعام ٢٠١٩، ينبغي على الشركة الأم تحويل ١٠% من صافي ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأس المال المدفوع للشركة الأم. وخلال العام، تم تحويل مبلغ قدره ١٠,٨٣١ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٥,١٥٨ مليون ريال عماني) من الأرباح إلى الاحتياطي القانوني. بعد هذا التحويل، بلغ الاحتياطي القانوني للشركة الأم ثلث رأس مالها.

(٢) احتياطي عام

تم تكوين الاحتياطي العام لدعم عمليات المجموعة وهيكل رأس مالها.

(٣) احتياطي انخفاض القيمة / احتياطي القروض المعاد هيكلتها

(أ) احتياطي انخفاض القيمة:

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩، وفي سنة التطبيق، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المكون وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أقل من مخصص انخفاض القيمة المكون وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية، يجب تحويل الفائض كنسبة من صافي الربح بعد الضرائب إلى احتياطي تنظيمي "احتياطي انخفاض القيمة" ضمن حقوق المساهمين للشركة الأم. في السنوات اللاحقة، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المكون وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (أي المحمل إلى الربح والخسارة) أقل من مخصص انخفاض القيمة المكون وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية، يجب تحويل الفائض كنسبة من صافي الربح بعد الضرائب إلى احتياطي انخفاض القيمة المذكور.

لا يمكن أن يستخدم البنك احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي لحساب كفاية رأس المال أو للإعلان عن أي توزيعات أرباح. إن استخدام احتياطي انخفاض القيمة الذي تم إنشاؤه أعلاه يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

وفي إطار تدابير الدعم الهادفة إلى تخفيف تأثير الجائحة الحالية، أصدر البنك العماني المركزي التعميم رقم BSD/CB&FLCs/٢٠٢١/٠٠٢ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢١ والذي نص على الإيقاف المؤقت للمنهج المتوازي في احتساب المخصصات الإضافية طبقاً لتعليمات البنك المركزي العماني للسنتين الماليتين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٣ احتياطات قانونية وعمامة (تابع)

(ب) احتياطي القروض المعاد هيكلتها:

قامت الشركة الأم بإنشاء احتياطي لحسابات معاد هيكلتها طبقاً للوائح البنك المركزي العماني. ويمثل هذا الاحتياطي مخصصات الحسابات العاملة ولكن المعاد هيكلتها. إن هذا الاحتياطي غير متاح لرأس المال النظامي أو توزيعات الأرباح. وسوف يتم تحويل هذا الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة عند أداء هذه الحسابات بشكل مرضي وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية.

(٤) احتياطي القرض الثانوي

تم تكوين احتياطي القرض الثانوي وفقاً لإرشادات بنك التسويات الدولية والبنك المركزي العماني. خلال العام، قامت الشركة الأم بتحويل مبلغ قيمته لا شيء ريال عماني (٢٠٢٠: ١٣,٠٩٠ مليون ريال عماني) لاحتياطي القرض الثانوي من الأرباح المحتجزة.

تم تسديد قرض ثانوي قيمته ١٣,٠٩٠ مليون ريال عماني خلال العام (٢٠٢٠: ١٣,٠٩٠ ريال عماني). وبتاريخ الاستحقاق، فإن الاحتياطي الذي يبلغ ١٣,٠٩٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ١٣,٠٩٠ ريال عماني) والمتعلق بهذا القرض تم تحويله إلى الاحتياطي العام.

٢٤ أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

في شهر أبريل ٢٠١٧، أصدر البنك ودیعة رأسمالية ضمن رأس المال الإضافي الفئة ١ بقيمة ١٣٠ مليون ريال عماني. ويتألف رأس المال الإضافي الفئة ١ من التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة على البنك ويتم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. وليس لدى رأس المال الإضافي الفئة ١ تاريخ استرداد ثابت أو نهائي. يمكن للبنك في البداية طلب رأس المال بعد خمس سنوات على الأقل من تاريخ الأداة، وما بعده ويكون ذلك وفقاً لأحكام وشروط الاتفاقية وخاضعاً للموافقة المسبقة للبنك المركزي العماني.

يحمل رأس المال الإضافي الفئة ١ فائدة بالقيمة الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الطلب الأول بمعدل سنوي ثابت يبلغ ٥,٥%. ومن ثم يتم إعادة تحديد معدل الفائدة وفقاً لأحكام وشروط الاتفاقية. ويتم سداد الفائدة على فترات نصف سنوية في نهاية المدة ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين. وسوف يتم دفع الفوائد حصراً من الأرباح القابلة للتوزيع في البنك، ولن تكون تراكمية، وأي فائدة لم يتم دفعها لن تتراكم أو تتضاعف. ولن يكون للمودع أي حق في الحصول على هذا المبلغ غير المدفوع في المستقبل، حتى ولو دفعت الفائدة فيما يتعلق بأي فترة لاحقة. تلي هذا الأداة جميع متطلبات إصدار رأس المال الإضافي الفئة ١ كما هو منصوص عليه في معايير بازل والبنك المركزي العماني.

٢٥ توزيعات الأرباح المقترحة

بالنسبة لعام ٢٠٢١، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح بمعدل ٣٥%، ٣٠% على شكل توزيعات نقدية و ٥% على شكل أسهم مجانية. هذا و سيحصل المساهمون في البنك على أرباح نقدية بواقع ٠,٠٣٠ ريال عماني لكل سهم عادي وذلك بإجمالي مبلغ ١٠٧,٢٣٤ مليون ريال عماني على رأس المال الحالي للبنك. و علاوة على ذلك، سيحصل المساهمون على أسهم مجانية بنسبة سهم واحد لكل ٢٠ سهم، أي سيصدر البنك ما مجموعه ١٧٨,٧٢٣,٧٣٩ سهماً و بذلك سيكون مجموع قيمة الأسهم ١٧,٨٧٢ مليون ريال عماني. هذا وستكون الأرباح النقدية والأسهم المجانية الموصى بها رهنأ بالحصول على موافقة اجتماع الجمعية العامة السنوية للمساهمين والجهات التنظيمية والرقابية المختصة.

بالنسبة لعام ٢٠٢٠، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح بنسبة ٣٥%، و ٢٥% على شكل توزيعات نقدية، و ١٠% على شكل أسهم مجانية والتي وافق عليها المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوية الذي انعقد بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢١، وبالتالي حصل المساهمون على توزيعات أرباح نقدية قدرها ٠,٠٢٥ ريال عماني لكل سهم عادي بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم بإجمالي ٨١,٢٣٨ مليون ريال عماني على رأس مال البنك الحالي. بالإضافة إلى ذلك، فقد حصلوا على أسهم مجانية بنسبة سهم واحد لكل ١٠ أسهم عادية مجموعها ٣٢٤,٩٥٢,٢٥٣ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم بقيمة ٣٢,٤٩٦ مليون ريال عماني.

٢٦ صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد إلى صافي الأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية بمبلغ ٢,٠٢٠,٨٤٤ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ١,٩١٣,٦٤٨ مليون ريال عماني) وإلى عدد ٣,٥٧٤,٤٧٤,٧٩٢ سهماً عادياً (٢٠٢٠: ٣,٢٤٩,٥٢٢,٥٣٩ سهماً عادياً) وهي عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢٧ التزامات عرضية وارتباطات

(أ) دعاوى قضائية

كان هناك عدد من الدعاوى القضائية القائمة ضد الشركة الأم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وترى الإدارة أن هذه الدعاوى ليست محتملة أو جوهرية.

(ب) ارتباطات متعلقة بالتسهيلات الائتمانية

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية الارتباطات الخاصة بتقديم التسهيلات الائتمانية والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان بغرض تلبية احتياجات عملاء الشركة الأم.

تتمثل ارتباطات تقديم الائتمان في ارتباطات تعاقدية لتقديم القروض والائتمانات المتجددة. وتتمتع الارتباطات عمومًا بتاريخ انتهاء صلاحية محددة أو شروط أخرى للفسخ وتتطلب دفع الرسوم.

بما أن الارتباطات يمكن أن تنتهي دون سحبها فإنه ليس من الضروري أن يمثل إجمالي مبالغ العقود التزامات نقدية مستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٧ التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

(ب) ارتباطات متعلقة بالتسهيلات الائتمانية (تابع)

تؤدي الاعتمادات المستندية والضمانات القائمة إلى ارتباط الشركة الأم بالدفع بالنيابة عن عملاء في حالة عجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد. بلغت قيمة ارتباطات غير القابلة للإلغاء في تاريخ التقرير ٢٢٢,٢ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٣٩٤,٥ مليون ريال عماني).

بتاريخ التقرير، بلغت الارتباطات بالنيابة عن العملاء كالاتي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٠٧,٠٩١	٤٧٥,٧١٠	اعتمادات مستندية
١,٥٥٩,٠٥٦	١,٣٥٧,٤٥١	ضمانات
١,٨٦٦,١٤٧	١,٨٣٣,١٦١	

(ج) ارتباطات رأسمالية

كما في تاريخ التقرير، الارتباطات الرأسمالية هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٨٢	٧٩٧	شراء ممتلكات ومعدات

(د) في تاريخ التقرير، لم تقم المجموعة برهن أي من أصولها كضمان (٢٠٢٠: لا توجد أصول مرهونة)، باستثناء ما تم ذكره في إيضاح ٣٨

(هـ) في تاريخ التقرير، كان المبلغ المستحق الدفع عن الأسهم المدفوعة جزئياً التي تحتفظ بها المجموعة ٥,٨ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٣,٩ مليون ريال عماني).

٢٨ إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات الإسلامية/ الاستثمارات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٨١,٩٠٣	٣٨٠,٦٧١	قروض وسلف
١١,٠٦٨	٧,٥٥٨	مبالغ مستحقة من البنوك
٤٤,٨٠١	٥٦,٤٧٦	استثمارات
٤٣٧,٧٧٢	٤٤٤,٧٠٥	
٦١,٦٩٥	٦٩,٠٤٤	مديونيات تمويل إسلامي
٥٩٨	٣١	مستحقات إسلامية من بنوك
٥,٩٧٠	٨,٠٦٣	استثمار إسلامي
٦٨,٢٦٣	٧٧,١٣٨	
٥٠٦,٠٣٥	٥٢١,٨٤٣	

المعدل السنوي الفعال على الأصول المنتجة مدرج بالإيضاح رقم ٤١-٤-٤.

٢٩ مصروفات الفوائد/ توزيعات على المودعين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١١٢,٥٩١	١١٤,٧٤٦	ودائع العملاء
١,١٦٠	٣٦٩	التزامات ثانوية
١٣,٨٦٣	١١,١٦٢	اقتراضات بنكية
١٥,٩٢٢	١٦,٧٤٣	سندات يورو متوسطة الأجل
١٤٣,٥٣٦	١٤٣,٠٢٠	
٣١,٢٠٥	٣٣,٣٨٨	ودائع العملاء الإسلامية
٤,٨٦٩	٤,٨٩٥	صكوك
٤,٢٩٥	٥,٠٠٤	اقتراضات البنك الإسلامية
٤٠,٣٦٩	٤٣,٢٨٧	
١٨٣,٩٠٥	١٨٦,٣٠٧	

يشمل مصروفات الفوائد على ودائع العملاء مستحقات مقابل برامج الجوائز بقيمة ١١ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ١١ مليون ريال عماني) التي يقدمها البنك إلى أصحاب ودائع التوفير. يشمل توزيع الأرباح على ودائع العملاء الإسلامية مستحقات في برامج الجوائز بقيمة ١,٥ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ١ مليون ريال عماني) لحاملي ودائع التوفير.

المعدل السنوي الفعلي على الالتزامات المحملة بفوائد مدرج بإيضاح رقم ٤١-٤-٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٠ إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)

إيرادات العمولات والرسوم المدرجة ببيان الدخل الشامل الموحد هي بالصافي من العمولات والرسوم المدفوعة والتي تبلغ ١,٥٢٥ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ١,٥٤٢ مليون ريال عماني).

٣١ إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	
٣٤,٧٧٢	٣٢,٠١٨	صرف عملات أجنبية
١٣	١,٩٧٣	التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية
-	٦٤١	صافي الربح المحقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة
٦,١٥٢	٣,٤٧٦	إيرادات توزيعات أرباح
٥٦٨	١,٩٢٢	إيرادات أخرى
٤١,٥٠٥	٤٠,٠٣٠	

بلغت إيرادات توزيعات الأرباح المدرجة على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٢,٧٥٣ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٤,٩٦١ مليون ريال عماني)، منها مبلغ ١٦٢ ألف ريال عماني (٢٠٢٠: ١٣٠ ألف ريال عماني) يتعلق بالاستثمارات المباعة خلال العام.

تتضمن الإيرادات الأخرى أرباح بيع حصة الأغلبية في شركة تابعة بمبلغ ٧٤٥ ألف ريال عماني.

٣٢ مصروفات تشغيل أخرى

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	
٦٩,٤٩١	٦٨,٤٥٣	رواتب الموظفين
١٥,١٥٧	٢٢,٤٣٠	تكاليف أخرى للموظفين
٥,٧٥١	٦,٣١٦	مساهمات في برنامج التأمينات الاجتماعية
١,١٠٧	١,١٠١	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩١,٥٠٦	٩٨,٣٠٠	مصروفات إدارية
٥٨,١٤٥	٦٣,٥٩٧	تكاليف تشغيل
٦,٢٩٩	٨,٥١٤	مصروفات تمويل على الإيجار (إيضاح ١٣)
٣,٤٢١	٣,٣١٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٣١	٤٢٨	
١٥٩,٦٠٢	١٧٤,١٥٤	

٣٣ النقد وما يماثل النقد

يشتمل النقد وما يماثل النقد المدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد على المبالغ التالية:

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	
٢٥٨,٥٢٧	٣٤٤,٩٥٩	مبالغ مستحقة من البنوك
٦٥٦,٣٩٨	١,٠٤٦,٧٣٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦٧٥,٣١٨	٥٨٨,٩٢٢	أذون الخزينة
(٣٨٧,٢٥٨)	(٥٨٥,١٦٦)	ودائع من البنوك
١,٢٠٢,٩٨٥	١,٣٩٥,٤٥٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٤ ربحية السهم الواحد

تحتسب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة ربح العام بعد الفوائد لأوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١ على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٦٣,٣٥٨	١٨٩,٦٢٥	الربح المنسوب إلى حاملي الأسهم العادية للشركة الأم لربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عُمانى بالآلاف)
(٧,١٦٨)	(٧,١٥٠)	يخصم: فوائد على الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ (ريال عماني بالآلاف)
١٥٦,١٩٠	١٨٢,٤٧٥	
٣,٥٧٤,٤٧٥	٣,٥٧٤,٤٧٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة خلال السنة (ألف سهم)
٠,٠٤٤	٠,٠٥١	ربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عُمانى)

لا يوجد هناك أي أدوات أخرى معدلة بطبيعتها، وبالتالي فإن ربحية السهم الأساسية والمعدلة هي نفسها لكتلتنا السنتين.

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف) على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٠٩٤,٧٨٤	٣,٢٤٩,٥٢٣	في ١ يناير
٣٢٤,٩٥٢	٣٢٤,٩٥٢	تأثير الأسهم المجانية المصدرة خلال ٢٠٢١
١٥٤,٧٣٩	-	تأثير الأسهم المجانية المصدرة خلال ٢٠٢٠
٣,٥٧٤,٤٧٥	٣,٥٧٤,٤٧٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

٣٥ معاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال العادية، تجري المجموعة معاملات مع بعض من أعضاء مجلس الإدارة بها ومساهميها والإدارة العليا والشركات التي لديها مصلحة جوهرية فيها. تعمل المجموعة في معاملات مع أطراف ذات علاقة فقط وفقاً لأسس تجارية بحتة والقوانين واللوائح ذات الصلة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة البنك وإدارته. إن الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد كما في تاريخ التقرير هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧٤٦	٧٩٢	(أ) أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيون
١,٧٠١	١,٦٢٥	قروض وسلف
		حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى
١٢٦,٧٢٤	١٣٠,٢١١	(ب) المساهمون الرئيسيون وآخرون
٢٨,٤٢٧	٣٤,٠٢٩	قروض وسلف
٦,٧٥٤	٤,٦٥٧	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى
		التزامات العملاء بموجب اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وارتباطات أخرى

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن البيانات المالية الموحدة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٥	٣٠	(أ) أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيون
٤٥	٤٣	إيرادات الفوائد
١٤٧	٣٤٣	مصروفات الفوائد
٨٤	٨٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
		أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
٨,٩٩٧	٥,٨٥٧	(ب) المساهمون الرئيسيون وآخرون
٩٤٤	٧٧٠	إيرادات الفوائد
		مصروفات الفوائد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٥ معاملات أطراف ذات علاقة (تابع)

فيما يلي تحليل القروض أو السلف أو المديونيات والتعرضات غير الممولة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة أو من المساهمين الذين يملكون نسبة ١٠% أو أكثر من أسهم البنك أو أفراد أسرهم، ناقصاً كافة المخصصات والمبالغ المشطوبة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	٣١,٤٨٢	شؤون البلاط السلطاني
٣٣,١٧٦	٢٤,٠٧٦	معالي الشيخ مستهيل أحمد المعشني شركات المجموعة
١٠١,٠٤٨	٨٠,١٠٢	أخرى
١٣٤,٢٢٤	١٣٥,٦٦٠	

مصروفات الفوائد المتكبدة على الودائع:

فيما يلي تحليل بنود المصروفات المدفوعة إلى الأطراف ذات العلاقة أو من يملكون ١٠% أو أكثر من أسهم البنك أو أفراد عائلاتهم خلال العام:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٣٩	٢١٤	شؤون البلاط السلطاني
٤٠٥	٣٣٧	معالي الشيخ مستهيل أحمد المعشني ومجموعة شركاته
٣٤٥	٢٦٢	أخرى
٩٨٩	٨١٣	

تعويضات للإدارة العليا

تتألف الإدارة العليا من ٥ موظفين (٢٠٢٠: ٦) باللجنة التنفيذية للإدارة في عام ٢٠٢١. يعتبر البنك أن أعضاء اللجنة التنفيذية للإدارة هم من موظفي الإدارة العليا لأغراض معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ افصاحات الأطراف ذات العلاقة.

في سياق أعمالها الاعتيادية، أبرمت المجموعة معاملات مع بعض موظفي الإدارة الرئيسيين لديها وبعض الشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. وقد تم إدراج الأرصدة المتعلقة بهذه الأطراف ذات العلاقة في بيان المركز المالي الموحد كما في تاريخ التقرير، كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٢٢	٢٩٦	قروض وسلف
١,٦٠٨	١,٤٧٣	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن البيانات المالية الموحدة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٧	١٢	إيرادات فوائد
٤٥	٤٣	مصروفات فوائد
٢,٨٢٠	٢,٥٩٩	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
٦٠	٣٦	منافع ما بعد التوظيف

إن المبالغ المبينة في الجدول أعلاه هي مبالغ مستحقة / مدفوعة تم إدراجها كمصروف خلال فترة التقرير وهي تتعلق بموظفي الإدارة العليا. بعض بنود تعويضات الإدارة العليا يتم تأجيلها وفقاً للقوانين الرقابية في هذا الشأن.

٣٦ أنشطة انتمائية

تحتوي أنشطة المجموعة الانتمائية على أنشطة إدارة الاستثمار حيث تزاولها بصفتها أمين ومدير لعدة صناديق استثمار وأفراد. إن إجمالي الأموال التي تديرها المجموعة ولم يتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي الموحد للمجموعة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٠٠٥,٩٦٣	٧٠٨,١١١	أموال مدارة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٦ أنشطة ائتمانية (تابع)

المشاركة مع المنشآت المهيكلة غير الموحدة

تتألف الأنشطة الائتمانية للمجموعة من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتم كأمين للحفظ ومدير لعدد من صناديق الاستثمار والأفراد.

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلة التي لا تقوم المجموعة بدمجها ولكن لديها حصة فيها.

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	أموال مدارة
٢٥١,٣٩٥	١٨٤,٨٨٦	

يوضح الجدول التالي تحليلاً للقيم الدفترية للحصص التي تحتفظ بها المجموعة في منشآت مهيكلة غير موحدة. والحد الأقصى للتعرض للخسارة هو القيمة الدفترية للأصول المحتفظ بها.

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية للأموال المحتفظ بها
٧,٧٩١	٦,٤٠٢	

تعتبر المجموعة نفسها راعية لمنشأة مهيكلة عندما تسهل إنشاء هذه المنشأة. ويوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالمنشآت المهيكلة التي ترعاها المجموعة، والتي لا تملك المجموعة أي حصة فيها.

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	أموال مدارة عمولات وأتعاب
١٢٣,١٤٢	١٥٧,٥٥٩	
٥١١	٥١٥	

٣٧ المشتقات

في سياق الأعمال العادية، ترتبط المجموعة بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تعتمد فيه المدفوعات على التغيرات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر. تدرج هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للأداة المشتقة هي ما يساوي الربح أو الخسارة غير المدرجين من المقارنة مع السوق بالنسبة للأداة المشتقة باستخدام الأسعار السائدة بالسوق أو أساليب التسعير الداخلية. تدرج الأرباح والخسائر غير المحققة في الربح والخسارة أو الدخل الشامل الأخر. وتستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية:

أنواع منتجات المشتقات

العقود الأجلة والمستقبلية الأجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملات أو سلع أو أدوات مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل. العقود الأجلة مصممة للتعامل بها في السوق الفوري. كما أن اتفاقيات أسعار الفائدة الأجلة هي أدوات مستقبلية لأسعار الفائدة مصممة حسب الاحتياجات بحيث تعمل على تثبيت أسعار الفائدة الأجلة لقروض اعتبارية لفترة محددة من الزمن متفق عليها تبدأ بتاريخ محدد في المستقبل.

عقود مقايضات أسعار الفائدة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لمقايضة الفائدة استناداً إلى مبلغ تقديري محدد. تتبادل الأطراف المتعاقبة في العادة معدلات الفائدة الثابتة والمتغيرة استناداً إلى قيمة تقديرية بعملة واحدة.

الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق وليس الالتزام إما في شراء أو بيع مقدار معين من السلع أو العملات الأجنبية أو الأداة المالية بسعر محدد إما في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية محددة.

المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط

كجزء من إدارة أصولها والتزاماتها تقوم المجموعة باستخدام الأدوات المالية المشتقة في أغراض التحوط بغرض تخفيض تعرضها لمخاطر العملات ومعدلات الفائدة. يتحقق ذلك من خلال تحوط أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة إضافة إلى التحوط الاستراتيجي ضد جميع مخاطر المركز المالي.

تستخدم المجموعة عقود صرف عملة أجنبية آجلة ومقايضات للتحوط ضد مخاطر عملة محددة على وجه الخصوص. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقايضات معدلات الفائدة للتحوط ضد التغيرات في التدفقات النقدية الناشئة من بعض القروض والودائع ذات معدلات الفائدة الثابتة.

بالنسبة لمخاطر معدلات الفائدة، يتم إجراء تحوط استراتيجي عن طريق رصد إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول في مقايضة معدلات فائدة للتحوط من حصة من مخاطر معدلات الفائدة. وحيث أن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل لمحاسبة التحوط، تتم المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة ذات الصلة على أنها معاملات مشتقة منتظمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٧ المشتقات (تابع)

أبرمت الشركة الأم عقود مقايضات معدلات الفائدة التي يتم تصنيفها على أنها تحوطات القيمة العادلة للتحوط من حركة مخاطر معدلات الفائدة على سندات يورو متوسطة الأجل وبعض ودائع عملاتها. وبالإضافة إلى ذلك، أبرمت المجموعة أيضاً عقود مقايضات معدلات الفائدة التي يتم تصنيفها على أنها تحوطات التدفقات النقدية للتحوط من مخاطر تقلبات التدفقات النقدية عن التزاماتها الثانوية. يتم تسجيل التغير المتراكم في القيمة العادلة للتزامات المغطاة المنسوبة إلى مخاطر التحوط كجزء من قيمها الدفترية، وبالتالي يتم عرضها في بيان المركز المالي الموحد. بتاريخ التقرير، لا يوجد أية تحوطات قائمة سواء كانت تحوطات تدفقات نقدية أو تحوطات بالقيمة العادلة

يوضح الجدول المبين أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، والتي تكون مساوية لقيم السوق، إضافة إلى تحليل القيم الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق. وتعاقد القيم الاسمية الأساسية للأداة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

ريال عماني بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
القيمة التقديرية حسب الفترة حتى الاستحقاق					
أكثر من ١٢ شهراً	١٢-٤ شهراً	خلال ٣ أشهر	إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١٨)	القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ٨)
٥٦٨,٥٦٠	١٨٩,٣٢٠	-	٧٥٧,٨٨٠	١٢,٢٥٠	١٣,٠٥٩
٩٨٩	١٠,٩٤٤	٧٨,٣٢١	٩٠,٢٥٤	٤٨٣	٢,٠٩٢
٩٨٩	١٠,٩٤٤	٧٨,٣٢١	٩٠,٢٥٤	٢,٠٦١	٤٩٧
٢٢٥,٨١١	٢٨٩,٧١٣	١,٠١٤,٥٦٥	١,٥٣٠,٠٨٩	٦١٤	٥٠١
٢٢٤,٧٦٨	٢٨٨,٢٣٨	١,٠١٠,٥٢٨	١,٥٢٣,٥٣٤	٤٨٨	٥,٦٦٤
١,٠٢١,١١٧	٧٨٩,١٥٩	٢,١٨١,٧٣٥	٣,٩٩٢,٠١١	١٥,٨٩٦	٢١,٨١٣
-	١٩٢,٥٠٠	-	١٩٢,٥٠٠	-	١,٥٩٢
-	١٣,٠٩٠	-	١٣,٠٩٠	١٦٤	-
٦٧٢,٨٢٣	٧٠,٣٩٢	-	٧٤٣,٢١٥	٢٤,٦١٥	٢٥,٥٥٤
-	٧,٩٠١	٢٠,٠٧٧	٢٧,٩٧٨	١٩١	١,٢٦٣
-	٧,٩٠١	٢٠,٠٧٧	٢٧,٩٧٨	١,٢٥١	٢٠٩
١٩,٥٨٤	٤٤٤,٤٤٦	١,٢٥٩,٤٤٨	١,٧٢٣,٤٧٨	٢٩٣	٦٨٤
١٩,٣٤٦	٤٣٩,٥١٤	١,٢٥٩,٦٧٩	١,٧١٨,٥٣٩	٥,٤٨٧	٦,١٢٧
٧١١,٧٥٣	١,١٧٥,٧٤٤	٢,٥٥٩,٢٨١	٤,٤٤٦,٧٧٨	٣٢,٠٠١	٣٥,٤٢٩

٣٨ اتفاقيات إعادة الشراء

يوضح الجدول التالي القيمة القائمة للأوراق المالية المباعة والالتزامات المقابلة كما في تاريخ التقرير في بيان المركز المالي الموحد:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	٨٧,٣٦٨

الأوراق المالية الاستثمارية المباعة بموجب معاملات إعادة الشراء

يوضح الجدول التالي الالتزامات المقابلة بموجب معاملات إعادة الشراء أعلاه:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	٦٢,٤١٠

مبالغ مستحقة من البنوك

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٩ التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات كالتالي:

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أخرى ريال عماني بالآلاف	الولايات المتحدة			سلطنة عمان ريال عماني بالآلاف	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		الأمريكية ريال عماني بالآلاف	أوروبا ريال عماني بالآلاف	الخليجي ريال عماني بالآلاف		
١,٠٤٧,٢٢٤	-	-	-	١٠٧,٠٠٥	٩٤٠,٢١٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧٦٥,١٥١	١٢٣,١٤٨	٣٩,٣٥٠	٥٨,٦٧٢	٤٦١,٧٨٦	٨٢,١٩٥	مبالغ مستحقة من البنوك
٩,١٩١,٤١٧	٦٠,٤٠٨	-	٢٣٣	١٦٩,٣٤٩	٨,٩٦١,٤٢٧	قرروض وسلف
١,٨١١,٤٩٦	٢٢٩,٢٨٧	-	٩٠	١٠٠,٧٥٢	١,٤٨١,٣٦٧	استثمارات
٢٤٨,٩٨٤	٣٧	-	-	١,٠٢١	٢٤٧,٩٢٦	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
١٣,٠٦٤,٢٧٢	٤١٢,٨٨٠	٣٩,٣٥٠	٥٨,٩٩٥	٨٣٩,٩١٣	١١,٧١٣,١٣٤	إجمالي الأصول
١,٢١٨,٤٦٥	٣٢٢,٨٦١	-	١٠٥,٤٧٧	٧٥٣,٠٤٧	٣٧,٠٨٠	ودائع من البنوك
٨,٧٧٤,٦٠٦	٩,٦٨٩	٥٠.٩	٦١٧	٤٠٨,٦٦٥	٨,٣٥٥,١٢٦	ودائع العملاء
٤٨٠,٩٧٩	-	-	٣٩٠,٣٧٩	-	٩٠,٦٠٠	سندات يورو متوسطة الأجل/ صكوك
٤٤٧,٦٤٤	٢٥	-	-	١٥,١٧٣	٤٣٢,٤٤٦	التزامات أخرى وضريبية
٢١,٥٠,٨٤٤	-	-	-	-	٢,١٥٠,٨٤٤	أموال المساهمين
١٣,٠٧٢,٥٣٨	٣٣٢,٥٧٥	٥٠.٩	٤٩٦,٤٧٣	١,١٧٦,٨٨٥	١١,٠٦٦,٠٩٦	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
٦٥٦,٨٩٨	-	-	-	١٨٢,٦٨٧	٤٧٤,٢١١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٧٤,٧٨٦	١٤٩,٩٦٣	٥٣,٧٣٢	٤٩,٣٠٨	٢٧٩,٧٨٦	٤١,٩٩٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨,٩٨٢,٦٥٥	٥٠,٧٩٨	-	-	١٩١,٣٩٦	٨,٧٤٠,٤٦١	مبالغ مستحقة من البنوك
١,٨٤٧,٣٤٩	٤٠٢,٤٥٠	١,٦١٧	١,٤١٣	١٠٠,٥٣٤	١,٣٤١,٣٣٥	قرروض وسلف
٣٩٢,٠٧٧	-	-	-	١٣,٨٠٦	٣٧٨,٢٧١	استثمارات
١٢,٤٥٣,٧٦٥	٦٠٣,٢١١	٥٥,٣٤٩	٥٠,٧٢١	٧٦٨,٢٠٩	١٠,٩٧٦,٢٧٥	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
٩٣٩,٦٢١	٢٤٩,١٨٠	-	٣٦,١٢٧	٥٨٥,٤٣١	٦٨,٨٨٣	إجمالي الأصول
٨,٤٥٨,٥٠٥	٤٣,٨٦٠	٦٨٣	١٦,٧٠٤	٤٨٦,٣١٦	٧,٩١٠,٩٤٢	ودائع من البنوك
٤٨١,١٧٠	-	-	٣٩٠,٥٧٠	-	٩٠,٦٠٠	ودائع العملاء
٥١٧,٦٢٣	١٦	-	-	٢٣,٩٢٠	٤٩٣,٦٨٧	سندات يورو متوسطة الأجل/صكوك
١٣,١٩٨	-	١٣,١٩٨	-	-	-	التزامات أخرى وضريبية
٢,٠٤٣,٦٤٨	-	-	-	-	٢,٠٤٣,٦٤٨	التزامات ثانوية
١٢,٤٥٣,٧٦٥	٢٩٣,٠٥٦	١٣,٨٨١	٤٤٣,٤٠١	١,٠٩٥,٦٦٧	١٠,٦٠٧,٧٦٠	أموال المساهمين
						إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٠ معلومات قطاعية

حددت الإدارة قطاعات التشغيل على أساس التقارير التي تمت مراجعتها من قبل اللجنة التنفيذية التي يتم استخدامها لاتخاذ قرارات استراتيجية. وتأخذ اللجنة بالاعتبار الأعمال من منظورين جغرافيين وانتاجيين. جغرافياً، تأخذ بالاعتبار أداء البنك ككل في عُمان والأسواق العالمية. ويتم تقسيم السوق العماني إلى خدمات مصرفية للشركات وللأفراد والخدمات المصرفية الإسلامية حيث أن جميع هذه الاعمال موجودة في سلطنة عمان. التحليل القطاعي وفقاً للمواقع الجغرافية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	
الإجمالي	دولي	سلطنة عمان	الإجمالي	دولي	سلطنة عمان	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٤٣٧,٧٧٢	٩,٧٩٥	٤٢٧,٩٧٧	٤٤٤,٧٠٥	٥,٨٧٨	٤٣٨,٨٢٧	إيرادات الفوائد
(١٤٣,٥٣٦)	(٥,٠٨٢)	(١٣٨,٤٥٤)	(١٤٣,٠٢٠)	(١,٨١٧)	(١٤١,٢٠٣)	مصروف الفوائد
٦٨,٢٦٣	-	٦٨,٢٦٣	٧٧,١٣٨	-	٧٧,١٣٨	إيرادات من التمويل الإسلامي / الاستثمارات
(٤٠,٣٦٩)	-	(٤٠,٣٦٩)	(٤٣,٢٨٧)	-	(٤٣,٢٨٧)	توزيعات على المودعين
٩٢,٣٢٨	٣,٦٨٨	٨٨,٦٤٠	٩٩,٩١٤	١,٨٧٠	٩٨,٠٤٤	إيرادات عمليات ورسوم (بالصافي)
٤٢,٠٨١	٢,٩٢٢	٣٩,١٥٩	٤٠,٠٣٠	٣٤٤	٣٩,٦٨٦	إيرادات التشغيل الأخرى
٤٥٦,٥٣٩	١١,٣٢٣	٤٤٥,٢١٦	٤٧٥,٤٨٠	٦,٢٧٥	٤٦٩,٢٠٥	إيرادات التشغيل
(١٥٩,٦٠٢)	(٤,٧٢٠)	(١٥٤,٨٨٢)	(١٧٤,١٥٤)	(٣,٩٢٦)	(١٧٠,٢٢٨)	مصروفات التشغيل الأخرى
(٢٠,٢٥٠)	(٥٦٠)	(١٩,٦٩٠)	(١٧,٣٠٥)	(٣٩٤)	(١٦,٩١١)	استهلاك
(٨١,٠٣٨)	(١٢,٩٤٧)	(٦٨,٠٩١)	(٦٠,٢١٧)	(١,٣٣٧)	(٥٨,٨٨٠)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
-	-	-	١٦٧	١٦٧	-	حصة في الإيرادات من الشركات الزميلة
(٣٢,٢٩١)	(١٦٩)	(٣٢,١٢٢)	(٣٤,٣٤٦)	(١٩)	(٣٤,٣٢٧)	مصروفات الضريبة
(٢٩٣,١٨١)	(١٨,٣٩٦)	(٢٧٤,٧٨٥)	(٢٨٥,٨٥٥)	(٥,٥٠٩)	(٢٨٠,٣٤٦)	الإجمالي
١٦٣,٣٥٨	(٧,٠٧٣)	١٧٠,٤٣١	١٨٩,٦٢٥	٧٦٦	١٨٨,٨٥٩	ربح/ (خسارة) العام
١٢,٤٥٣,٧٦٥	٤٠٨,٧٦١	١٢,٠٤٥,٠٠٤	١٣,٠٧٢,٥٣٨	٣١٠,٧٢٣	١٢,٧٦١,٨١٥	إجمالي الأصول
١٠,٤١٠,١١٧	٣٤٥,٩٧٤	١٠,٠٦٤,١٤٣	١٠,٩٢١,٦٩٤	٢٣٦,٣١٩	١٠,٦٨٥,٣٧٥	إجمالي الالتزامات
٨,٤٧٩	١١١	٨,٣٦٨	١٥,١٥٧	١٩١	١٤,٩٦٦	مصروفات رأسمالية

٤٠ معلومات قطاعية (تابع)

- تصدر المجموعة تقاريرها حول المعلومات القطاعية حسب قطاعات الأعمال التالية، والخدمات المصرفية للمؤسسات والخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الدولية والخدمات المصرفية الإسلامية. يبين الجدول التالي توزيع إيرادات التشغيل للمجموعة والربح وإجمالي الأصول حسب قطاع الأعمال:
- توفر الخدمات المصرفية للشركات عرضاً شاملاً للمنتجات والخدمات للعملاء من رجال الأعمال والشركات، بما في ذلك الإقراض واستلام الودائع والتمويل التجاري والصرف الأجنبي والمعاملات المصرفية وإدارة النقد والخدمات الأخرى ذات الصلة.
 - الخدمات المصرفية للأفراد توفر مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للأفراد، بما في ذلك القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان وحسابات الودائع الادخارية والصرف الأجنبي والخدمات المصرفية الإلكترونية والتحويلات والتأمين المصرفي والخدمات الأخرى ذات الصلة بالفروع.
 - الخدمات المصرفية للشركات تشمل الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمارات والاستشارات وإدارة الأصول.
 - تشمل الخدمات المصرفية الدولية أنشطة الفروع الخارجية والمكاتب التمثيلية والاستثمارات الفرعية والاستراتيجية خارج سلطنة عُمان. وتتضمن الخدمات المصرفية الدولية العمليات الخارجية ومخصصات تكلفة من عمليات سلطنة عُمان.
 - الخدمات المصرفية الإسلامية تمثل الأنشطة المصرفية للنافذة الإسلامية للبنك في سلطنة عُمان.

الإجمالي	أعمال الصيرفة الإسلامية	الصيرفة التقليدية			الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للمؤسسات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		الخدمات المصرفية الفرعية	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية للشركات			
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٠١,٦٨٥	-	٣٠١,٦٨٥	٤,٢٠٧	٤٣,٨٦٦	١٤٢,٩٥٤	١١٠,٦٥٨	صافي إيرادات الفوائد
٣٣,٨٥١	٣٣,٨٥١	-	-	-	-	-	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
١٣٩,٩٤٤	٣,٤٥٥	١٣٦,٤٨٩	٢,٦١١	٤١,٢٢٥	٧٣,٣٥٨	١٩,٢٩٥	إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)
٤٧٥,٤٨٠	٣٧,٣٠٦	٤٣٨,١٧٤	٦,٨١٨	٨٥,٠٩١	٢١٦,٣١٢	١٢٩,٩٥٣	إيرادات التشغيل
(١٩١,٤٥٩)	(١٢,٩٢٨)	(١٧٨,٥٣١)	(٥,٩٢٣)	(١٥,٦٢٨)	(١٢٥,٣٣٣)	(٣١,٦٤٧)	مصروفات التشغيل (بما في ذلك الاستهلاك)
(٦٠,٢١٧)	(١٠,٤٥٦)	(٤٩,٧٦١)	(٤,٣٢٤)	(٣,٨٥٦)	(١٤,٧١٧)	(٢٦,٨٦٤)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
١٦٧	-	١٦٧	١٦٧	-	-	-	حصة في الإيرادات من الشركات الزميلة
(٣٤,٣٤٦)	(٢,٠٩٥)	(٣٢,٢٥١)	(١٩)	(٩,٩١٤)	(١١,٥٢٢)	(١٠,٧٩٦)	مصروفات الضريبة
(٢٨٥,٨٥٥)	(٢٥,٤٧٩)	(٢٦٠,٣٧٦)	(١٠,٠٩٩)	(٢٩,٣٩٨)	(١٥١,٥٧٢)	(٦٩,٣٠٧)	ربح (خسارة) العام
١٨٩,٦٢٥	١١,٨٢٧	١٧٧,٧٩٨	(٣,٢٨١)	٥٥,٦٩٣	٦٤,٧٤٠	٦٠,٦٤٦	
١٣,٠٧٢,٥٣٨	١,٦٣٣,٩٥٦	١١,٤٣٨,٥٨٢	٢٩٥,٣٩٤	٣,١٤٣,٤٨٦	٣,٦٧١,٥٨٤	٤,٣٢٨,١١٨	إجمالي الأصول
١٠,٩٢١,٦٩٤	١,٤٣٦,٦١٧	٩,٤٨٥,٠٧٧	٢٣٦,٣١٩	١,٤٧٥,٥٦٥	٤,٤٠٨,٠٢٠	٣,٣٦٥,١٧٣	إجمالي الالتزامات

٤٠ معلومات قطاعية (تابع)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أعمال الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة التقليدية					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
		الإجمالي الفرعي ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية الدولية ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للمؤسسات ريال عماني بالآلاف	
٢٩٤,٢٣٦	-	٢٩٤,٢٣٦	٤,٧٩٥	٣٥,٧٩٧	١٣٧,٠٧٨	١١٦,٥٦٦	صافي إيرادات الفوائد
٢٧,٨٩٤	٢٧,٨٩٤	-	-	-	-	-	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
١٣٤,٤٠٩	٣,٣٣٤	١٣١,٠٧٥	٦,٣٩٥	٤٠,٣٩٠	٦٣,٣٧٨	٢٠,٩١٢	إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)
٤٥٦,٥٣٩	٣١,٢٢٨	٤٢٥,٣١١	١١,١٩٠	٧٦,١٨٧	٢٠٠,٤٥٦	١٣٧,٤٧٨	إيرادات التشغيل
(١٧٩,٨٥٢)	(١٢,٢٢٧)	(١٦٧,٦٢٥)	(٦,٧٧٣)	(١٤,٨٨٩)	(١١٦,٠٤٤)	(٢٩,٩١٩)	مصروفات التشغيل (بما في ذلك الاستهلاك)
(٨١,٠٣٨)	(٧,٦٩٧)	(٧٣,٣٤١)	(١٢,٩٤٧)	(٤,٩٤٧)	(١٩,٠٧٩)	(٣٦,٣٦٨)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
(٣٢,٢٩١)	(١,٧٠٠)	(٣٠,٥٩١)	(١٦٩)	(٨,٧٦٢)	(١٠,٣٧٥)	(١١,٢٨٥)	مصروفات الضريبة
(٢٩٣,١٨١)	(٢١,٦٢٤)	(٢٧١,٥٥٧)	(١٩,٨٨٩)	(٢٨,٥٩٨)	(١٤٥,٤٩٨)	(٧٧,٥٧٢)	ربح (خسارة) العام
١٦٣,٣٥٨	٩,٦٠٤	١٥٣,٧٥٤	(٨,٦٩٩)	٤٧,٥٨٩	٥٤,٩٥٨	٥٩,٩٠٦	
١٢,٤٥٣,٧٦٥	١,٤٦٦,١٨٠	١٠,٩٨٧,٥٨٥	٤٠٣,٩٩٢	٢,٦٤٠,٦٧٢	٣,٥١٤,٣١١	٤,٤٢٨,٦١٠	إجمالي الأصول
١٠,٤١٠,١١٧	١,٢٨٠,٠٨٣	٩,١٣٠,٠٣٤	٣٦٠,٠٦٨	١,١٦٢,١٠٤	٤,٣٩٨,٨٦٦	٣,٢٠٨,٩٩٦	إجمالي الالتزامات

بنك مسقط ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٠ معلومات قطاعية (تابع)

إيرادات مفصلة لعام ٢٠٢١

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الإفصاح عن الإيرادات المفصلة من العقود مع العملاء لخطوط المنتجات/ الخدمات الرئيسية. يوفر الجدول أدناه فصل إيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى في إيرادات العقود والإيرادات غير المتعاقدة داخل قطاعات المجموعة التي يتم الإبلاغ عنها. يتم فصل إيرادات العقود بشكل أكبر بناءً على المنتجات والخدمات:

الإجمالي	أعمال الصيرفة الإسلامية	الإجمالي الفرعي	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية	الخدمات المصرفية	إيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى
			الدولية	للشركات	للأفراد	للمؤسسات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
							٢٠٢١
							إيرادات العقود
٦٧,٤٢٦	١,٣٨٠	٦٦,٠٤٦	١٢٠	٥,٩٠٠	٥٩,٤٣٦	٥٩٠	إيرادات من المعاملات
١٢,٤٨٥	٥٠٧	١١,٩٧٨	١,٣٢١	٢,٥١٥	٦٣٠	٧,٥١٢	إيرادات التداول
١٢,٣٦١	٥٩٠	١١,٧٧١	٢٣٧	٢,٢٠٥	١,٦٧٤	٧,٦٥٥	إيرادات القروض المشتركة والإيرادات الأخرى
٩,٤٠٨	٩٦	٩,٣١٢	٢٠٤	٧,٢٢٦	١,٨٨٢	-	ذات الصلة بالقروض
١٠١,٦٨٠	٢,٥٧٣	٩٩,١٠٧	١,٨٨٢	١٧,٨٤٦	٦٣,٦٢٢	١٥,٧٥٧	الإيرادات المتعلقة بالخدمات الاستشارية وإدارة الأصول والخدمات المتعلقة بحقوق المساهمين
٣٨,٢٦٤	٨٨٢	٣٧,٣٨٢	٧٢٩	٢٣,٣٧٩	٩,٧٣٦	٣,٥٣٨	إجمالي إيرادات العقد
١٣٩,٩٤٤	٣,٤٥٥	١٣٦,٤٨٩	٢,٦١١	٤١,٢٢٥	٧٣,٣٥٨	١٩,٢٩٥	إيرادات غير تعاقدية
							الإجمالي
							إيرادات العمولات والرسوم (بالصافي)
							وإيرادات التشغيل الأخرى
							٢٠٢٠
							إيرادات العقود
٥٩,٥١٦	١,٠٩٦	٥٨,٤٢٠	١٩٧	٣,٤٤٦	٥٢,٩٠٩	١,٨٦٨	إيرادات من المعاملات
١٥,٩٥٦	٢٨٥	١٥,٦٧١	١,٩١٢	٤,٣٤٢	٣٧٠	٩,٠٤٧	إيرادات التداول
٩,٩٠١	٤٧٣	٩,٤٢٨	٣٨١	١,٣٥٠	٩٢٤	٦,٧٧٣	إيرادات القروض المشتركة والإيرادات الأخرى
٩,١٣٧	٨٥	٩,٠٥٢	١,٠٧٦	٦,٢٣٤	١,٧٢٠	٢٢	ذات الصلة بالقروض
٩٤,٥١٠	١,٩٣٩	٩٢,٥٧١	٣,٥٦٦	١٥,٣٧٢	٥٥,٩٢٣	١٧,٧١٠	الإيرادات المتعلقة بالخدمات الاستشارية وإدارة الأصول والخدمات المتعلقة بحقوق المساهمين
٣٩,٨٩٩	١,٣٩٥	٣٨,٥٠٤	٢,٨٢٩	٢٥,٠١٨	٧,٤٥٥	٣,٢٠٢	إجمالي إيرادات العقد
١٣٤,٤٠٩	٣,٣٣٤	١٣١,٠٧٥	٦,٣٩٥	٤٠,٣٩٠	٦٣,٣٧٨	٢٠,٩١٢	إيرادات غير تعاقدية
							الإجمالي

لدى المجموعة أصول والتزامات تعاقدية بقيمة ٣,٦٦٤ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٣,٤٢٧ مليون ريال عماني) و ٥,٤٤٥ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٢,٧٦٢ مليون ريال عماني) على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٠ معلومات قطاعية (تابع)

إيرادات مفصلة لعام ٢٠٢١ (تابع)

لم يتم الاعتراف بأي خسائر لانخفاض القيمة فيما يتعلق بأصول العقود (٢٠٢٠: لا شيء). وأيضاً، لا يوجد في العقود مكون مالي جوهري. تتعلق التزامات العقد في المقام الأول بالرسم غير القابلة للاسترداد التي يتم تلقيها من العملاء حيث يتم إدراج الإيرادات على مدار فترة زمنية كما هو مذكور في الإيضاح ٣-٢. تم إدراج مبلغ ٠,٩٦٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ١,١٨٩ مليون ريال عماني) والمدرج في الالتزامات التعاقدية في بداية الفترة كإيرادات للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وتوقع الإدارة أن يتم تسجيل نسبة ٢٦% من إيرادات التزامات الأداء المتبقية في ٢٠٢٢، و ٢٦% في ٢٠٢٣، و ١٤% في ٢٠٢٤. لا تشمل الإيرادات من العقود مع العملاء الإيرادات المدرجة من التزامات الأداء المستوفاة في الفترات السابقة.

٤١ إدارة المخاطر المالية

١-٤١ مقدمة ونظرة عامة

إدارة المخاطر هي عملية تقوم المجموعة من خلالها بتحديد المخاطر الرئيسية عن طريق تطبيق تدابير واضحة وثابتة لقياس المخاطر، واختيار المخاطر التي يمكن أن تقبلها أو ترفضها أو تحد منها بواسطة الوسائل التي تحدها، مع وضع الإجراءات اللازمة لرصد مواضع الخطر الناجمة والتبليغ عنها بهدف اتخاذ التدابير اللازمة.

إن الهدف من إدارة المخاطر هو التأكد من أن المجموعة تعمل ضمن مستويات الرغبة في المخاطرة التي يحددها مجلس الإدارة تزامناً مع قيام وحدات العمل المختلفة بتحقيق هدفها المتمثل في تعظيم العوائد المعدلة بالمخاطر. وفي المجموعة تُعرف المخاطر بأنها احتمال حدوث خسارة أو نتيجة غير مرغوب فيها فيما يتعلق بالأرباح المتوقعة، وكفاية رأس المال أو السيولة، بما يؤدي إلى تقلبات في الأرباح. ويعتبر البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

إدارة المخاطر هي المسؤولية العامة لمجلس إدارة المجموعة وتدار من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة استراتيجية إدارة المخاطر والموافقة عليها، ويحدد مدى قدرة المجموعة على الرغبة في المخاطرة. ولتسهيل عملية تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة ضمن مستوى الرغبة في المخاطرة المعتمد من مجلس الإدارة، قامت المجموعة بإنشاء لجنة لإدارة المخاطر. وتقدم لجنة إدارة المخاطر توصيات إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس حول استراتيجية المخاطر مقابل المزايا ومستوى الرغبة في المخاطرة وسياسات وإطار عمل إدارة المخاطر المختلفة. ولغرض الإدارة اليومية للمخاطر، قامت المجموعة بإنشاء قسم لإدارة المخاطر مستقل يعمل بشكل موضوعي على المراجعة والتأكد من أن مختلف عمليات المجموعة تعمل وفقاً لمقاييس المخاطر التي وضعها مجلس الإدارة. ويعمل قسم إدارة المخاطر بشكل مستقل عن الأعمال ويرفع التقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة.

يتم تحديد مستوى الرغبة في المخاطرة في مجالات الأعمال المختلفة ويتم تعميمه من خلال سياسة محكمة للمخاطر على مستوى المؤسسة. وتتم إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة بهدف تعظيم العوائد المعدلة بالمخاطر من خلال إطار إدارة المخاطر المحدد بعناية. تعمل سياسة المجموعة للمخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة على تحليل وتحديد حدود / سقف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل، وغيرها من المخاطر. يتم قياس مستويات المخاطر لكل فئة من هذه الفئات ومراقبتها باستمرار مع الإبلاغ عن مدى الامتثال لمستويات المخاطر على أساس منتظم، مما يضمن الإدارة الحكيمة للمخاطر التي تتحملها المجموعة في سياق عملها العادي. يتم تحديث سياسة المخاطر بانتظام، وعلى أساس التغيرات في الأهداف الاستراتيجية/التنظيمية، الإرشادات التنظيمية في المجموعة، وتحليل التوجهات الاقتصادية والبيئة التشغيلية في البلدان التي تعمل فيها المجموعة.

وقد أثبتت عمليات إدارة المخاطر بالمجموعة فعاليتها على مدار العام، وهي لا تزال مدعومة بشكل جيد بثقافة مخاطر قوية. ويظل مجلس إدارة المجموعة مشاركاً في مبادرات إدارة المخاطر الرئيسية، بما يضمن إدارة المخاطر في المجموعة على نحو فعال والحفاظ على مستويات مناسبة من السيولة ورأس مال كاف يتماشى مع المتطلبات المتغيرة.

تدرك المجموعة أن عملية إدارة المخاطر هي أمر أساسي لتحقيق هدفها المتمثل في تعزيز قيمة المساهمين، كما أنها تمثل مجال اختصاصها الأساسي. وتواصل المجموعة الاستثمار في تعزيز قدرات إدارة المخاطر وذلك لضمان قدرتها على تحقيق خطط النمو مع إدارة المخاطر الكامنة بطريقة فاعلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان

١-٢-٤١ إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي الخسارة المحتملة التي تنتج عن عدم قدرة المقترض أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المالية أو التعاقدية وفقاً للشروط المتفق عليها. وتشمل الأنواع التالية:

- المخاطر السيادية/ القطرية
- مخاطر الطرف المقابل
- مخاطر التسوية

إن مهمة إدارة مخاطر الائتمان هي تعظيم معدل العائد المعدل بالمخاطر للمجموعة من خلال الحفاظ على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن الحدود المقبولة. وتشكل مخاطر الائتمان الجزء الأكبر من تعرض المجموعة للمخاطر.

سياسات مراقبة وتخفيف حدود المخاطر

تبدأ عملية إدارة مخاطر الائتمان بالمجموعة بسياسة المخاطر التي تحدد مؤشرات لمعالجة الأبعاد المختلفة لمخاطر الائتمان بما في ذلك مخاطر تركيز الائتمان، الحدود الائتمانية للمقترض الواحد، إلخ. ولكل مؤشر، قد وضعت المجموعة لنفسها حدوداً واضحة ومحددة بشكل جيد. يتم مراقبة الامتثال لمختلف المؤشرات والإبلاغ عنها على أساس منتظم ويتم الإبلاغ عن أي حالات استثنائية للتمكن من اتخاذ الإجراءات التصحيحية.

- يتم تنظيم كل عمليات الائتمان - الاعتماد والصرف والإدارة والتصنيف والسياسة والشطب عن طريق دليل الائتمان بالمجموعة الذي يراجع قسم إدارة المخاطر وتعتمده جهات الاعتماد المناسبة. وتنص سياسة الائتمان على إرشادات واضحة لكل قسم من هذه الأقسام وسلطة التخويل بالإقراض لمختلف المستويات كما تم بيانه في "حدود سلطات الإقراض" المناسبة.
- بالنسبة لكل مقترحات الإقراض للشركات حينما يتعدى الحد الائتماني المقترح للمقترض أو مجموعة من المقترضين مستويات الإقراض المقترحة، فيتم عرضها على الجهة المناسبة لاعتمادها/تجديدها بعد إجراء مراجعة مستقلة من قبل قسم إدارة الائتمان والذي بدوره يدرج ملاحظاته ضمن المقترح.
- يتم فحص جميع علاقات الشركات مرة واحدة سنوياً على الأقل، كما يتم فحص محفظة قروض العملاء من الأفراد بما في ذلك بطاقات الائتمان ومحفظة الرهن على أساس المحفظة وعلى مستوى المنتج مرة واحدة سنوياً على الأقل.
- يتم التحكم في تركيز المخاطر إزاء أطراف مقابلة وفي مناطق جغرافية وقطاعات محددة وضبطها وفقاً للأعراف المنظمة والحدود الموضوعية في سياسة المخاطر لدى المجموعة.
- يتم تحليل كبار العملاء على مستوى المجموعة على أساس منتظم. ويقوم قسم الإقراض بتحديث محفظة العميل ومراقبة وإدارة المخاطر ذات الصلة على أساس مستمر. ويتم إجراء تحليل على مستوى مجال الأعمال والقطاع كما يتم تحليل التقارير المعيارية كجزء من عملية إدارة مخاطر الائتمان لفهم التوجهات في مجال الأعمال.
- تعرضات الائتمان هي مخاطر مصنفة لدعم اتخاذ قرارات الائتمان. يتم تحليل المحفظة على أساس درجات المخاطر ودرجة نقل المخاطر للتركيز على إدارة مخاطر الائتمان السائدة.
- يتم تصنيف محفظة الخدمات المصرفية للأفراد باستخدام بطاقة درجات التطبيقات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٢-٤١ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

سياسات مراقبة وتخفيف حدود المخاطر (تابع)

يوجد هناك نظام صارم لإدارة الضمانات للتخفيف من أي مخاطر ائتمان. لدى المجموعة عملية إدارة ائتمان قوية تضمن الامتثال لشروط الموافقة والتوثيق والفحص المستمر لضمان جودة الائتمان والضمانات. في حين أن الأوراق المالية مثل الأسهم المدرجة يتم تقييمها بانتظام، فإن الأوراق المالية الرسمية بمقتضى سياسة الائتمان التي تم الحصول عليها عن طريق الرهن القانوني على العقارات سيتم تقييمها مرة واحدة على الأقل في ٣ سنوات أو أكثر في كثير من الأحيان في حال تطلب الوضع ذلك.

تنفذ المجموعة دعم الائتمان المرفق مع عقود المقايضات الدولية وثيقة جمعية المشتقات المبرمة مع البنوك المقابلة الرئيسية من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان الناشئة عن التغير في القيمة المتضمنة بمخاطر المشتقات. يتعهد المكتب الأوسط للخزانة بإجراء التقييم اليومي لجميع المعاملات المشتقة ويرفع نداءات الهامش المناسبة.

يتم في العادة ضمان التمويل والإقراض طويل الأجل للشركات بينما لا تكون تسهيلات الائتمان للأفراد المتجددة في العادة مضمونة. وبالإضافة إلى ذلك ومن أجل تقليل خسارة الائتمان، تسعى المجموعة للحصول على ضمان إضافي من الطرف المقابل حالما تتم ملاحظة مؤشرات انخفاض بالقيمة للقروض والسلف للأفراد. يتم تحديد الضمان المحتفظ به كضمان للأصول المالية عدا القروض والسلف حسب طبيعة الأداة. وبالنسبة لسندات الدين وسندات الخزنة والسندات الأخرى المؤهلة فهي غير مضمونة في العادة.

٢-٢-٤١ تحليل جودة الائتمان

تتم متابعة كافة قروض وسلف المجموعة بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى إحدى فئات تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وقائمة خاصة ودون المعيارية ومشكوك في تحصيلها ومحقة للخسارة كما حدتها نظم وتوجيهات البنك المركزي العُماني. وتقع مسؤولية تحديد الحسابات غير المنتظمة وتصنيفها على عاتق القسم المختص بالأنشطة.

لم تتغير سياسات المجموعة فيما يتعلق بالحصول على الضمانات بشكل كبير خلال الفترة المشمولة بالتقرير ولم يحدث أي تغيير جوهري في الجودة الإجمالية للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة منذ الفترة السابقة.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تصنف المجموعة أصولها المالية في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: تصنف فيها الأدوات المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية ولم تشهد زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. وعندما يتم إدراج تسهيل ائتماني لأول مرة، تدرج المجموعة مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً.
- المرحلة الثانية: تصنف فيها الأدوات المالية التي تشهد زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ النشوء (إن لم تتخفص قيمتها). وعندما يشهد التسهيل الائتماني زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تدرج المجموعة مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة.
- المرحلة الثالثة: تصنف فيها جميع التسهيلات الائتمانية التي انخفضت قيمتها الائتمانية إما عند النشوء أو في تاريخ التقرير (على سبيل المثال في مرحلة العجز عن السداد)، أي عند وجود دليل موضوعي على العجز عن السداد/ انخفاض القيمة الائتمانية. إن التسهيلات الائتمانية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية هي تلك التسهيلات التي يكون فيها المبلغ الأصلي أو الفائدة متأخر السداد لأكثر من ٨٩ يوماً. وإلى جانب ذلك يتم تطبيق معايير كمية ونوعية لتحديد التسهيلات المدرجة في المرحلة الثالثة. وفي مثل هذه الحالات، تدرج المجموعة مخصص خسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الأداة.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة واستثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وما لم يتم تحديد الأصول المالية بشكل خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة لارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ المبينة في الجدول المبالغ الملزم بها أو المضمونة، على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٤١ تحليل جودة الائتمان (تابع)

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٣٤,٣٨٧	-	-	٢٣٤,٣٨٧	١٦٧,٠٠٥	-	-	١٦٧,٠٠٥
٧٧١,٠٢٣	-	٨,١٥٠	٧٦٢,٨٧٣	٥٧٥,٦٩٥	١,٥٨٧	-	٥٧٧,٢٨٢
٩,٦٦٠,٣٠٨	٣٥٦,٤٥٦	١,٩٤٨,٩٢٢	٧,٣٥٤,٩٣٠	٧,٢٠٠,٠٧٧	١,٨٤٠,٨٣٤	٣٣٧,٨٢٢	٩,٣٧٨,٧٣٣
٦٢,٠٨٧	-	٤,٠٧٧	٥٨,٠١٠	٥٤,١٠٥	٧,٨٨٥	-	٦١,٩٩٠
١,٦٥١,٨٨٥	-	١٣,١٢٤	١,٦٦٨,٧٦١	١,٦٨٨,٨٧٦	-	-	١,٦٨٨,٨٧٦
١٢,٣٧٩,٦٦٠	٣٥٦,٤٥٦	١,٩٧٤,٢٧٣	١٠,٠٤٨,٩٦١	٩,٦٨٥,٧٥٨	١,٨٥٠,٣٠٦	٣٣٧,٨٢٢	١١,٨٧٣,٨٨٦
١,٨٣٣,١٦١	٣٧,٧٩٨	٥٩٠,٠٩٧	١,٢٠٥,٢٦٦	١,٢٠٨,٨٤٤	٥٨٤,٣٤٤	٧٢,٩٦٩	١,٨١٦,١٤٧
١١١,٦٦٣	٢٨٧	٥٠,٠٠٧	٦١,٣٦٩	٧٠,٨٥٩	٧٢,٨٢٧	٥٠	١٤٣,٧٦٦
١,٩٨٧,٧٥٤	-	٥٩٧,٣١١	١,٣٩٠,٤٤٣	١,٧٦٩,٧٤٥	٤٩٥,٨٤٠	-	٢,٢٦٥,٥٨٥
٣,٩٣٢,٥٧٨	٣٨,٠٨٥	١,٢٣٧,٤١٥	٢,٦٥٧,٠٧٨	٣,٠٤٩,٤٤٨	١,١٥٣,٠٤١	٧٢,٩٧٩	٤,٢٧٥,٤٦٨
١٦,٣١٢,٢٦٨	٣٩٤,٥٤١	٣,٢١١,٦٨٨	١٢,٧٠٦,٣٩٩	١٢,٧٣٥,٢٠٦	٣,٠٢٣,٣٤٧	٤١٠,٨٠١	١٦,١٤٩,٣٥٤
-	-	-	-	-	-	-	-
١١	-	-	١١	-	-	-	-
٥,٨٧٢	-	٣,٦٤٢	٢,٢٣٠	٩٧٩	١,٥١٧	-	٢,٤٩٦
٤٦٨,٨٩١	٢٨٥,٩١٨	١٥٢,١١٩	٣٠,٨٥٤	١٩,٥٣٨	١١١,٧٧٧	٢٦٤,٧٦٣	٣٩٦,٠٧٨
٢,١٤٥	-	١,٩٦٨	١٧٧	١٣٧	٢,٧٣٧	-	٢,٨٧٤
٢,٥٠٢	-	٧٠٩	١,٧٩٣	٨٥٩	-	-	٨٥٩
٤٧٩,٤٢١	٢٨٥,٩١٨	١٥٨,٤٣٨	٣٥,٠٦٥	٢١,٥١٣	١١٦,٠٣١	٢٦٤,٧٦٣	٤٠٢,٣٠٧
٤٧,٠٣٢	٢٩,٦٠٦	١٥,٣٩٣	٢,٠٣٣	١,٩٣٠	١٣,١٧٦	٤٨,٥٠١	٦٣,٦٠٧
٢٢٩	١١٠	٦٨	٥١	٥٣	١٠١	٢٤	١٧٨
٩,٠٤٢	-	٥,٢٤٥	٣,٧٩٧	٤,١٩٢	٤,٨٠٧	-	٨,٩٩٩
٥٦,٣٠٣	٢٩,٧١٦	٢٠,٧٠٦	٥,٨٨١	٦,١٧٥	١٨,٠٨٤	٤٨,٥٢٥	٧٢,٧٨٤
٥٣٥,٧٢٤	٣١٥,٦٣٤	١٧٩,١٤٤	٤٠,٩٤٦	٢٧,٦٨٨	١٣٤,١١٥	٣١٣,٢٨٨	٤٧٥,٠٩١
٢٣٤,٣٧٦	-	-	٢٣٤,٣٧٦	١٦٧,٠٠٥	-	-	١٦٧,٠٠٥
٧٦٥,١٥١	-	٤,٥٠٨	٧٦٠,٦٤٣	٥٧٤,٧١٦	٧٠	-	٥٧٤,٧٨٦
٩,١٩١,٤١٧	٧٠,٥٣٨	١,٧٩٦,٨٠٣	٧,٣٢٤,٠٧٦	٧,١٨٠,٥٣٩	١,٧٢٩,٠٥٧	٧٣,٠٥٩	٨,٩٨٢,٦٥٥
٥٩,٩٤٢	-	٢,١٠٩	٥٧,٨٣٣	٥٣,٩٦٨	٥,١٤٨	-	٥٩,١١٦
١,٦٤٩,٣٨٣	-	١٢,٤١٥	١,٦٦٦,٦٦٨	١,٦٨٨,٠١٧	-	-	١,٦٨٨,٠١٧
١١,٩٠٠,٢٦٩	٧٠,٥٣٨	١,٨١٥,٨٣٥	١٠,٠١٣,٨٩٦	٩,٦٦٤,٢٤٥	١,٧٣٤,٢٧٥	٧٣,٠٥٩	١١,٤٧١,٥٧٩
١,٧٨٦,١٢٩	٨,١٩٢	٥٧٤,٧٠٤	١,٢٠٣,٢٣٣	١,٢٠٦,٩١٤	٥٧١,١٩٨	٢٤,٤٢٨	١,٨٠٢,٥٤٠
١١١,٤٣٤	١٧٧	٤٩,٩٣٩	٦١,٣١٨	٧٠,٨٠٦	٧٢,٧٢٦	٢٦	١٤٣,٥٥٨
١,٩٧٨,٧١٢	-	٥٩٢,٠٦٦	١,٣٨٦,٦٤٦	١,٧٦٥,٥٥٣	٤٩١,٠٣٣	-	٢,٢٥٦,٥٨٦
٣,٨٧٦,٢٧٥	٨,٣٦٩	١,٢١٦,٧٠٩	٢,٦٥١,١٩٧	٣,٠٤٣,٢٧٣	١,١٣٤,٩٥٧	٢٤,٤٥٤	٤,٢٠٢,٦٨٤
١٥,٧٧٦,٥٤٤	٧٨,٩٠٧	٣,٠٣٢,٥٤٤	١٢,٦٦٥,٠٩٣	١٢,٧٠٧,٥١٨	٢,٨٦٩,٢٢٢	٩٧,٥١٣	١٥,٦٧٤,٢٦٣
٢٣٤,٣٧٦	-	-	٢٣٤,٣٧٦	١٦٧,٠٠٥	-	-	١٦٧,٠٠٥
٧٦٥,١٥١	-	٤,٥٠٨	٧٦٠,٦٤٣	٥٧٤,٧١٦	٧٠	-	٥٧٤,٧٨٦
٩,١٩١,٤١٧	٧٠,٥٣٨	١,٧٩٦,٨٠٣	٧,٣٢٤,٠٧٦	٧,١٨٠,٥٣٩	١,٧٢٩,٠٥٧	٧٣,٠٥٩	٨,٩٨٢,٦٥٥
٥٩,٩٤٢	-	٢,١٠٩	٥٧,٨٣٣	٥٣,٩٦٨	٥,١٤٨	-	٥٩,١١٦
١,٦٤٩,٣٨٣	-	١٢,٤١٥	١,٦٦٦,٦٦٨	١,٦٨٨,٠١٧	-	-	١,٦٨٨,٠١٧
١١,٩٠٠,٢٦٩	٧٠,٥٣٨	١,٨١٥,٨٣٥	١٠,٠١٣,٨٩٦	٩,٦٦٤,٢٤٥	١,٧٣٤,٢٧٥	٧٣,٠٥٩	١١,٤٧١,٥٧٩
١,٧٨٦,١٢٩	٨,١٩٢	٥٧٤,٧٠٤	١,٢٠٣,٢٣٣	١,٢٠٦,٩١٤	٥٧١,١٩٨	٢٤,٤٢٨	١,٨٠٢,٥٤٠
١١١,٤٣٤	١٧٧	٤٩,٩٣٩	٦١,٣١٨	٧٠,٨٠٦	٧٢,٧٢٦	٢٦	١٤٣,٥٥٨
١,٩٧٨,٧١٢	-	٥٩٢,٠٦٦	١,٣٨٦,٦٤٦	١,٧٦٥,٥٥٣	٤٩١,٠٣٣	-	٢,٢٥٦,٥٨٦
٣,٨٧٦,٢٧٥	٨,٣٦٩	١,٢١٦,٧٠٩	٢,٦٥١,١٩٧	٣,٠٤٣,٢٧٣	١,١٣٤,٩٥٧	٢٤,٤٥٤	٤,٢٠٢,٦٨٤
١٥,٧٧٦,٥٤٤	٧٨,٩٠٧	٣,٠٣٢,٥٤٤	١٢,٦٦٥,٠٩٣	١٢,٧٠٧,٥١٨	٢,٨٦٩,٢٢٢	٩٧,٥١٣	١٥,٦٧٤,٢٦٣

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤١ تحليل جودة الائتمان (تابع)

المرحلة الأولى: إن نسبة ٧٨% (٢٠٢٠: ٧٨,٩%) من إجمالي التعرض ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقع في المرحلة الأولى ولم يشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء.

المرحلة الثانية: إن نسبة ١٩,٦% (٢٠٢٠: ١٨,٥%) من إجمالي التعرض تقع في المرحلة الثانية وشهدت زيادة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. هذه الأصول هي المحرك الرئيسي لزيادة مخصصات انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

المرحلة الثالثة: إن نسبة ٢,٤% (٢٠٢٠: ٢,٦%) من إجمالي التعرض تقع في المرحلة الثالثة وتعرضت الأصول لانخفاض في قيمتها الائتمانية بما في ذلك الأصول المتعثرة وبعض أصول الإمهال.

صافي خسائر انخفاض القيمة للأصول المالية

فيما يلي تفاصيل صافي خسائر انخفاض القيمة للأصول المالية المحملة في بيان الدخل:

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	
		(الانخفاض في القيمة) / رد الانخفاض في القيمة عن الخسائر الائتمانية:
(١,٧٣١)	(٣,٣٧٦)	مبالغ مستحقة من البنوك
-	(١١)	تقديمية وأرصدة لدى البنك المركزي
(١٠٦,٠٣٩)	(١٢٠,٩٦٢)	قروض وسلف للعملاء
(٩,٥٢٣)	١٦,٥٩٠	ضمانات مالية
(٣٤)	(٥٢)	أوراق قبول
١,٧٤٤	(٤٣)	ارتباطات قروض/ حدود غير مستغلة
(٢,١٢٢)	(٩١٥)	استثمارات
(١١٧,٧٠٥)	(١٠٨,٧٦٩)	
٣٤,٧١١	٤٧,٢٧٧	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
١,١٥٩	-	مبالغ مستردة من ضمانات قيد البيع
٧٩٧	١,٢٧٥	مبالغ مستردة من قروض مشطوبة سابقاً
٣٦,٦٦٧	٤٨,٥٥٢	
(٨١,٠٣٨)	(٦٠,٢١٧)	

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ به أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يرتكز على صافي القيمة الدفترية كما أدرجت في بيان المركز المالي.

الحد الأقصى لمعادلات مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالبنود خارج الميزانية العمومية المحسوبة حسب إرشادات بازل ٣ هو كما يلي:

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	
٣٧٠,٢٣٣	٣٥٧,٢١٩	ضمانات مالية
٧٠٣,٣٦٤	٦٥١,٠٨٩	التزامات أخرى متعلقة بالائتمان
١١٥,٧٠٧	٥٦,٩١٢	ارتباطات قروض
١,١٨٩,٣٠٤	١,٠٦٥,٢٢٠	

يمثل الجدول أعلاه أسوأ احتمال للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى مرفقة.

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤١-٢-٣ القروض والأوراق المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة

تتمثل القروض والأوراق المالية التي انخفضت قيمتها في القروض والأوراق المالية التي قررت المجموعة أنه من المحتمل ألا يكون هناك قدرة على تحصيل كل المبلغ الأساسي إضافة إلى الفائدة المستحقة حسب شروط اتفاقات منح القرض و عقود الأوراق المالية. يتم تصنيف هذه القروض في الفئات دون المعيارية أو المشكوك في تحصيلها أو المحققة للخسائر في نظام مخاطر الائتمان الداخلي وضمن المرحلة الثالثة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٤١-٢-٤ قروض تجاوزت موعد استحقاقها ولكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة

هي القروض والأوراق المالية التي تتجاوز فيها مدفوعات الفائدة التعاقدية أو المبلغ الأصلي موعد استحقاقها ولكن المجموعة ترى أن الانخفاض في القيمة غير مناسب على أساس تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة.

٤١-٢-٥ سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب القرض أو الضمان وأي مخصصات ذات صلة عندما تحدد المجموعة أن القرض أو الضمان غير قابل للتحصيل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة معلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض بالصورة التي يصبح معها من غير الممكن للمقترض دفع أي التزام أو أن تكون حصيلة الضمان غير كافية لسداد التعرض الكامل أو الإجراءات القانونية لاسترداد القيمة. بالنسبة للقروض القياسية ذات الأرصدة الصغيرة تستند قرارات الشطب عموماً على حالة المبالغ المتأخرة فيما يتعلق بأحد المنتجات وقدرة المقترض على سداد القرض.

٤١-٢-٦ تحليل انخفاض القيمة والضمانات

(١) فيما يلي تقدير القيمة العادلة للضمان الإضافي وتحسينات الضمانات الأخرى المحتفظ بها مقابل الأصول المالية:

قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٦٦,٥٧٤	١٤٣,٢٣٨
٢٦٤	١
٢١,٨٧٣	١١,٤٣٢
١٨٨,٧١١	١٥٤,٦٧١
٣٥٦,٩٩١	٧١٧,٨٧٧
٢٦,١٥٤	٢٩,٢٧٠
١٤,٥٩٣	٣٨٣,٦٢٧
٣٩٧,٧٣٨	١,١٣٠,٧٧٤
٤,٦٨٧,١٧٣	٥,٨٤٩,٦١٤
٣٥٧,٧٩٢	٣١٨,٤٠٣
٢٣٦,٧٦٦	٥٦١,٢٧٨
٥,٢٨١,٧٣١	٦,٧٢٩,٢٩٥
٥,٨٦٨,١٨٠	٨,٠١٤,٧٤٠

مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة

ممتلكات

أسهم

أخرى

مقابل التي تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها

ممتلكات

أسهم

أخرى

مقابل التي لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها

ممتلكات

أسهم

أخرى

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-٢-٤١ تحليل انخفاض القيمة والضمانات (تابع)

(ب) ضمانات مُعاد تملكها

تحصل المجموعة على أصول عن طريق امتلاك ضمان محتفظ به كتأمين. والقيمة الدفترية للضمان المحتفظ به لغرض البيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	طبيعة الأصول
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	عقارات سكنية / تجارية
١٠٠	١٠٠	

يتم بيع العقارات المعاد امتلاكها عندما يكون ذلك عملياً مع استخدام المتحصلات لتقليل المديونية المعلقة. تصنف العقارات المعاد امتلاكها في بيان المركز المالي الموحد ضمن أصول أخرى.

٧-٢-٤١ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية

المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

انظر السياسات المحاسبية في الإيضاح ٦-٣.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر العجز عن السداد لأداة مالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، يتم النظر في المعلومات المعقولة والمدعومة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر له. ويشمل ذلك المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية على حد سواء، استناداً إلى الخبرة التاريخية والتقييم الائتماني للخبير، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقييم إلى تحديد ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان حدثت بسبب تعرض ما من خلال مقارنة:

- احتمال العجز عن السداد على مدار الفترة المتبقية من عمر الأداة كما في تاريخ التقرير؛ مع
- احتمال العجز عن السداد على مدار الفترة المتبقية من عمر الأداة لهذه النقطة الزمنية والذي تم تقديره عند الإدراج المبدئي للتعرض (يتم تعديله حيثما كان مناسباً في ضوء التغيرات في توقعات السداد مقدماً).

درجات مخاطر الائتمان

يتم ربط كل تعرض بمقياس تصنيف لتقييم المخاطر الفردية بناءً على مجموعة من البيانات المحددة للتنبؤ بمخاطر العجز عن السداد وتطبيق الحكم الائتماني للخبير. وأيضاً، يتم تطبيق مقياس رئيسي على جميع مقاييس التصنيف المختلفة المستخدمة من قبل المجموعة. والغرض الرئيسي منه هو جعل تقييم المخاطر قابلاً للمقارنة في مختلف القطاعات أو المنتجات.

المقياس الرئيسي هو مقياس لدرجات مخاطر الائتمان المقومة عادةً بمزيج من الأرقام أو الحروف أو كليهما، والتي تمثل مخاطر الائتمان النسبية المخصصة لكل فئة أو درجة. كما يتكون عادة من عنصر كمي ونوعي يشير إلى خطر العجز عن السداد.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر العجز عن السداد بشكل تصاعدي حينما تتدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، فإن الفرق في مخاطر العجز عن السداد بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند الإدراج المبدئي بناءً على المعلومات المتاحة حول المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما يؤدي إلى انتقال أحد التعرضات إلى درجة مختلفة لمخاطر الائتمان. وعادة ما تضم المراقبة الدورية لملفات العملاء ووضع المجال الذي يعملون فيه والمقالات الصحفية والظروف الاقتصادية والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية وغيرها من المعلومات الداخلية والخارجية الأخرى.

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٧-٢-٤١ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

إيجاد هيكل فترة السداد لاحتمال العجز عن السداد

إن درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أولية لتحديد هيكل فترة السداد لاحتمال العجز عن السداد بالنسبة للتعرضات. يتم جمع وتحليل المعلومات حول الأداء والعجز عن السداد حول التعرض لمخاطر الائتمان حسب جهة الاختصاص أو المنطقة وحسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم أيضاً استخدام المعلومات التي يتم شراؤها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية. كما يتم استخدام النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها وتكوين تقديرات احتمال العجز عن السداد على مدار الفترة المتبقية من عمر الأداة بالنسبة للتعرضات وكيفية التنبؤ بأي تغيير فيه نتيجة لمرور الوقت.

يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات العجز عن السداد والتغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية الرئيسية، وأيضاً التحليل العميق لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل تجربة الإهمال) على مخاطر العجز عن السداد. وفي غالبية التعرضات، تضم المؤشرات الاقتصادية الكلية الرئيسية الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات البطالة وأسعار النفط ومؤشر الأسهم وغيرها. أما بالنسبة للتعرضات لمجالات و/أو مناطق محددة، فقد يمتد التحليل ليشمل أسعار السلع و/أو العقارات ذات الصلة.

تحديد ما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تتألف المرحلة الثانية من تسهيلات شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي (ما لم تكن مصنفة ضمن مخاطر المتدنية في تاريخ التقرير). وبالنسبة لهذه التعرضات، يتم إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة.

محفظة الخدمات لغير الأفراد

المعايير النوعية

- تقييم فردي لأي تعرض للخدمات لغير الأفراد ينتمي إلى قائمة أفضل ٢٠ مقترض.
- الحسابات الخاصة والعقود التي يكون لها مخصص محدد ولا تقع ضمن المرحلة الثالثة، والعقود التي لها فوائد مجنبة وليست في المرحلة الثالثة.
- المعايير النوعية كما هي موضحة بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧.

المعايير الكمية

- تدهور التصنيف: يتطلب الانخفاض في التصنيف الذي يبقى ضمن درجة الاستثمار انخفاضاً بمعدل ٤ درجات تصنيف على الأقل، أما التدهور في التصنيف الذي ينقل التصنيف إلى درجة استثمار فرعي من درجة الاستثمار أو التدهور في درجة الاستثمار الفرعي فهو يتطلب انخفاضاً بمعدل درجة تصنيف واحدة على الأقل. كما تتطلب أعلى درجات تصنيف المخاطر الانخفاض بأقل من ٤ درجات لتؤدي إلى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- أيام تأخر السداد: يتم توزيع أي تسهيل تأخر موعد استحقاقه لأكثر من ٣٠ يوماً والحسابات المعاد هيكلتها ضمن المرحلة الثانية.

محفظة الخدمات للأفراد

يتم توزيع أي تسهيل تأخر موعد استحقاقه لأكثر من ٣٠ يوماً والحسابات المعاد هيكلتها ضمن المرحلة الثانية.

الأصول المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق والاحتفاظ بالمعلاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء إدراج قرض قائم من الممكن تعديل شروطه وإدراج القرض المعاد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عند تعديل شروط أصل مالي ولا ينتج عن هذا التعديل إلغاء للإدراج، فإن تحديد فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد ازدادت بشكل جوهري تعكس مقارنة:

- احتمال العجز عن السداد الخاص به على مدار الفترة المتبقية من عمر الأصل عند تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة؛ مع
- احتمال العجز عن السداد المقدر على مدار الفترة المتبقية من عمر الأصل استناداً إلى البيانات عند الإدراج المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٧-٢-٤١ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

الأصول المالية المعدلة (تابع)

يتم إعادة التفاوض على القروض المقدمة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة فرص التحصيل إلى أقصى حد وتقليل مخاطر العجز عن السداد. يُمنح تعديل القرض على أساس اختياري، إذا كان المدين في حالة عجز عن سداد ديونه، أو إذا كان هناك خطر كبير للعجز عن السداد، وهناك دليل على أن المدين بذل جميع الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بالشروط المعدلة.

وعادةً ما تشمل الشروط المعدلة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير أوقات دفعات الفوائد وتعديل شروط تعهدات القروض. تنطبق السياسة على محافظ الأفراد والشركات. تقوم لجنة التدقيق بشكل منتظم بمراجعة تقارير أنشطة التعديل.

بالنسبة للأصول المالية المعدلة كجزء من السياسة، يعكس تقدير احتمال العجز عن السداد فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة القدرة على تحصيل دفعات الفائدة أو أصل القرض والخبرة السابقة للمجموعة بإجراءات التعديل المشابهة. وكجزء من هذه العملية، يتم تقييم أداء سداد المقترض مقابل شروط تعاقدية معدلة ويتم اعتبار مؤشرات سلوكية متعددة.

وبشكل عام، يعد التعديل مؤشراً نوعياً على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يمثل التوقع بالتعديل دليلاً على أن التعرض قد شهد انخفاض قيمة الائتمان/ العجز عن السداد. يحتاج العميل إلى إظهار سلوك جيد للدفع على مدار فترة من الزمن قبل أن يصبح التعرض غير منخفض القيمة ائتمانياً/ أن يكون ممثلاً لحالة العجز عن السداد أو أن احتمال العجز عن السداد قد انخفض بحيث يتم قياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسارة ائتمانية متوقعة لفترة ١٢ شهراً.

تعريف العجز عن السداد

يكون الأصل المالي في حالة عجز عن السداد في الحالات التالية:

- من غير المرجح أن يقوم المقترض بدفع التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل دون اللجوء إلى إجراءات لتحقيق الضمان من قبل المجموعة (في حال الاحتفاظ به)؛ أو
- تأخر المقترض في السداد لأكثر من ٨٩ يوماً لأي التزام ائتماني جوهري للمجموعة. يعتبر السحب على المكشوف متجاوزاً موعد استحقاقه عندما يخالف العميل الحد المسموح به أو أن يتم إفادته بأن الحد المسموح به أقل من المبلغ المستحق.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عجز عن السداد، يتم أخذ المؤشرات التالية في الحسبان:

- نوعي - مثال، انتهاكات التعهدات
- كمي - مثال، حالة التأخر وعدم الدفع للالتزام آخر من قبل نفس المصدر، و
- استناداً إلى بيانات موضوعية داخلياً وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

مدخلات التقييم حول ما إذا كانت الأداة المالية في حالة عجز عن السداد وأهميتها قد تختلف مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

يتوافق تعريف العجز عن السداد بشكل كبير مع ما يتم تطبيقه للأغراض الرأسمالية التنظيمية.

دمج المعلومات المستقبلية

يتم دمج المعلومات المستقبلية في كل من التقييم فيما إذا كانت المخاطر الائتمانية لأداة قد ازدادت جوهرياً منذ الإدراج المبدئي وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. يتم صياغة السيناريو "الأساسي" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات متوقعة محتملة أخرى. تتضمن هذه العملية وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية في البلدان التي تعمل فيها المجموعة والمنظمات التي تتجاوز الحدود الوطنية ومجموعة مختارة من خبراء القطاع الخاص والأكاديميين.

يمثل السيناريو الأساسي نتيجة محتملة الحدوث بشكل كبير وتتوافق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى كالتخطيط الاستراتيجي ووضع الميزانية بينما تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً. كما تقوم المجموعة بشكل دوري بإجراء اختبار التحمل لصدمات أشد لمعايرة تحديدها لهذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قامت بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. لحساب خسارة الائتمان المتوقعة، تعتبر المجموعة ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنافسية بترجيح بنسبة ٤٠٪ و ٣٠٪ و ٣٠٪ على التوالي. تتضمن السيناريوهات الاقتصادية النطاقات التالية للمؤشرات الرئيسية لسلطنة عمان والسعودية والكويت.

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤١-٢-٧ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

٢٠٢٣	٢٠٢٢	وحدات القياس	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		(دولار أمريكي لكل برميل)	سعر نفط برنت الخام
٦٣,٩٠	٦٥,٨٨	(%)	معدل البطالة
٣,٢٠	٣,١٠	(مليار ريال عُمانى)	نفقات الاستهلاك الخاص
١٢,٦٩	١٢,١٦	(%)	معدل الإقراض بين البنوك لليلة واحدة
١,٣٦	٠,٥٠	(مليار ريال عُمانى)	إجمالي الناتج المحلي العماني
٣١,٧٢	٣٠,٦٢	(مليار دولار أمريكي)	صادرات المنتجات والخدمات
٦١,٢٩	٥٩,٢٥	المؤشر	مؤشر سعر السهم العماني
٦٤,٧٠	٦٠,٩٥	(مليار ريال سعودي)	الناتج المحلي الإجمالي للسعودية
٢,٨٢٨,٥٤	٢,٧٧٣,٢٥	المؤشر	مؤشر سعر السهم السعودي
١١,٦٢٦,٥٧	١١,٢٠١,٠٢	المؤشر	مؤشر سعر السهم الكويتي
١٠٩,٥٩	١٠١,٨١		
		وحدات القياس	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩*
		(دولار أمريكي لكل برميل)	سعر نفط برنت الخام
٦٦,٢١	٦٥,٢٤	(%)	معدل البطالة
٣,١٧	٣,١٧	(مليار ريال عُمانى)	نفقات الاستهلاك الخاص
١١,٧٥	١١,٦٣	(%)	معدل الإقراض بين البنوك لليلة واحدة
١,٤١	١,٤١	(مليار ريال عُمانى)	إجمالي الناتج المحلي العماني
٣١,٣٣	٣١,٠٠	المؤشر	مؤشر سعر السهم العماني
٧١,١٥	٦٥,٠٥	(مليار ريال سعودي)	الناتج المحلي الإجمالي للسعودية
٢,٧٦٢,٦٤	٢,٧١٢,٩٨	المؤشر	مؤشر سعر السهم السعودي
٩,٦٠٧,٦٦	٨,٧٧٧,٨٩	المؤشر	مؤشر سعر السهم الكويتي
٩٣,٥٩	٩٠,٥٦		

*وتماشياً مع الإرشادات التنظيمية، استخدم البنك توقعات المتغيرات الكلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. علاوة على ذلك، قام البنك بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى أحدث التنبؤات بالمتغيرات الكلية وتم اعتبار الفروقات الناتجة كإحلال إداري. انظر الإيضاح ٤٣ لمزيد من التفاصيل.

تم وضع العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية والعجز عن السداد ومعدلات الخسارة للمحافظ المختلفة للأصول المالية استناداً إلى تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات العشر السابقة.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة تشكل هيكل فترة السداد للمتغيرات التالية:

- احتمال العجز عن السداد؛
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد؛
- التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

تُستمد هذه النماذج عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. يتم تعديلها لتعكس معلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه.

إن تقديرات احتمال العجز عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً للفئات المختلفة من الأطراف ذات العلاقة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على العوامل الكمية والنوعية. إذا طرأ تغير على الطرف المقابل أو التعرض بالتنتقل بين فئات التصنيف، فإن هذا سيؤدي إلى تغيير في تقديرات احتمال العجز عن السداد المصاحبة. يتم تقدير تقديرات احتمال العجز عن السداد بالنظر في آجال الاستحقاق التعاقدية للتعرض والمعدلات المقدرة للدفع المسبق.

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٧-٢-٤١ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هي حجم الخسارة المحتملة في حال العجز عن السداد. يتم تقدير مقاييس العجز عن السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج العجز عن السداد في عين الاعتبار الهيكل والضمانات وأقدمية المطالبة ومجال عمل الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. ويتم حساب تقديرات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفعلي كعامل خصم.

يمثل مستوى التعرض عند العجز عن السداد التعرض المتوقع في حالة العجز عن السداد. يُستمد مستوى التعرض عند العجز عن السداد من التعرض الحالي للمخاطر بالنسبة للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإهلاك. يمثل مستوى التعرض عند العجز لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يتضمن التعرض عند العجز عن السداد المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

وفقاً لما تم وصفه أعلاه، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في عين الاعتبار مخاطر العجز عن السداد خلال أقصى فترة تعاقدية (بما في ذلك خيارات تمديد السداد للمقترض) المعرضة لمخاطر ائتمانية حتى لو تم أخذ فترة أطول لأغراض إدارة المخاطر، وذلك شريطة أن يكون احتمال العجز عن السداد للأصول المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير على مدى ١٢ شهراً بحد أقصى. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

ومع ذلك، بالنسبة لعمليات السحب على المكشوف وتسهيلات بطاقات الائتمان للأفراد التي تشمل كلا من بند القرض والالتزام غير المسحوب، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار فترة زمنية استناداً إلى النمط السلوكي للمحفظة والذي قد يكون أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة للخسائر الائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. هذه التسهيلات ليس لديها هيكل محدد المدة أو محدد السداد ويتم إدارتها على أساس جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً، ولكن هذا الحق التعاقدية لا يتم تطبيقه في أعمال الإدارة العادية اليومية، ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير الفترة الأطول مع الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تخدم التخفيف من الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتشمل هذه الإجراءات تخفيض الحدود الائتمانية، وإلغاء التسهيل و/أو تحويل الرصيد القائم إلى قرض بشروط سداد ثابتة.

عندما يتم وضع نموذج للمقاييس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تشمل:

- نوع الأداة؛
- تصنيف مخاطر الائتمان؛
- نوع الضمان؛
- نسب القرض إلى القيمة بالنسبة للرهونات العقارية للأفراد
- تاريخ الإدراج المبدئي؛
- الفترة المتبقية حتى الاستحقاق؛
- قطاع الأعمال؛ و
- الموقع الجغرافي للمقترض.

تخضع طريقة التجميع للمراجعة المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تبقى متجانسة بشكل مناسب.

منهجية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ احتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لجميع الحسابات في المرحلة ١ والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة لجميع الحسابات الأخرى.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

تشير الخسائر الائتمانية لمدة ١٢ شهراً إلى الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث العجز عن السداد المحتملة في غضون ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٧-٢-٤١ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

منهجية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة

تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة عن جميع حالات العجز عن السداد المحتملة المتوقعة للأداة المالية بعد تاريخ التقرير. يشير مصطلح "على مدى عمر الأداة" إلى مدة القرض المرتبط بالأداة المالية.

حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هي عملية متعددة الخطوات. إن العملية المتبعة في التعرضات للخدمات لغير الأفراد ولأفراد المذكورة أدناه:

التعرضات للخدمات لغير الأفراد:

فيما يلي المنهجية العامة المتبعة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المقترنة بالخدمات لغير الأفراد:

١. تتضمن المدخلات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الشروط التعاقدية، والتدفقات النقدية، معدل الفائدة الفعلي، وعوامل الخطر في الدولة وقطاع الأعمال، والارتباط بالمخاطر النظامية والتصنيفات المكافئة لتصنيفات موديز على مدار دورة الائتمان عند استحداثها وتواريخ التقرير.
٢. يتم تحويل تصنيف موديز على مدار دورة الائتمان إلى هيكل السداد المقترن باحتمالية العجز عن السداد غير المشروطة عند نقطة زمنية معينة باستخدام نموذج موديز وتيرة العجز المتوقعة الذي يتضمن كل من عامل البلد وقطاع الأعمال.
٣. تم تعديل نموذج موديز RiskCalc بحيث يتوافق مع محفظة المجموعة لغير الأفراد لحساب احتمال العجز عن السداد غير المشروط عند نقطة زمنية معينة.
٤. باستخدام نموذج موديز GCorr، تم تحديد ٣ سيناريوهات للاقتصاد الكلي (الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية) والترجيح لكل سيناريو. والترجيحات المحددة هي ٤٠٪ و ٣٠٪ و ٣٠٪ للحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية على التوالي. والمتغيرات الكلية المستخدمة لبنك مسقط هي أسعار النفط والأسهم العمانية والأسهم السعودية والأسهم الكويتية وإجمالي الناتج المحلي للمملكة العربية السعودية.
٥. يتم تحويل احتمال العجز عن السداد غير المشروط عند نقطة زمنية معينة إلى احتمال العجز عن السداد المشروط على مدار ١٢ شهراً وكذلك على مدار عمر الأداة ويتم تحويل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد غير المشروط عند نقطة زمنية معينة إلى الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد المشروط عند نقطة زمنية معينة باستخدام نموذج GCORR Macro لكل سيناريو مذكور أعلاه.
٦. يتم حساب المتوسط المرجح القائم على السيناريوهات لاحتمال العجز عن السداد المشروط عند نقطة زمنية معينة. ويتم تحويل المتوسط المرجح القائم على السيناريوهات لاحتمال العجز عن السداد المشروط عند نقطة زمنية معينة بعد ذلك إلى تصنيف ائتماني مكافئ باستخدام عملية تصنيف موديز الضمنية.
٧. تستخدم الشروط التعاقدية على مستوى الأدوات لتوليد التدفقات النقدية التي يتم خصمها بمعدلات الفائدة الفعلية للحصول على التعرض الناتج عن العجز. بعض الأدوات المالية لها تدفقات نقدية غير منتظمة، وبالتالي فإن التدفقات النقدية المخصصة هي مدخلات مباشرة إلى الأداة.
٨. احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً = احتمال العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصوصة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة = احتمال العجز عن السداد على مدى عمر الأداة X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصوصة
٩. الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية
بالنسبة لجميع الأدوات ضمن المرحلة الأولى، تساوى الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً محسوبة كما هو مبين أعلاه.
بالنسبة لجميع الأدوات ضمن المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، تساوى الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المحسوبة كما هو مبين أعلاه.

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٧-٢-٤١ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

التعرضات للخدمات المقدمة للأفراد:

فيما يلي المنهجية المتبعة من قبل مجلس الإدارة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المتعلقة بالخدمات للأفراد:

١. يتم استخدام الخصائص الفردية والقروض لتطوير نماذج احتمالية العجز عن السداد لكل محفظة خاصة بالخدمات المقدمة للأفراد.
٢. تستخدم معلومات شطب المحفظة التاريخية لبناء نماذج الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد لكل محفظة خاصة بالخدمات المقدمة للأفراد.
٣. تستخدم جداول الدفع المفصلة لحساب التعرض لخطر العجز عن السداد. في حالة عدم توفر جداول زمنية مفصلة للدفع، يتم استخدام الإهلاك الخطي لتاريخ الاستحقاق لحساب التعرض في تاريخ توقعات محدد.

٤. احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً = احتمال العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصصة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة = احتمال العجز عن السداد على مدى عمر الأداة X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصصة

٥. الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية

بالنسبة لجميع الأدوات ضمن المرحلة الأولى، تساوى الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً محسوبة كما هو مبين أعلاه.
بالنسبة لجميع الأدوات ضمن المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، تساوى الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المحسوبة كما هو مبين أعلاه.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ احتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر لجميع الحسابات في المرحلة الأولى والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة لجميع الحسابات الأخرى.

تساوى الخسائر الائتمانية المتوقعة التي مدتها ١٢ شهراً المبلغ المخصص على مدى الأشهر الـ ١٢ المقبلة لاحتمال العجز عن السداد شهرياً مضروباً في الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض لخطر العجز عن السداد. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة باستخدام المبلغ المخصص لاحتمال العجز عن السداد شهرياً على مدى العمر المتبقي الكامل مضروباً في الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض لخطر العجز عن السداد.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ المجموعة في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية والحالة التصاعديّة والحالة التنازلية) وتستند هذه السيناريوهات إلى مزيج من احتمال العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. تمثل كل من مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة التي مدتها ١٢ شهراً و الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المتوسط المرجح لمبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتملة باستخدام السيناريوهات الاقتصادية الكلية المناسبة.

إن احتمال العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً واحتمال العجز عن السداد على مدى عمر الأداة يمثل احتمالية التخلف عن السداد المتوقعة عند نقطة زمنية معينة على مدى الاثني عشر شهراً القادمة والعمر المتبقي للأداة المالية، على التوالي، على أساس الظروف القائمة في تاريخ التقرير والظروف الاقتصادية المستقبلية التي تؤثر على مخاطر الائتمان.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً = احتمال العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصصة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة = احتمال العجز عن السداد على مدى عمر الأداة X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصصة

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤١-٢-٧ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

تبيين الجداول التالية تحليلاً للحركة في إجمالي أرصدة التعرضات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حسب فئة الأصول المالية:

٢٠٢١				٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير							
١٦٧,٠٠٥	-	-	١٦٧,٠٠٥	١٣٤,١٧٩	-	-	١٣٤,١٧٩
٥٧٧,٢٨٢	-	١,٥٨٧	٥٧٥,٦٩٥	٨٢٤,٦١٨	٣٨٧	-	٨٢٥,٠٠٥
٣,٨٣٢,٥٥٧	١٠٠,٤٢٥	١٨,٣٢٠	٣,٧١٣,٨١٢	٣,٧٢٤,٠٣٠	٢٨,٩٩٧	٨٣,٥٢٤	٣,٨٣٦,٥٥١
٥,٥٤٦,١٧٦	٢٣٧,٣٩٧	١,٨٢٢,٥١٤	٣,٤٨٦,٢٦٥	٣,٣٠٨,٤٧٢	١,٨٥٢,٨٨٧	٢١٥,٠٢٣	٥,٣٧٦,٣٨٢
٦١,٩٩٠	-	٧,٨٨٥	٥٤,١٠٥	٥٢,٩٣٧	٨,٣٣١	-	٦١,٢٦٨
١,٦٨٨,٨٧٦	-	-	١,٦٨٨,٨٧٦	١,٢٧٤,٤٤٤	٨,٠٢٩	-	١,٢٨٢,٤٧٣
١,٨٦٦,١٤٧	٧٢,٩٢٩	٥٨٤,٣٧٤	١,٢٠٨,٨٤٤	١,٤١٤,٤٧٣	٨٥٩,٩٣٧	٤٨,٥٤٧	٢,٣٢٢,٩٥٧
١٤٣,٧٣٦	٥٠	٧٢,٨٢٧	٧٠,٨٥٩	٧٧,٤٥٧	٤٥,٩٨٤	٢١	١٢٣,٤٦٢
٢,٢٦٥,٥٨٥	-	٤٩٥,٨٤٠	١,٧٦٩,٧٤٥	١,٣٤٧,٤٩٣	٦٩٨,٦٤٠	-	٢,٠٤٦,١٣٣
١٦,١٤٩,٣٥٤	٤١٠,٨٠١	٣,٠٠٣,٣٤٧	١٢,٧٣٥,٢٠٦	١٢,١٥٨,١٠٣	٣,٥٠٣,١٩٢	٣٤٧,١١٥	١٦,٠٠٨,٤١٠
صافي التحويل بين المراحل				صافي التحويل بين المراحل			
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٦,٨٥٨	(٦,٨٥٨)	(١٦٣)	١٦٣	-	-
-	١٨,٠٦٢	٨,١٨٥	(٢٦,٢٤٧)	(٢٢,٦٨٧)	(٥,٩١٦)	٢٨,٦٠٣	-
-	٣٨,١٣٤	٧١٨,١٠٣	(٧٥٦,٢٣٧)	(٧٨٨,٢٠٤)	٧٦١,١١٤	٢٧,٠٩٠	-
-	-	(٢,٠٥٩)	٢,٠٥٩	٦٦٨	(٦٦٨)	-	-
-	-	١٢,٩٢٩	(١٢,٩٢٩)	٨,٠٢٩	(٨,٠٢٩)	-	-
-	٨,٨٨١	٢١٠,٨٣٩	(٢١٩,٧٢٠)	(١٠٧,٨٧٩)	٧٣,٩٢٢	٣٣,٩٥٧	-
-	٢٣٦	٥٠,٠٠٧	(٥٠,٢٤٣)	(٧٢,٨٧٧)	٧٢,٨٢٧	٥٠	-
-	١,٩٤٤	٢٢٠,٧٩٨	(٢٢٢,٧٤٢)	١٢٦,٥٦٢	(١٢٨,١٩٧)	١,٦٣٥	-
-	٦٧,٢٥٧	١,٢٢٥,٦٦٠	(١,٢٩٢,٩١٧)	(٨٥٦,٥٥١)	٧٦٥,٢١٦	٩١,٣٣٥	-
إعادة قياس الرصيد القائم				إعادة قياس الرصيد القائم			
٦٧,٣٨٢	-	-	٦٧,٣٨٢	٣٢,٨٢٦	-	-	٣٢,٨٢٦
١٩٣,٧٤١	-	(٢٩٥)	١٩٤,٠٣٦	(٢٤٨,٧٦٠)	١,٠٣٧	-	(٢٤٧,٧٢٣)
٢٣٥,٣٨٤	(١٦,٢٥٦)	(٣,٢٢٧)	٢٥٥,٣٦٧	١٢,٤٦٩	(٤,٧٦١)	(١١,٤١٢)	(٣,٧٠٤)
٦٠٠,٨٦	(٧,٤١١)	(٦١٤,٤٧٣)	٦٨١,٩٧٠	٩٦٥,٩٩٧	(٧٩١,٤٨٧)	(٢,٤٥٨)	١٧٢,٠٥٢
٩٧	-	(١,٧٤٩)	١,٨٤٦	٥٠٠	٢٢٢	-	٧٢٢
(٣٦,٩٩١)	-	١٩٥	(٣٧,١٨٦)	٤٠٦,٤٠٣	-	-	٤٠٦,٤٠٣
(٣٢,٩٨٦)	(٤٤,٠١٢)	(٢٠٥,١١٦)	٢١٦,١٤٢	(٩٧,٧٥٠)	(٣٤٩,٤٨٥)	(٩,٥٧٥)	(٤٥٦,٨١٠)
(٣٢,٠٧٣)	١	(٧٢,٨٢٧)	٤٠,٧٥٣	٦٦,٢٧٩	(٤٥,٩٨٤)	(٢١)	٢٠,٢٧٤
(٢٧٧,٨٣١)	(١,٩٤٤)	(١١٩,٣٢٧)	(١٥٦,٥٦٠)	٢٩٥,٦٩٠	(٧٤,٦٠٣)	(١,٦٣٥)	٢١٩,٤٥٢
١٧٦,٨٠٩	(٦٩,٦٢٢)	(١,٠١٧,٣١٩)	١,٢٦٣,٧٥٠	١,٤٣٣,٦٥٤	(١,٢٦٥,٠٦١)	(٢٥,١٠١)	١٤٣,٤٩٢
الشطب للفترة				الشطب للفترة			
(٩٦٦)	(٩٦٦)	-	-	-	-	(٢٩٠)	(٢٩٠)
(١٢,٩٢٩)	(١٢,٩٢٩)	-	-	-	-	(٢,٢٥٨)	(٢,٢٥٨)
(١٣,٨٩٥)	(١٣,٨٩٥)	-	-	-	-	(٢,٥٤٨)	(٢,٥٤٨)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر				الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر			
٢٣٤,٣٨٧	-	-	٢٣٤,٣٨٧	١٦٧,٠٠٥	-	-	١٦٧,٠٠٥
٧٧١,٠٢٣	-	٨,١٥٠	٧٦٢,٨٧٣	٥٧٥,٦٩٥	١,٥٨٧	-	٥٧٧,٢٨٢
٤,٠٦٦,٩٧٥	١٠١,٢٦٥	٢٢,٧٧٨	٣,٩٤٢,٩٣٢	٣,٧١٣,٨١٢	١٨,٣٢٠	١٠٠,٤٢٥	٣,٨٣٢,٥٥٧
٥,٥٩٣,٣٣٣	٢٥٥,١٩١	١,٩٢٦,١٤٤	٣,٤١١,٩٩٨	٣,٤٨٦,٢٦٥	١,٨٢٢,٥١٤	٢٣٧,٣٩٧	٥,٥٤٦,١٧٦
٦٢,٠٨٧	-	٤,٠٧٧	٥٨,٠١٠	٥٤,١٠٥	٧,٨٨٥	-	٦١,٩٩٠
١,٦٥١,٨٨٥	-	١٣,١٢٤	١,٦٣٨,٧٦١	١,٦٨٨,٨٧٦	-	-	١,٦٨٨,٨٧٦
١,٨٣٣,١٦١	٣٧,٧٩٨	٥٩,٠٩٧	١,٢٠٥,٢٦٦	١,٢٠٨,٨٤٤	٥٨٤,٣٧٤	٧٢,٩٢٩	١,٨٦٦,١٤٧
١١١,٦٦٣	٢٨٧	٥٠,٠٠٧	٦١,٣٦٩	٧٠,٨٥٩	٧٢,٨٢٧	٥٠	١٤٣,٧٣٦
١,٩٨٧,٧٥٤	-	٥٩٧,٢١١	١,٣٩٠,٤٤٣	١,٧٦٩,٧٤٥	٤٩٥,٨٤٠	-	٢,٢٦٥,٥٨٥
١٦,٣١٢,٢٦٨	٣٩٤,٥٤١	٣,٢١١,٦٨٨	١٢,٧٠٦,٠٣٩	١٢,٧٣٥,٢٠٦	٣,٠٠٣,٣٤٧	٤١٠,٨٠١	١٦,١٤٩,٣٥٤

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٧-٢-٤١ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة

تبيين الجداول التالية تحليلاً للحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حسب فئة الأصول المالية:

٢٠٢١				٢٠٢٠			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٤٩٦	-	١,٥١٧	٩٧٩	-	-	١٥	٧٦٦
١٠٢,٠٥٥	٨٨,٦٨٣	٣,٢٨٧	١٠,٠٨٥	١٠,٦٥٦	٥,١١٠	٧٠,١٦٠	٨٥,٩٢٦
٢٩٤,٠٢٣	١٧٦,٠٨٠	١٠٨,٤٩٠	٩,٤٥٣	٧,٥٤٧	٧٢,٦٤١	١٤٨,٦٧٢	٢٢٨,٨٦٠
٢,٨٧٤	-	٢,٧٣٧	١٣٧	١٤٠	١,١٧١	-	١,٣١١
٨٥٩	-	-	٨٥٩	٢٦٧	٣٥	-	٣٠٢
٦٣,٦٠٧	٤٨,٥٠١	١٣,١٧٦	١,٩٣٠	١,٩٤٧	١٧,٥٣٣	٣٤,٦٦٢	٥٤,١٤٢
١٧٨	٢٤	١٠١	٥٣	٤٥	١٠٠	-	١٤٥
٨,٩٩٩	-	٤,٨٠٧	٤,١٩٢	٢,٤٦٠	٨,٢٨٥	-	١٠,٧٤٥
٤٧٥,٠٩١	٣١٣,٢٨٨	١٣٤,١١٥	٢٧,٦٨٨	٢٣,٨١٣	١٠٤,٨٩٠	٢٥٣,٤٩٤	٣٨٢,١٩٧
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	١٢٤	(١٢٤)	(١)	١	-	-
-	١,٠٥٠	(١,١٧٨)	١٢٨	٦١٦	(٢,٢٨٦)	٢,٦٧٠	-
-	٥٧٤	١٦,٣٨٤	(١٦,٩٥٨)	(١٣,٠٣١)	١٢,٧٠٤	٣٢٧	-
-	-	(٢٧)	٢٧	٤٩	(٤٩)	-	-
-	-	٧٤	(٧٤)	٣٥	(٣٥)	-	-
-	٧٩	١,٢٠٦	(١,٢٨٥)	(١,٣٧٧)	(١,٩١١)	٣,٢٨٨	-
-	-	٦٩	(٦٩)	(١٠١)	١٠١	-	-
-	٣٢	٨٧٦	(٩٠٨)	٣,٠١٥	(٣,٠٢٢)	٧	-
-	١,٧٣٥	١٧,٥٢٨	(١٩,٢٦٣)	(١٠,٧٩٥)	٤,٥٠٣	٦,٢٩٢	-
١١	-	-	١١	-	-	-	-
٣,٣٧٦	-	٢,٠٠١	١,٣٧٥	٢٢٩	١,٥٠١	-	١,٧٣٠
١,٣٦٨	١,٧٧٢	(١,٠٠٩)	٦٠٥	(١,١٨٧)	١,٤٦٣	١٢,٩٣٠	١٣,٢٠٦
٧٢,٣١١	١٧,٨٦٤	٢٦,٩٠٦	٢٧,٥٤١	١٤,٩٣٧	٢٣,٤١٩	١٩,٧٣٨	٥٨,٠٩٤
(٧٢٩)	-	(٧٤٢)	١٣	(٥٢)	١,٦١٥	-	١,٥٦٣
١,٦٤٣	-	٦٣٥	١,٠٠٨	٥٥٧	-	-	٥٥٧
(١٦,٥٧٥)	(١٨,٩٧٤)	١,٠١١	١,٣٨٨	١,٣٦٠	(٢,٤٤٦)	١٠,٥٥١	٩,٤٦٥
٥١	٨٦	(١٠٢)	٦٧	١٠٩	(١٠٠)	٢٤	٣٣
٤٣	(٣٢)	(٤٣٨)	٥١٣	(١,٢٨٣)	(٤٥٦)	(٧)	(١,٧٤٦)
٦١,٤٩٩	٧١٦	٢٨,٢٦٢	٣٢,٥٢١	١٤,٦٧٠	٢٤,٩٩٦	٤٣,٢٣٦	٨٢,٩٠٢
٣,٢٠٢	٣,٢٠٢	-	-	-	-	٣,٢١٣	٣,٢١٣
٩,٨٢٧	١٠,٥٨٨	(٧٦١)	-	-	(٢٧٤)	٩,٦٠١	٩,٣٢٧
١٣,٠٢٩	١٣,٧٩٠	(٧٦١)	-	-	(٢٧٤)	١٢,٨١٤	١٢,٥٤٠
(٩٦٦)	(٩٦٦)	-	-	-	-	(٢٩٠)	(٢٩٠)
(١٢,٩٢٩)	(١٢,٩٢٩)	-	-	-	-	(٢,٢٥٨)	(٢,٢٥٨)
(١٣,٨٩٥)	(١٣,٨٩٥)	-	-	-	-	(٢,٥٤٨)	(٢,٥٤٨)
١١	-	-	١١	-	-	-	-
٥,٨٧٢	-	٣,٦٤٢	٢,٢٣٠	٩٧٩	١,٥١٧	-	٢,٤٩٦
١٠٥,٦٥٩	٩٣,٧٤١	١,١٠٠	١٠,٨١٨	١٠,٠٨٥	٣,٢٨٧	٨٨,٦٨٣	١٠٢,٠٥٥
٣٦٣,٢٣٢	١٩٢,١٧٧	١٥١,٠١٩	٢٠,٠٣٦	٩,٤٥٣	١٠٨,٤٩٠	١٧٦,٠٨٠	٢٩٤,٠٢٣
٢,١٤٥	-	١,٩٦٨	١٧٧	١٣٧	٢,٧٣٧	-	٢,٨٧٤
٢,٥٠٢	-	٧٠٩	١,٧٩٣	٨٥٩	-	-	٨٥٩
٤٧,٠٣٢	٢٩,٦٠٦	١٥,٣٩٣	٢,٠٣٣	١,٩٣٠	١٣,١٧٦	٤٨,٥٠١	٦٣,٦٠٧
٢٢٩	١١٠	٦٨	٥١	٥٣	١٠١	٢٤	١٧٨
٩,٠٤٢	-	٥,٢٤٥	٣,٧٩٧	٤,١٩٢	٤,٨٠٧	-	٨,٩٩٩
٥٣٥,٧٢٤	٣١٥,٦٣٤	١٧٩,١٤٤	٤٠,٩٤٦	٢٧,٦٨٨	١٣٤,١١٥	٣١٣,٢٨٨	٤٧٥,٠٩١

تبيين الجداول التالية تحليل الجودة الائتمانية للتعرضات الإجمالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حسب فئة الأصول المالية:

٢٠٢١				٢٠٢٠			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
ببالآلاف	ببالآلاف	ببالآلاف	ببالآلاف	ببالآلاف	ببالآلاف	ببالآلاف	ببالآلاف
٩٣,٨٦٢	-	-	٩٣,٨٦٢	١٦٧,٠٠٥	-	-	١٦٧,٠٠٥
١٤٠,٥٢٥	-	-	١٤٠,٥٢٥	-	-	-	-
٢٣٤,٣٨٧	-	-	٢٣٤,٣٨٧	١٦٧,٠٠٥	-	-	١٦٧,٠٠٥
٥١٢,٤٩٠	-	٣٢٢	٥١٢,١٦٨	٤٦١,٢٠٣	٣٣	-	٤٦١,٢٣٦
٩١,٩٠١	-	-	٩١,٩٠١	٥٥,١٤٩	-	-	٥٥,١٤٩
١٦٦,٦٣٢	-	٧,٨٢٨	١٥٨,٨٠٤	٥٩,٣٤٣	١,٥٥٤	-	٦٠,٨٩٧
٧٧١,٠٢٣	-	٨,١٥٠	٧٦٢,٨٧٣	٥٧٥,٦٩٥	١,٥٨٧	-	٥٧٧,٢٨٢
٢,٤٠٥,٨٧٦	-	١٨٨	٢,٤٠٥,٦٨٨	٩٨٨,٩٨٩	٧٦	-	٩٨٩,٠٦٥
١,٢٠٩,٤٤٥	-	١,٩٣٣	١,٢٠٧,٥١٢	٢,٤٨٤,٤٠٦	٦٧٩	-	٢,٤٨٥,٠٨٥
٣٥٠,٣٨٩	-	٢٠,٦٥٧	٣٢٩,٧٣٢	٢٤٠,٤١٧	١٧,٥٦٥	-	٢٥٧,٩٨٢
١٠١,٢٦٥	١٠١,٢٦٥	-	-	-	-	١٠٠,٤٢٥	١٠٠,٤٢٥
٤,٠٦٦,٩٧٥	١٠١,٢٦٥	٢٢,٧٧٨	٣,٩٤٢,٩٣٢	٣,٧١٣,٨١٢	١٨,٣٢٠	١٠٠,٤٢٥	٣,٨٣٢,٥٥٧
٨٤٩,٦١٩	-	١٠٨,٣٤٥	٧٤١,٢٧٤	١,٣٣٥,٤٣١	٢٦٠,٠٨٩	-	١,٥٩٥,٥٢٠
٩٩١,٢٧٣	-	٢٦٨,٦٥٠	٧٢٢,٦٢٣	١,٤٩٠,٥٥٨	٦٦٠,٧٠٨	-	٢,١٥١,٢٦٦
٣,٤٩٧,٢٥٠	-	١,٥٤٩,١٤٩	١,٩٤٨,١٠١	٦٦٠,٢٧٦	٩٠١,٧١٧	-	١,٥٦١,٩٩٣
٢٥٥,١٩١	٢٥٥,١٩١	-	-	-	-	٢٣٧,٣٩٧	٢٣٧,٣٩٧
٥,٥٩٣,٣٣٣	٢٥٥,١٩١	١,٩٢٦,١٤٤	٣,٤١١,٩٩٨	٣,٤٨٦,٢٦٥	١,٨٢٢,٥١٤	٢٣٧,٣٩٧	٥,٥٤٦,١٧٦
٣٨,٩٤٨	-	-	٣٨,٩٤٨	٣٧,٥٩٧	١,٠٤٩	-	٣٨,٦٤٦
٩,٨٣١	-	(٥٢)	٩,٨٨٣	١٢,٠١٧	-	-	١٢,٠١٧
١٣,٣٠٨	-	٤,١٢٩	٩,١٧٩	٤,٤٩١	٦,٨٣٦	-	١١,٣٢٧
٦٢,٠٨٧	-	٤,٠٧٧	٥٨,٠١٠	٥٤,١٠٥	٧,٨٨٥	-	٦١,٩٩٠
٢٤٩,٨٣٧	-	١٤	٢٤٩,٨٢٣	٤٣٣,٧٢٧	-	-	٤٣٣,٧٢٧
٩٥٧,٧٠٥	-	١,١٨٥	٩٥٦,٥٢٠	١٤,١٧٩	-	-	١٤,١٧٩
٤٤٤,٣٤٣	-	١١,٩٢٥	٤٣٢,٤١٨	١,٢٤٠,٩٧٠	-	-	١,٢٤٠,٩٧٠
١,٦٥١,٨٨٥	-	١٣,١٢٤	١,٦٣٨,٧٦١	١,٦٨٨,٨٧٦	-	-	١,٦٨٨,٨٧٦
٧٧٢,١٧٥	-	٥٤,٧٧٥	٧١٧,٤٠٠	٦٣٠,٢٥٣	١٠٧,٤١٨	-	٧٣٧,٦٧١
٢٩٥,٦١٧	-	٨٧,١٧٣	٢٠٨,٤٤٤	٥٠٣,١٥١	٢٥٨,٣٢٠	-	٧٦١,٤٧١
٢٢٧,٥٧١	-	٤٤٨,١٤٩	٢٧٩,٤٢٢	٧٥,٤٤٠	٢١٨,٦٣٦	-	٢٩٤,٠٧٦
٣٧,٧٩٨	٣٧,٧٩٨	-	-	-	-	٧٢,٩٢٩	٧٢,٩٢٩
١,٨٣٣,١٦١	٣٧,٧٩٨	٥٩٠,٠٩٧	١,٢٠٥,٢٦٦	١,٢٠٨,٨٤٤	٥٨٤,٣٧٤	٧٢,٩٢٩	١,٨٦٦,١٤٧
٥١,٥٥٢	-	١٢,٤٩٩	٣٩,٠٥٣	٣٨,٥٨٠	١٦,٠٣٥	-	٥٤,٦١٥
٣٥,٧٣٦	-	٢٨,٩٧٦	٦,٧٦٠	٣١,٦٢٦	٥٣,٢٨٣	-	٨٤,٩٠٩
٢٤,٠٨٨	-	٨,٥٣٢	١٥,٥٥٦	٦٥٣	٣,٥٠٩	-	٤,١٦٢
٢٨٧	٢٨٧	-	-	-	-	٥٠	٥٠
١١١,٦٦٣	٢٨٧	٥٠,٠٠٧	٦١,٣٦٩	٧٠,٨٥٩	٧٢,٨٢٧	٥٠	١٤٣,٧٣٦
٥٧١,٥٤٥	-	٦٠,١٤٢	٥١١,٤٠٣	٦٧٣,٤٠٧	١٢٢,٦٤٤	-	٧٩٦,٠٥١
٣٤٧,٦٩١	-	١٥٩,٥٣١	١٨٨,١٦٠	٧٢١,٦٥٢	٢٠٦,٠٦٩	-	٩٢٧,٧٢١
١,٠٦٨,٥١٨	-	٣٧٧,٦٣٨	٦٩٠,٨٨٠	٣٧٤,٦٨٦	١٦٧,١٢٧	-	٥٤١,٨١٣
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٩٨٧,٧٥٤	-	٥٩٧,٣١١	١,٣٩٠,٤٤٣	١,٧٦٩,٧٤٥	٤٩٥,٨٤٠	-	٢,٢٦٥,٥٨٥
٥,٥٤٥,٩٠٤	-	٢٣٦,٢٨٥	٥,٣٠٩,٦١٩	٤,٧٦٦,١٩٢	٥٠٧,٣٤٤	-	٥,٢٧٣,٥٣٦
٤,٠٧٩,٧٢٤	-	٥٤٧,٣٩٦	٣,٥٣٢,٣٢٨	٥,٣١٢,٧٣٨	١,١٧٩,٠٥٩	-	٦,٤٩١,٧٩٧
٦,٢٩٢,٠٩٩	-	٢,٤٢٨,٠٠٧	٣,٨٦٤,٠٩٢	٢,٦٥٦,٢٧٦	١,٣١٦,٩٤٤	-	٣,٩٧٣,٢٢٠
٣٩٤,٥٤١	٣٩٤,٥٤١	-	-	-	-	٤١٠,٨٠١	٤١٠,٨٠١
١٦,٣١٢,٢٦٨	٣٩٤,٥٤١	٣,٢١١,٦٨٨	١٢,٧٠٦,٠٣٩	١٢,٧٣٥,٢٠٦	٣,٠٠٣,٣٤٧	٤١٠,٨٠١	١٦,١٤٩,٣٥٤

بنك مسقط ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤١-٢-٧ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بالمخصص المطلوب طبقاً لإرشادات البنك المركزي العماني

٢٠٢٠							٢٠٢١						
المخصص وفقاً لتقواعد البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفرق	المخصص وفقاً لتقواعد البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفرق	المخصص وفقاً لتقواعد البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفرق	المخصص وفقاً لتقواعد البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفرق	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لتقواعد البنك المركزي العماني
ريال عماني بالآلاف (٤)	ريال عماني بالآلاف (٦)	ريال عماني بالآلاف (٧=٤+٥.٦)	ريال عماني بالآلاف (٥)	ريال عماني بالآلاف (٣)	ريال عماني بالآلاف (٤=٣.٦)	ريال عماني بالآلاف (٦)	ريال عماني بالآلاف (٥)	ريال عماني بالآلاف (٧=٤+٥.٦)	ريال عماني بالآلاف (٤)	ريال عماني بالآلاف (٥)	ريال عماني بالآلاف (٦)	(١)	(٢)
-	٧,٩٢١,٣٥٧	٨٨,٩٦٧	٢٠,٥١٩	٧,٩٤١,٨٧٦	-	١١٤,٣١٢	٨١,١٦٦,٢٠٠	١٢٠,٠٨٤	-	١٤,٩٠٤	١,٤٨٧,٧٦١	المرحلة ١	قياسية
-	٩٨١,٢٢٢	(٦٠,٩١٥)	٧١,٣٦٩	١,٠٥٢,٥٩٢	-	١٤,٩٠٤	١,٤٨٧,٧٦١	٩٢,٢٥٢	-	-	-	المرحلة ٢	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	-
-	٨,٩٠٢,٥٨٠	٢٨,٠٥٢	٩١,٨٨٨	٨,٩٩٤,٤٦٨	-	١٢٩,٢١٦	٩,٦٠٣,٩٦١	١٢٥,٣٣٦	-	-	-	المرحلة ١	قائمة خاصة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	-
-	٧٤٨,٠٧٨	(٢٨,٥٤٥)	٤١,٧٥٢	٧٨٩,٨٢٠	-	٨,٥٦٠	٤٦٩,٤٣٦	٦٣,٧٩٤	-	-	-	المرحلة ٣	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	دون المعيارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	-
-	٢١,٠٧٤	-	٧,٦١٩	٢٨,٦٩٣	-	٨,٢١٢	٣٥,٥٢٥	٢٦,٨٦٤	(١)	٤٤٨	٨,٢١٢	المرحلة ٣	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	مشترك في تحصيلها
-	٢١,٠٧٤	-	٧,٦١٩	٢٨,٦٩٣	-	٨,٢١٢	٣٥,٥٢٥	(١)	٤٤٨	٨,٢١٢	٣٥,٥٢٥	المرحلة ٢	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	-
-	٢٠,٤٦٤	-	٢٠,٦٦١	٤١,١٢٥	-	١١,٩٥١	٣٤٠,٢٥	٢٠,٧٦٥	(٢٥٤)	١,٠٥٥	١١,٩٥١	المرحلة ١	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	-
-	٢٠,٤٦٤	-	٢٠,٦٦١	٤١,١٢٥	-	١١,٩٥١	٣٤٠,٢٥	(٢٥٤)	١,٠٥٥	١١,٩٥١	٣٤٠,٢٥	المرحلة ٣	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	محفقة للخسائر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	-
-	٥٥,٩٧٥	-	٢٨٥,٠٠٨	٣٤٠,٩٨٣	-	٢٤٧,٥٨٥	٣٢٤,٩٩١	٢٩٣,٧١٣	-	٤٦,١٢٨	٢٤٧,٥٨٥	المرحلة ٣	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	بنود أخرى غير
-	٥٥,٩٧٥	-	٢٨٥,٠٠٨	٣٤٠,٩٨٣	-	٢٤٧,٥٨٥	٣٢٤,٩٩١	٣١,٢٧٨	-	٢٩٣,٧١٣	٢٤٧,٥٨٥	المرحلة ٢	مشمولة في تعميم
-	٤,٧٨٦,١٦١	(٧,١٦٩)	٧,١٦٩	٤,٧٩٣,٣٣٠	-	٧,٨٦٢	٤,٥٨٦,٨٣٩	٤,٥٨١,٩٧٧	(٧,٨٦٢)	٢٣,٠٩٨	-	المرحلة ١	البنك المركزي
-	١,١٣٩,٩٣١	(٢٠,٩٩٤)	٢٠,٩٩٤	١,١٦٠,٩٢٥	-	٢٣,٠٩٨	١,٢٥٤,٤٩١	١,٢٣١,٣٩٣	(٢٣,٠٩٨)	-	-	المرحلة ٢	العماني رقم ب.م. ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	-
-	٥,٩٢٦,٠٩٢	(٢٨,١٦٣)	٢٨,١٦٣	٥,٩٥٤,٢٥٥	-	٢٤٧,٥٨٥	٥,٨٤٤,٣٣٠	٥,٨١٣,٣٣٠	(٣٠,٩٦٠)	٣٠,٩٦٠	-	المرحلة ١	الإجمالي
-	١٢,٧٠٧,٥١٨	٨١,٧٩٨	٢٧,٦٨٨	١٢,٧٣٥,٢٠٦	-	١١٤,٣١٢	١٢,٧٠٦,٠٣٩	١٢,٦٦٥,٠٠٩	٣	٧٣,٣٦٦	١٢,٧٠٦,٠٣٩	المرحلة ٢	-
-	٢,٨٦٩,٢٣٢	(١١٠,٤٥٤)	١٣٤,١١٥	٣,٠٠٣,٣٤٧	-	١٢,٦٦٦	٢,٨٦٩,٢٣٢	٣,٠٣٢,٥٤٤	(١٥٥,٦٨٠)	١٧٩,١٤٤	٢,٨٦٩,٢٣٢	المرحلة ٣	-
-	٩٧,٥١٣	-	٣١٣,٢٨٨	٤١٠,٨٠١	-	٢٦٧,٧٤٨	٣٩٤,٥٤١	٧٨,٩٠٧	(٢٥٥)	٣١٥,٦٤٤	٤٧,٦٣١	المرحلة ١	-
-	١٥,٦٧٤,٢٦٣	(٢٨,٦٥٦)	٤٧٥,٠٩١	١٦,١٤٩,٣٥٤	-	٤٠٥,٥٢٤	١٦,٣١٢,٦٦٨	١٥,٧٧٦,٥٤٤	٤	٨٢,٥٦٩	٤٧,٦٣١	المرحلة ٢	-

بنك مسقط ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٧-٢-٤١ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

القروض المعاد التفاوض بشأنها

تعرف القروض المعاد التفاوض بشأنها على أنها القروض المعاد هيكلتها بسبب التدهور في المركز المالي للمقترض والتي قامت المجموعة بتقديم تنازلات بشأنها عن طريق الموافقة على أحكام وشروط أكثر ملائمة للمقترض من تلك المقدمة مبدئياً من المجموعة والتي لم تكن لتراعيها بخلاف ذلك. يبقى القرض مدرجاً كجزء من القروض المعاد التفاوض بشأنها لحين استحقاقه أو سداه بشكل مبكر أو شطبه.

٢٠٢١

تصنيف

الأصول

وفقاً

لقواعد

البنك

المركزي

العماني

رقم

٩

٢٠٢٠

الفوائد

المرجعة

وفقاً

للمعيار

الدولي

للتقارير

رقم

٩

٢٠٢٠

المخصصات

المحتفظ بها

وفقاً

للمعيار

الدولي

للتقارير

رقم

٩

٢٠٢٠

المخصص

المطلوب

وفقاً

لقواعد

البنك

المركزي

العماني*

رقم

٩

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

٢٠٢٠

* يتضمن المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني احتياطي القروض المعاد هيكلتها.

بالإضافة إلى ما سبق، كانت قيمة القرض قيد التسوية للعملاء الذين تم إعادة جدولة تسهيلاتهم الائتمانية طبقاً لتعليمات البنك المركزي العماني المتعلقة بجائحة كوفيد-١٩ بمبلغ ٢٤٩,٦٢ مليون ريال عماني (المرحلة الأولى: ١٠٦,٧٦٣ مليون ريال عماني و المرحلة الثانية: ١٤٢,٨٥٨ مليون ريال عماني) بالإضافة إلى مخصص لانخفاض القيمة بمبلغ ١١,٠٩٤ مليون ريال عماني (المرحلة الأولى: ٠,٣٧٢ مليون ريال عماني و المرحلة الثانية: ١٠,٧٢٢ مليون ريال عماني)

بنك مسقط ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

مخصّص انخفاض القيمة

٢٠٢٠			٢٠٢١		
وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	الفرق ريال عماني بالآلاف	وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	الفرق ريال عماني بالآلاف
-	٨١,٠٣٨	-	٦٠,٢١٧	٦٠,٢١٧	-
٤٧٥,٠٩١	٤٤٦,٤٣٥	(٢٨,٦٥٦)	٥٣٥,٧٢٤	٤٥٣,١٥٥	(٨٢,٥٦٩)
٣,٦٠٪	٣,٦٠٪	-	٣,٦٩٪	٣,٦٩٪	-
٠,٨٠٪	٠,٨٠٪	-	٠,٧٥٪	٠,٧٥٪	-

خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة (بالصافي بعد المبالغ المستردة) مخصصات مطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/ المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩^١ نسبة إجمالي القروض المتعثرة^١ نسبة صافي معدل القروض المتعثرة^١ يتم حساب معدلات القروض المتعثرة على أساس القروض الممولة المتعثرة والتعرضات الممولة

٤١-٢-٨ تركيز مخاطر الائتمان

تنشأ التركزات لمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو تكون لهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزامات التعاقدية بشكل مشابه بسبب التغييرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركزات لمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها من خلال تنويع أنشطة الإقراض لتجنب التركزات غير المرغوب بها للمخاطر مع الأفراد أو المجموعات في موقع أو أنشطة أعمال محددة. كذلك تحصل المجموعة على تركيز ضمانات مناسب حسب الموقع الجغرافي للقروض والسلف، وهو ما يتم قياسه بناءً على موقع المجموعة التي تحتفظ بالأصل الذي له ارتباط وثيق بموقع المقترض. يتم قياس التركيز وفقاً للموقع بالنسبة للأوراق المالية المستثمر فيها بناءً على موقع مصدر الأوراق المالية. يحلل الجدول أدناه تركيز إجمالي التعرضات للعملاء حسب القطاعات المختلفة.

مستحق من البنوك		ومديونيات تمويل إسلامي		قرض وسلف		التزامات عرضية وارتباطات	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	-	-	-	٨٦,٨٥٢	١٠٣,٢٨٤	٨,٤٨٠	٨,٩٩٩
-	-	-	-	٤١٥,٨٣١	٤١٦,٣٧٢	٤٢٧,٨٦٦	٣٦٧,٤٣٠
-	-	-	-	٧٤,٠٥٩	٣٤,٤٨١	٤١٩,٦١٦	٤٩٨,٥٦٤
٧٧١,٠٢٣	٥٧٧,٢٨٢	٣٨,٠٧٧	٤٧,٨٠٥	٥٢٩,٩٧٠	٤٨٣,٨٦٩	١٠٤,٦٠٦	٩٥,٩٨٨
-	-	١,٥٨٦,٥٢٦	١,٥٥١,٨٩١	١١٥,٧٠٦	١٤٦,٧٩٥	٥٥,١٥٧	٢٦,١٩٤
-	-	-	-	٣٢٨,٠٤٥	٣٥٠,٧٣٨	١٧٢,٥٠٥	١٩٨,٥٧٢
-	-	-	-	١,٠٠١,٦٠٩	٩٩٦,٢٦٠	٩٥,٦٥٠	١١٣,٥٤٤
-	-	٨,٥٦٣	٦,٨٤٦	١٧١,٢٥٧	٢٥٧,٣٩٠	٧٥,٤٢٥	٧٧,٧١١
-	-	-	-	٢٨٧,٤١٩	٢٦٤,٧٩٣	٣٠٦	٢١٤
-	-	٦٢,٣٢٧	٧٠,٤٩٩	٦٠٤,٧٩٠	٦٢١,٣٦٠	٢٥٠,٦٨٣	٢٠٩,٣٨٤
-	-	-	-	٨٩٨,٢٣٤	٨٩٩,٣٥٩	٧٣,٩٠٩	٧٠,٦٧٣
-	-	-	-	٧٩٣,٧٢٨	٧٧٠,٦٩٥	١٨,٧٥٤	١٥,٧٤٥
-	-	٤٣,٣٨٥	٤٤,٣٧٧	٢٠٧,٢٧٠	٢١٤,٨٤٧	٥٨,٥١٩	٥٤,٣٥٧
-	-	٢,٢٦٠	٢,٢٨٢	٣٨,٨٥٥	٤١,٨٦٧	١٠٤,٦٧١	٩٥,٧٨٦
-	-	-	-	٣,٨٢٥,١٠٨	٤,٠٥٨,١٩٨	-	-
٧٧١,٠٢٣	٥٧٧,٢٨٢	١,٧٥٠,٨٦٦	١,٧١٣,٩٧٢	٩,٣٧٨,٧٣٣	٩,٦٦٠,٣٠٨	١,٨٦٦,١٤٧	١,٨٣٣,١٦١
الإجمالي							

بنك مسقط ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤١ تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

تراقب المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان حسب القطاع والموقع الجغرافي. فيما يلي تحليل تركيز مخاطر الائتمان حسب المنطقة كما في تاريخ التقرير.

فيما يلي تحليل تركيز مخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير:

التزامات عرضية وارتباطات		استثمارات في سندات الدين		قروض وسلف ومديونيات تمويل إسلامي		مستحق من البنوك		التركز حسب القطاع
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٧٠٦,٣٨٤	١,٧١٠,٩٧٩	١١٦,٥٣٥	١٢٤,٠٠٤	٤,٩٠٧,٩٤٩	٤,٩٧١,٤٤٦	-	-	شركات
٥٥,١٥٧	٢٦,١٩٤	١,٥٨٦,٥٢٦	١,٥٥١,٨٩١	١١٥,٧٠٦	١٤٦,٧٩٥	-	-	جهات سيادية
١٠٤,٦٠٦	٩٥,٩٨٨	٤٧,٨٠٥	٣٨,٠٧٧	٥٢٩,٩٧٠	٤٨٣,٨٦٩	٥٧٧,٢٨٢	٧٧١,٠٢٣	مؤسسات مالية
-	-	-	-	٣,٨٢٥,١٠٨	٤,٠٥٨,١٩٨	-	-	أفراد
١,٨٦٦,١٤٧	١,٨٣٣,١٦١	١,٧٥٠,٨٦٦	١,٧١٣,٩٧٢	٩,٣٧٨,٧٣٣	٩,٦٦٠,٣٠٨	٥٧٧,٢٨٢	٧٧١,٠٢٣	الإجمالي

التزامات عرضية وارتباطات		استثمارات في سندات الدين		قروض وسلف ومديونيات تمويل إسلامي		مستحق من البنوك		التركز حسب الموقع
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٢٧٩,٠٨٣	١,١٧٧,٠٠	١,٣١٧,١٦٣	١,٤٥٩,٢٢٥	٩,٠٨٤,٦١٦	٩,٣٧٩,٧٦٧	٥٢,٠٩٦	٨١,٧٩٦	سلطنة عمان
١٥٠,٧٧٦	١٥٤,١٥٢	٣٣,٤٦١	٣١,٢٤٢	٢٤٣,٠٣٧	٢١٩,٩٠٠	٢٢٢,٩٦٥	٥٠٣,٢٣٠	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٢٤١,٨٠٩	٢٧١,١٢١	-	-	٢٨٢	٢٣٣	٥٣,٥٨٩	١٩,٧٢٤	أوروبا
٢١,٣٦٨	٣٥,٠٣٠	-	-	-	-	٥٢,٥٩٣	٤٠,٤٨٣	الولايات المتحدة الأمريكية
١٧٣,١١١	١٩٥,٨٥٤	٤٠٠,٢٤٢	٢٢٣,٥٠٥	٥٠,٧٩٨	٦٠,٤٠٨	١٩٦,٠٣٩	١٢٥,٧٩٠	أخرى
١,٨٦٦,١٤٧	١,٨٣٣,١٦١	١,٧٥٠,٨٦٦	١,٧١٣,٩٧٢	٩,٣٧٨,٧٣٣	٩,٦٦٠,٣٠٨	٥٧٧,٢٨٢	٧٧١,٠٢٣	الإجمالي الكلي

مقاصة الأصول والالتزامات المالية

تشمل الإفصاحات المبينة في الجداول التالية الأصول والالتزامات المالية:

- المدرجة كمقاصة في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة، أو
- الخاضعة لترتيبات التسوية الرئيسية القابلة للتنفيذ أو الاتفاقيات المماثلة التي تغطي الأدوات المالية بغض النظر عما إذا كانت مدرجة كمقاصة في بيان المركز المالي الموحد.

تشمل "الاتفاقيات المماثلة" اتفاقيات المقاصة المالية واتفاقيات إعادة الشراء الرئيسية والرابطة الدولية للصفوك المقايضة والصفوك الاشتقاقية. وبهذا يعني أن الأوراق المالية المستلمة/ المقدمة هي ضمانات يمكن التعهد بها أو بيعها خلال فترة المعاملة ولكن يجب إعادتها عند استحقاق المعاملة. كما تمنح الأحكام كل طرف الحق في إلغاء المعاملات ذات الصلة عند فشل الطرف الآخر في تقديم الضمانات.

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٩-٢-٤١ مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى نشوء مخاطر وقت تسوية المعاملات والعمليات التجارية. تتعلق مخاطر التسوية بالخسائر الناجمة عن إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته بتوفير المبالغ النقدية أو الضمانات أو غيرها من الأصول بحسب شروط التعاقد المتفق عليها.

تقلل المجموعة من مخاطر السداد بإجراء السداد عن طريق وكيل سداد / مقاصة، مثل أنظمة مقاصة و تسوية عمليات الصرف، أو باتفاقيات سداد ثنائية على أساس الصافي.

٣-٤١ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمال عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزامات عند استحقاقها للأطراف الأخرى.

١-٣-٤١ إدارة مخاطر السيولة

تتشأ مخاطر السيولة عندما تكون المجموعة غير قادرة على توليد موارد نقدية كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها أو لا يمكنها فعل ذلك إلا بشروط مجحفة مادياً. قد تنشأ مخاطر السيولة هذه حتى عندما تكون المؤسسة قادرة على سداد ديونها. قد يكون سبب ضغط السيولة هو سحب خطوط الائتمان المقابلة أو عدم تجديد التمويل القائم أو نتيجة لاضطراب عام في الأسواق أو المسارعة بحسب ودائع المجموعة... الخ.

تدير لجنة أصول والتزامات المجموعة مركز السيولة للمجموعة من أجل ضمان أن المجموعة ستفي بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، وتراقب عن كثب مراكز التدفقات النقدية. وتضمن إدارة مخاطر السيولة أن المجموعة لديها القدرة في ظل مستويات مختلفة من الضغط على تلبية احتياجات السيولة اقتصادياً وبفعالية.

تعمل المجموعة بإدراك على تنوع قاعدة التمويل الخاصة بها لتتضمن الودائع الناشئة عن الإيداعات بين البنوك وشهادات الإيداع وودائع العملاء والسندات والأرصدة متوسطة الأجل التي يتم جمعها من خلال سندات يورو متوسطة الأجل والتزامات ثانوية. تضمن هذه الأمور جميعها إلى جانب قوة حقوق المساهمين وجودة الأصول بالمجموعة بأن الأرصدة متوفرة بمعدلات تنافسية في كل الأوقات.

تتم مراقبة مصادر واستحقاقات الأصول والالتزامات عن كثب لتجنب أي تركيزات غير ملائم وضمن وجود إدارة فاعلة لمخاطر السيولة. تقوم المجموعة بإعداد قوائم هيكلية قائمة على نماذج السلوك الفعلية للعملاء لدراسة مركز السيولة الهيكلي واقتراح تدابير لتمويل هذه الفجوات.

تتعهد المجموعة بإدارة السيولة النقدية من خلال كل من نهج التدفق النقدي ونهج الأسهم. في إطار نهج الأسهم، تدار وتراقب عن كثب نسب الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع والأصول السائلة إلى إجمالي الأصول. في إطار نهج النقدية، يتم تحليل الأصول والالتزامات على أساس استحقاقاتها المتبقية من أجل التيقن من وجود فجوات السيولة. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بفحص مركز السيولة على أساس مستمر.

تم عرض بيان المجموعة حول استحقاقات الأصول والالتزامات في الإيضاح ٤١-٣-٢ حول البيانات المالية الموحدة.

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤١ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤١ التعرض لمخاطر السيولة

أهم القياسات التي تستخدمها المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هي نسبة الأصول السائلة إلى مجموع الدائع، ونسبة الأصول السائلة إلى مجموع الأصول. ولهذا الغرض، تتضمن الأصول السائلة أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية والسندات الحكومية وسندات الخزنة والمبالغ المستحقة من البنوك. ويوضح الجدول أدناه نسبة الأصول السائلة إلى ودائع العملاء والأصول السائلة إلى مجموع الأصول في تاريخ التقرير وأثناء فترة التقرير.

نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الدائع		نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٦,٢٩%	٢٩,٥١%	١٩,٣٥%	٢١,٩٦%	كما في ٣١ ديسمبر
٢٧,٤٧%	٢٨,١٢%	٢٠,٤٩%	٢٠,٨١%	المتوسط للفترة
٣٠,٩٢%	٢٩,٨٠%	٢٣,٠٣%	٢٢,٠٨%	الحد الأقصى للفترة
٢٤,٩٠%	٢٤,٨٤%	١٨,٤٤%	١٨,٤١%	الحد الأدنى للفترة

يحلل الجدول التالي الأصول والالتزامات المالية للمجموعة داخل وخارج الميزانية العمومية إلى فئات الاستحقاق ذات العلاقة استناداً إلى الفترة المتبقية في تاريخ التقرير بواسطة تاريخ الاستحقاق التعاقدية في تاريخ التقرير. يتم تضمين الالتزامات المالية المشتقة في التحليل إذا كانت استحقاقاتها التعاقدية جوهرية لفهم توقيت التدفقات النقدية. والمبالغ المفصّل عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة.

فيما يلي مركز استحقاق الأصول والالتزامات داخل وخارج الميزانية العمومية الخاصة بالمجموعة:

عند الطلب أو خلال شهر واحد	شهرين إلى ٣ أشهر	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	سنة واحدة إلى خمس سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧٧٨,٩٧٤	٣٠,٤٦٢	٦٣,٥٠١	١٢١,٢٧٠	٥٣,٠١٧	١,٠٤٧,٢٢٤
١٤٥,١٤٦	١٩٩,٨١٣	٢٨٠,٩٣٠	١١٥,٥١٢	٢٣,٧٥٠	٧٦٥,١٥١
١,١٤٧,٣٢٩	٦٩٧,٠٣٠	٦٩٦,٢٠٤	٢,٢٤٩,٣٨٠	٤,٤٠١,٤٧٤	٩,١٩١,٤١٧
٤٩٤,٥٢٧	١٤٩,٣٧٣	٩٤,٨٤٩	٦٩٦,٤٨٢	٣٨٤,٥٣١	١,٨١٩,٧٦٢
٨٣,٩٧٦	٥٤,٧٧٠	٣٨,٢٠٧	٣,٥٨٢	٦٨,٧٤٩	٢٤٨,٩٨٤
٢,٦٤٩,٦٥٢	١,١٣١,٤٤٨	١,١٧٣,٦٩١	٣,١٨٦,٢٢٦	٤,٩٣١,٥٢١	١٣,٠٧٢,٥٣٨
-	-	-	٢٢٢,١٦١	-	٢٢٢,١٦١
٥٤٥,٦٤٨	٥٣٨,٥٥٩	٤٦٦,١٤٤	٦٩,٩٩٢	-	١,٦٢٠,٣٤٣
٥٤٥,٦٤٨	٥٣٨,٥٥٩	٤٦٦,١٤٤	٢٩٢,١٥٣	-	١,٨٤٢,٥٠٤
٣,١٩٥,٣٠٠	١,٦٧٠,٠٠٧	١,٦٣٩,٨٣٥	٣,٤٧٨,٣٧٩	٤,٩٣١,٥٢١	١٤,٩١٥,٠٤٢
٣٨,٨٧٠	٩٢,٢٢٦	٣٥٢,٤٨٤	١,٢٨٣,٩٨٢	٩٧١,١٩٢	٢,٧٣٨,٧٥٤
٤٠٩,٩٩١	١٧٥,١٧٥	١٦٨,٥٦٤	٤٦٤,٧٣٥	-	١,٢١٨,٤٦٥
٧٧٥,٦٣٩	٩٠,١٥٣٨	١,٩١٩,٢٦٥	٣,٦٢٥,٤٧٦	١,٥٥٢,٦٨٨	٨,٧٧٤,٦٠٦
-	-	٤٥,٠٠٢	٤٣٥,٩٧٧	-	٤٨٠,٩٧٩
١٤٦,٦٠٧	١١٣,٢٠٣	١٨٠,١٥٦	٣,٤١٤	٤,٢٦٤	٤٤٧,٦٤٤
-	-	-	-	٢,١٥٠,٨٤٤	٢,١٥٠,٨٤٤
١,٣٣٢,٢٣٧	١,١٨٩,٩١٦	٢,٣١٢,٩٨٧	٤,٥٢٩,٦٠٢	٣,٧٠٧,٧٩٦	١٣,٠٧٢,٥٣٨
٤٩,٥٥٣	٣٦,٣٧٤	١١٤,٠٠٢	٢٢,٢٣٢	-	٢٢٢,١٦١
٥٤٣,٧٤١	٥٣٦,٤٠٦	٤٦٤,٢٠٤	٦٩,٤٣٧	-	١,٦١٣,٧٨٨
٥٩٣,٢٩٤	٥٧٢,٧٨٠	٥٧٨,٢٠٦	٩١,٦٦٩	-	١,٨٣٥,٩٤٩
١,٩٢٥,٥٣١	١,٧٦٢,٦٩٦	٢,٨٩١,١٩٣	٤,٦٢١,٢٧١	٣,٧٠٧,٧٩٦	١٤,٩٠٨,٤٨٧
١١,٤١٦	٢٤,٧٣٩	٨٤,٧٦٥	٢٠٣,٢٢٠	٥١,٤٤٩	٣٧٥,٥٨٩
١,٢٦٩,٧٦٩	(٩٢,٦٨٩)	(١,٢٥١,٣٥٨)	(١,١٤٢,٨٩٢)	١,٢٢٣,٧٢٥	٦,٥٥٥
١,٢٦٩,٧٦٩	١,١٧٧,٠٨٠	(٧٤,٢٧٨)	(١,٢١٧,١٧٠)	٦,٥٥٥	١,٢٦٩,٧٦٩

الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي

الالتزامات)

الفجوة المتركمة

بنك مسقط ش.م.ع.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤١ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤١ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

الإجمالي ريال عماني بلا لآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بلا لآلاف	سنة واحدة إلى خمس سنوات ريال عماني بلا لآلاف	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً ريال عماني بلا لآلاف	شهرين إلى ٣ أشهر ريال عماني بلا لآلاف	عند الطلب أو خلال شهر واحد ريال عماني بلا لآلاف	
٦٥٦,٨٩٨	٥٠,٩٣٩	١٠٨,٢١٤	٦٥,٤٩٤	٢٦,٣٩١	٤٠٥,٨٦٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٧٤,٧٨٦	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٢٤	٢٦٦,٢٣٥	١٢٧,٢٧٥	١٣١,٢٥٢	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٩٨٢,٦٥٥	٤,٠١٨,٩٠٧	٢,٣٦٢,٣١٣	٦٧٧,٤٣٠	٥٦٢,٥٧٥	١,٣٦١,٤٣٠	مبالغ مستحقة من البنوك
١,٨٤٧,٣٤٩	٤٧٧,٤٠٤	٥٧٧,١٠٥	١٥,٦٨٣	٣٧٣,٧٧٦	٤٠٣,٣٨١	قروض وسلف
٣٩٢,٠٧٧	١٥٢,٧٤٥	١,١٧٢	٥٩,٩٠٥	٦٤,٥٠٤	١١٣,٧٥١	استثمارات
١٢,٤٥٣,٧٦٥	٤,٧٢٤,٩٩٥	٣,٠٧٣,٨٢٨	١,٠٨٤,٧٤٧	١,١٥٤,٥٢١	٢,٤١٥,٦٧٤	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
٣٩٤,٦١٩	-	٣٩٤,٦١٩	-	-	-	إجمالي الأصول داخل الميزانية
١,٧٥١,٤٥٦	-	٢٨,٨٤٨	٤٥٢,٧٧٥	٦٣٨,٢١٦	٦٣١,٦١٧	الععمية
٢,١٤٦,٠٧٥	-	٤٢٣,٤٦٧	٤٥٢,٧٧٥	٦٣٨,٢١٦	٦٣١,٦١٧	ارتباطات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
١٤,٥٩٩,٨٤٠	٤,٧٢٤,٩٩٥	٣,٤٩٧,٢٩٥	١,٥٣٧,٥٢٢	١,٧٩٢,٧٣٧	٣,٠٤٧,٢٩١	منتجات المشتقات
٢,٤٥٩,٢٤٥	٨٦٦,٢٦١	١,١٥٢,٩٥٤	٣٣١,٤٠٣	٧٣,٨١٣	٣٤,٨١٤	إجمالي الأصول خارج الميزانية
٩٣٩,٦٢١	-	٥١٧,٨٢٥	٣٣,٣٢٨	٨٦,٨٤٤	٣٠١,٦٢٤	التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة
٨,٤٥٨,٥٠٥	١,٥١٨,٩٨٤	٣,٢٨٠,٩٢٨	٢,٠١١,٩٨٨	٨١٨,٨٠٩	٨٢٧,٧٩٦	ودائع من البنوك
٤٨١,١٧٠	-	٢٨٤,٥٩٤	١٩٦,٥٧٦	-	-	ودائع العملاء
٥١٧,٦٢٣	٤,٣٤٣	٨١٦	٢٠٠,٨٥٦	١١٩,٤٢١	١٩٢,١٨٧	سندات يورو متوسطة الأجل/ صكوك
١٣,١٩٨	-	-	١٣,١٩٨	-	-	التزامات أخرى وضريبة
٢,٠٤٣,٦٤٨	٢,٠٤٣,٦٤٨	-	-	-	-	التزامات ثانوية
١٢,٤٥٣,٧٦٥	٣,٥٦٦,٩٧٥	٤,٠٨٤,١٦٣	٢,٤٥٥,٩٤٦	١,٠٢٥,٠٧٤	١,٣٢١,٦٠٧	إجمالي حقوق المساهمين
٣٩٤,٦١٩	-	١٠٩,٦٦٤	١٣٩,١٢٨	٦٧,٣٨٤	٧٨,٤٤٣	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
١,٧٤٦,٥١٧	-	٢٨,٥٨٦	٤٤٧,٨٥٧	٦٣٨,٨٥٦	٦٣١,٢١٨	ارتباطات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
٢,١٤١,١٣٦	-	١٣٨,٢٥٠	٥٨٦,٩٨٥	٧٠٦,٢٤٠	٧٠٩,٦٦١	منتجات المشتقات
١٤,٥٩٤,٩٠١	٣,٥٦٦,٩٧٥	٤,٢٢٢,٤١٣	٣,٠٤٢,٩٣١	١,٧٣١,٣١٤	٢,٠٣١,٢٦٨	إجمالي الالتزامات خارج الميزانية
٣١٦,١٥٦	٤٢,٧٨٧	١٦٨,٩٧٧	٧١,٥٠٧	٢١,٠٠٤	١١,٨٨١	الععمية
٤,٩٣٩	١,١٥٨,٠٢٠	(٧٢٥,١١٨)	(١,٥٠٥,٤٠٩)	٦١,٤٢٣	١,٠١٦,٠٢٣	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
	٤,٩٣٩	(١,١٥٣,٠٨١)	(٤٢٧,٩٦٣)	١,٠٧٧,٤٤٦	١,٠١٦,٠٢٣	الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)
						الفجوة المتركمة

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤١ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤١ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

تمثل التدفقات النقدية المستقبلية للفائدة المبنية في الجداول أعلاه التدفقات الواردة والصادرة حتى الاستحقاق التعاقدى للأصول والالتزامات المالية. ينشأ عدم التطابق في التدفقات النقدية للفوائد لأن الاستحقاق التعاقدى للأصول المالية أطول من الاستحقاق التعاقدى للالتزامات المالية. يتم تجديد الالتزامات المالية التاريخية عند الاستحقاق التعاقدى والذي لا يتم أخذه بالاعتبار عند حساب التدفقات النقدية المستقبلية. وبالإضافة إلى ذلك، لا تأخذ التدفقات النقدية للفائدة بالاعتبار الطبيعة المستقرة للاستحقاق غير المحدد للالتزامات المالية مثل الودائع تحت الطلب وودائع التوفير.

٤-٤١ مخاطر السوق

١-٤-٤١ إدارة مخاطر السوق

تضع المجموعة حدوداً لكل منتج وكل نوع من المخاطر للتأكد من إدارة المجموعة لمخاطر السوق بشكل جيد في إطار المتطلبات التنظيمية العامة التي وضعها البنك المركزي العُماني واللوائح الداخلية التي تحتويها السياسة المتعلقة بالمخاطر. لا تتاجر المجموعة في السلع والمشتقات. ويتم التقيد الصارم بكل الحدود والتوجيهات الداخلية والخارجية، ويتم التقرير عن أي انحرافات أن وجدت فوراً ويتم اتخاذ الإجراء اللازمة.

وفيما يلي أهم أنواع مخاطر السوق التي تواجهها المجموعة:

- مخاطر صرف العملات الأجنبية
- مخاطر أسعار الاستثمارات
- مخاطر أسعار الفائدة
- مخاطر أسعار السلع

٢-٤-٤١ مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر الخسارة بسبب تذبذب أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم التأكد من إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية بالمجموعة عن طريق قياس ومراقبة مراكز صرف العملات الأجنبية المفتوحة بانتظام مقارنة بالحدود المعتمدة. معظم معاملات صرف العملات الأجنبية التي يجريها القسم هي بالإناية عن العملاء من الشركات وكلها على أساس تغطية المعاملة بمعاملة أخرى. يتأكد قسم الخزينة من تغطية المراكز مع العملاء في سوق التعامل بين البنوك.

وتقيد المجموعة بصرامة مركز العملة المفتوح التابع لها بأقل من ٣٥% من صافي أصول المجموعة مقابل الحد التنظيمي البالغ ٤٠% من صافي الأصول.

كما في تاريخ التقرير، لدى المجموعة صافي التعرضات التالية بالعملات الأجنبية:

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	
٨,٩٤٦	٢,٤٠٨	درهم إماراتي
١٥٢,٧٥٥	٣٠٨,٦٥٠	دولار أمريكي
٣١,١٣٣	١٢,٦٧٣	ريال سعودي
٥٨٣	٦٨٠	ريال قطري
٢,٩٢٣	٢,٥٣٦	روبية باكستانية
٨,٧١٦	٤,٩٦٦	روبية هندية
١٩,٤١١	١٩,٨٠٥	دينار كويتي
٢٥,٦٦٣	٤٥,٦٧٦	دينار بحريني
٢,٢٩٠	١,٩٧٨	أخرى
٢٥٢,٤٢٠	٣٩٩,٣٧٢	

تتم مراقبة المراكز على أساس يومي للتأكد من الإبقاء على المراكز ضمن الحدود المعتمدة من قبل البنك المركزي العُماني. يتضمن صافي التعرض للمخاطر بالعملات الأجنبية التعرض لمخاطر العملة الأجنبية من الاستثمارات بالفروع الخارجية والشركة التابعة والاستثمار الجوهري في بعض المنشآت بما يعادل ٧٣ مليون ريال عُُماني (٢٠٢٠: ٦٢ مليون ريال عُُماني)، وهذا التعرض معفى من الحد النظامي على مخاطر العملات الأجنبية.

الجزء الأكبر من مخاطر صرف العملة الأجنبية للمجموعة هو بالدولار الأمريكي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والتي لها تعادل ثابت مع الريال العُماني (باستثناء الدينار الكويتي)، ما لم يتغير الارتباط.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤١ مخاطر السوق (تابع)

٤-٤-٤١ مخاطر صرف العملات الأجنبية (تابع)

تحليل التعرض والحساسية:

يشير الجدول أدناه إلى تحليل حساسية مخاطر صرف العملات الأجنبية للمجموعة للتغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتماثلة كما في ٣١ ديسمبر مع إبقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

٢٠٢٠		٢٠٢١		صافي أصول العملات الأجنبية غير المتماثلة
التغير في الربح وحقوق المساهمين (-/+) ريال عماني بالألاف	نسبة التغير في سعر العملة (-/+)	التغير في الربح وحقوق المساهمين (-/+) ريال عماني بالألاف	نسبة التغير في سعر العملة (-/+)	
٨٧٢	١٠٪	٤٩٧	١٠٪	روبية هندية
٢٩٢	١٠٪	٢٥٤	١٠٪	روبية باكستانية
١,٩٤١	١٠٪	١,٩٨١	١٠٪	دينار كويتي
٢٢٩	١٠٪	١٩٨	١٠٪	أخرى

٤-٤-٤١ مخاطر أسعار الاستثمارات

مخاطر أسعار الاستثمارات هي مخاطر الانخفاض في القيمة السوقية لمحفظه المجموعة نتيجة انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. وتحكم استثمارات المجموعة سياسة الاستثمارات وسياسة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة وتخضع الاستثمارات لفحص صارم نافي للجهالة. يتم تحديد حدود الاستثمار مثل حدود المراكز وحدود المخاطر وحدود وقف الخسائر والحدود القطاعية ضمن السياسات المختلفة والتي تمكن من إدارة ملائمة لمخاطر استثمارات المجموعة. وتقوم لجنة الاستثمار بالمجموعة بمراقبة الاستثمارات. تتم مراقبة التصنيف والتكلفة مقابل السعر السوقي للأدوات على أساس يومي وتتخذ الإجراءات الضرورية لتقليل التعرض للمخاطر. ويتم إعادة تقييم محفظة المتاجرة بشكل يومي والباقي يتم إعادة تقييمه على فترات منتظمة للتأكد من أن الخسائر غير المحققة، إن وجدت، والمرتبطة بانخفاض القيمة السوقية للاستثمار عن تكلفته تبقى في نطاق المقاييس المقبولة المحددة بسياسة الاستثمار للمجموعة.

تحليل التعرض والحساسية

تحل المجموعة حساسية الأسعار لمحفظه الأسهم كما يلي:

(أ) بالنسبة لمحفظه الأسهم المحلية المدرجة، استنادا إلى عامل بيتا لأداء المحفظة مقارنة بأداء مؤشر بورصة مسقط ٣٠.

(ب) بالنسبة لمحفظه الأسهم العالمية المدرجة، استنادا إلى تحركات سعر السوق للأوراق المالية فردياً.

تتأثر مخاطر السوق للمجموعة بشكل رئيسي بالتغيرات في سعر السوق الفعلي للأصول المالية. ويتعلق الأداء الفعلي لمحفظه أسهم المجموعة بأداء مؤشر بورصة مسقط ٣٠.

يقدر عامل بيتا لمحفظه الأسهم المدرجة المحلية للمجموعة مقابل مؤشر بورصة مسقط ٣٠ لعام ٢٠٢١ بقيمة ٠,٧٠ (٢٠٢٠: ٠,٦٦-). وبالتالي، فإن تغيير بمعدل +/- ٥% في مؤشر بورصة مسقط ٣٠ قد ينتج عنه تغيير بمعدل ٣,٤٩% (٢٠٢٠: ٣,٢٨-%) في قيمة محفظه الأسهم المدرجة المحلية للمجموعة بما قيمته ٠,٩٣٠ مليون ريال عُمانى (٢٠٢٠: ٠,٨٩٨ مليون ريال عُمانى) كتغير في الربح غير المحقق المدرج في إيرادات الاستثمار/ بيان الدخل الشامل للعام بناء على تصنيف المحفظة.

تتكون محفظة الأسهم المدرجة الدولية للمجموعة من أسهم مدرجة في أسواق الأسهم بدول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الأسهم الهندية وأسواق دولية أخرى. سيؤدي التغير بمعدل +/- ٥% في سعر السوق للأوراق المالية ذات الصلة قد ينتج عنه تغيير في قيمة المحفظة بمبلغ ٣,٧٨ مليون ريال عُمانى (٢٠٢٠: ٣,٥٥ مليون ريال عُمانى)، وبالتالي زيادة أو انخفاض مقابل في الربح غير المحقق المدرج في إيرادات الاستثمار/ بيان الدخل الشامل الآخر الموحد بناء على تصنيف المحفظة.

٤-٤-٤١ إدارة مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي مخاطر الأثر العكسي على المركز المالي للمجموعة نتيجة لتغير معدلات الفائدة في السوق. وفي حين أن الأثر على مجال الأنشطة التجارية ينشأ بالتغير في قيمة المحفظة، فإن مجال الأعمال المصرفية يسبب تأثير على صافي إيرادات الفائدة وأو القيمة الاقتصادية للأسهم. يقاس الأثر قصير المدى لمخاطر معدل الفائدة عن طريق دراسة الأثر على صافي إيرادات الفائدة للمجموعة بينما يقاس الأثر طويل المدى عن طريق دراسة الأثر على القيمة الاقتصادية للأسهم. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر معدلات الفائدة على عاتق قسم خزينة الشركة الأم تحت إشراف لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالمجموعة. يعتمد مركز حساسية الأصول والالتزامات بالمجموعة لمعدل الفائدة على إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق المتعاقد عليها، أي هذه التواريخ محل أولاً، وهي كالتالي:

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤١ مخاطر السوق (تابع)

٤-٤-٤١ إدارة مخاطر معدل الفائدة (تابع)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	انعدام الحساسية لمعدل الفائدة ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	١ إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	٤ أشهر إلى ١٢ شهوراً ريال عماني بالآلاف	شهرين إلى ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	خلال شهر واحد ريال عماني بالآلاف	معدل الفائدة الفعليّة السنيّة %	
١,٠٤٧,٢٢٤	٨١٢,٨٣٠	-	-	٤,٤٣٤	٤,٤٤٤	٢٢٥,٥١٦	٠,٠٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧٦٥,١٥١	٢,٤٩٠	-	١١٥,٥١٢	٣٠٤,٦٨٠	١٩٩,٨١٣	١٤٢,٦٥٦	٠,٨٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩,١٩١,٤١٧	-	٢,٦٦٥,٩٦٣	٢,٧٨٩,٨٠٥	١,١٦٣,٥٣٩	١,٢٤٤,٤٣٧	١,٣٢٧,٦٧٣	٤,٨٣	مبالغ مستحقة من البنوك
١,٨١٩,٧٦٢	١٠٣,٣٧٤	٣٥٢,٩٣٩	٦٩٦,٨٠٠	٩٧,٣٩٣	١٤٧,٥٤٨	٤٢١,٧٠٨	٣,٩٣	قروض وسلف
٢٤٨,٩٨٤	٢٤٨,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	استثمارات
١٣,٠٧٢,٥٣٨	١,١٦٧,٦٧٨	٣,٠١٨,٩٠٢	٣,٦٠٢,١١٧	١,٥٧٠,٠٤٦	١,٥٩٦,٢٤٢	٢,١١٧,٥٥٣	-	لا يوجد
٢,٣٧٨,٢٢٣	-	١٣٩,٥٩٨	٢٧١,٩٢٧	٥٨٩,٥٤٠	٦٦٠,٠٥٦	٧١٧,١٠٢	-	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
١٥,٤٥٠,٧٦١	١,١٦٧,٦٧٨	٣,١٥٨,٥٠٠	٣,٨٧٤,٠٤٤	٢,١٥٩,٥٨٦	٢,٢٥٦,٢٩٨	٢,٨٣٤,٦٥٥	-	إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية
١,٢١٨,٤٦٥	٤١,٩٦٣	-	٦٧,٣٧٥	١٦٨,٥٦٤	٤٥٤,٣٠٠	٤٨٦,٢٦٣	١,٧٠	المشتقات
٨,٧٧٤,٦٠٦	١,٣٧٠,٤٠٨	١٢٠,٦١٤	٢,٠٣٢,٤٨٥	٤,٤٦١,٢٥٥	٤٨٣,٥٦٩	٣٠٦,٢٧٥	١,٧٤	إجمالي الأصول
٤٨٠,٩٧٩	-	-	٤٣٥,٩٧٧	٤٥,٠٠٢	-	-	٤,٩٦	ودائع من البنوك
٤٤٧,٦٤٤	٤٤٧,٦٤٤	-	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
١٣٠,٠٠٠	-	-	-	١٣٠,٠٠٠	-	-	-	سندات يورو ومتوسطة الأجل/ صكوك
٢,٠٢٠,٨٤٤	٢,٠٢٠,٨٤٤	-	-	-	-	-	-	لا يوجد
١٣,٠٧٢,٥٣٨	٣,٨٨٠,٨٥٩	١٢٠,٦١٤	٢,٥٣٥,٨٣٧	٤,٨٠٤,٨٢١	٩٣٧,٨٦٩	٧٩٢,٥٣٨	-	التزامات أخرى وضريبة
٢,٣٧١,٦٦٨	-	١٣٩,٥٩٨	٢٧١,٣٠٣	٥٨٧,٦٧٠	٦٥٧,٩٠٣	٧١٥,١٩٤	-	أوراق رأسمالية دائمة من الشريحة ١
١٥,٤٤٤,٢٠٦	٣,٨٨٠,٨٥٩	٢٦٠,٢١٢	٢,٨٠٧,١٤٠	٥,٣٩٢,٤٩١	١,٥٩٥,٧٧٢	١,٥٠٧,٧٣٢	-	أموال المساهمين
٦,٥٥٥	(٢,٧١٣,١٨١)	٢,٨٩٨,٢٨٨	١,٠٦٦,٩٠٤	(٣,٢٢٢,٩٠٥)	٦٦٠,٥٢٦	١,٣٢٦,٩٢٣	-	إجمالي الالتزامات
								إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة
	٦,٥٥٥	٢,٧١٩,٧٣٦	(١٧٨,٥٥٢)	(١,٢٤٥,٤٥٦)	١,٩٨٧,٤٤٩	١,٣٢٦,٩٢٣		الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية
الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤١ مخاطر السوق (تابع)

٤-٤-٤١ إدارة مخاطر معدل الفائدة (تابع)

معدل الفائدة الفعلية السنتوية %	معدل الفائدة الفعلية السنتوية %	شهرين شهرين شهرين شهرين شهرين	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	انعدام الحساسية لمعدل الفائدة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
٠,٠٥	١٦٠,٠٧٣	٤,٤٢٠	٢,٥١٩	-	-	٤٨٩,٨٨٦	٦٥٦,٨٩٨
١,٤٣	١٢٩,٦٤٨	١٢٧,٢٧٥	٢٦٦,٢٣٤	٢٥,٠٢٥	٢٥,٠٢٥	١,٦٠٤	٥٧٤,٧٨٦
٤,٨٩	١,٦٨٧,٩٢٥	١,١٢٢,٤٥٤	١,٠٤٦,٠٤٨	٢,٨٦٦,٥٣٩	٢,٨٦٦,٥٣٩	٥٢٧	٨,٩٨٢,٦٥٥
٣,٣٤	٣٤٢,٢٠٢	٣٧١,٧٤٤	١٨,٨٤٧	٥٧٧,٤٢٢	٥٧٧,٤٢٢	٩١,٣٢١	١,٨٤٧,٣٤٩
لا يوجد	-	-	-	-	-	٣٩٢,٠٧٧	٣٩٢,٠٧٧
الإجمالي	٢,٣١٩,٨٤٨	١,٦٢٥,٨٩٣	١,٣٣٣,٦٤٨	٣,٤٦٨,٩٨٦	٣,٤٦٨,٩٨٦	٩٧٥,٤١٥	١٢,٤٥٣,٧٦٥
المشتقات	٧٢٩,٧٠٣	٨٩٣,٣٥٩	٤٤٧,٧٢٠	٥١١,٧٨٧	٥١١,٧٨٧	-	٢,٧٠٠,٢٦١
إجمالي الأصول	٣,٠٤٩,٥٥١	٢,٥١٩,٢٥٢	١,٧٨١,٣٦٨	٣,٩٨٠,٧٧٣	٣,٩٨٠,٧٧٣	٩٧٥,٤١٥	١٥,١٥٤,٠٢٦
٢,١٥	٢٩٧,٠٢٤	٨٦,٨٤٤	٣٣,٣٢٨	٥١٧,٨٢٥	٥١٧,٨٢٥	٤,٦٠٠	٩٣٩,٦٢١
١,٧٣	٣٤٣,٦٠٧	٣٧٩,٣٣٨	٥,٠٢٩,٧٥٧	١,٢٠٢,٢٥٤	١,٢٠٢,٢٥٤	١,٣٩٤,٤٧٧	٨,٤٥٨,٥٠٥
٤,٦٨	-	-	١٩٥,٢٨٥	٢٨٥,٨٨٥	٢٨٥,٨٨٥	-	٤٨١,١٧٠
لا يوجد	-	-	-	-	-	٥١٧,٦٢٣	٥١٧,٦٢٣
٥,٢٠	-	-	١٣,١٩٨	-	-	-	١٣,١٩٨
٥,٥٠	-	-	-	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠
لا يوجد	-	-	-	-	-	١,٩١٣,٦٤٨	١,٩١٣,٦٤٨
الإجمالي	٦٤٠,٦٣١	٤٦٦,١٨٢	٥,٢٧١,٥٦٨	٢,١٣٥,٩٦٤	٢,١٣٥,٩٦٤	١٠٩,٠٧٢	١٢,٤٥٣,٧٦٥
المشتقات	٧٢٩,٣٠٨	٨٩٣,٩٩٥	٤٤٥,٧٢٠	٥٠٨,٦٠٧	٥٠٨,٦٠٧	-	٢,٦٩٥,٣٢٢
إجمالي الالتزامات	١,٣٦٩,٩٣٩	١,٣٦٠,١٧٧	٥,٧١٧,٢٨٨	٢,٦٤٤,٥٧١	٢,٦٤٤,٥٧١	٢٢٦,٧٦٤	١٥,١٤٩,٠٨٧
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة	١,٦٧٩,٦١٢	١,١٥٩,٠٧٥	(٣,٩٣٥,٩٢٠)	١,٣٣٦,٢٠٢	١,٣٣٦,٢٠٢	(٢,٨٥٤,٩٣٣)	٤,٩٣٩
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة	١,٦٧٩,٦١٢	٢,٨٣٨,٦٨٧	(١,٠٩٧,٢٣٣)	٢٣٨,٩٦٩	٢٣٨,٩٦٩	٢,٨٥٩,٨٧٢	٤,٩٣٩

(١) يعتمد بيان إعادة تسعير الفائدة على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ إعادة تسعير الفائدة التالي.

(٢) ينشأ أصل أو مركز فجوة (إيجابي) حينما يتم إعادة تسعير الفائدة بصورة أسرع أو بنسبة أكبر للأصول عنها للالتزامات خلال فترة محددة مما يؤدي إلى استفادة صافي إيرادات الفوائد في بيئة يرتفع فيها سعر الفائدة. يوجد التزام أو مركز فجوة (سلبي) حينما تتم إعادة تسعير الالتزام بصورة أسرع أو بنسبة أكبر للالتزامات عنها للأصول خلال فترة محددة مما يؤدي إلى ترجيح صافي إيرادات الفوائد في بيئة ينخفض فيها سعر الفائدة.

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤١ مخاطر السوق (تابع)

٤-٤١-٤ إدارة مخاطر معدل الفائدة (تابع)

فجوة إعادة تسعير الفائدة هي الفرق بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية لأسعار الفائدة موزعة على شرائح فترات الاستحقاق بناءً على الأيام الباقية حتى الاستحقاق أو إعادة التسعير. تستخدم الشركة الأم فجوات إعادة تسعير موحدة حسب العملة للتحديد الكمي لبيان التعرض لمخاطر معدل الفائدة على استحقاقات محددة وتحليل التغيرات في حجم المحافظ الضرورية لتعديل بيان المخاطر القائمة. إن توزيع الأصول والالتزامات على الفترات الزمنية يتم بناءً على جداول إعادة التسعير الفعلية. وتستخدم الجداول كإرشادات لتقييم حساسية مخاطر معدل الفائدة والتركيز على جهودات تقليل عدم التناسق في نمط إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

تستخدم الشركة الأم تقارير المحاكاة كأداة فاعلة لفهم التعرض للمخاطر تحت مختلف سيناريوهات معدلات الفائدة. هذه التقارير تساعد لجنة الأصول والالتزامات على فهم اتجاه مخاطر معدل الفائدة بالشركة الأم واتخاذ القرار بالاستراتيجية الملائمة والية التحوط لإدارة تلك المخاطر. يتم تقييم تعرضات الشركة الأم الحالية داخل وخارج الميزانية العمومية في بيئة ثابتة لتحديد حجم الأثر المتوقع للخدمات الخارجية لمعدلات الفائدة على الإيرادات والقيمة الاقتصادية للأسهم المعرضة للمخاطر باستخدام افتراضات عن اتجاهات معدلات الفائدة المستقبلية والتغير في بيان نشاط الشركة الأم.

القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين هي القيمة الحالية لكافة التدفقات النقدية للأصول مخصومة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية للالتزامات. وبحساب القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين، تكون المجموعة قادرة على عرض أثر تغيرات معدل الفائدة المختلفة في إجمالي رأس مالها. تعد هذه القيمة أداة رئيسية تمكن المجموعة من الإعداد فيما يتعلق بمعدل الفائدة المتغير بشكل ثابت. وتتم مراقبة أثر تغيرات معدلات الفائدة على القيمة الاقتصادية للأسهم بإدراج التغيرات في قيمة الأصول والالتزامات لتغير معين في معدل الفائدة بالسوق. يتم تسهيل إدارة مخاطر معدل الفائدة بحدود بمعدل ٥% لأثر صافي إيرادات الفوائد و ٢٠% لأثر القيمة الاقتصادية للأسهم لصدمة تغير بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية.

تحليل حساسية المجموعة لارتفاع أو انخفاض معدلات الفائدة بالسوق كالتالي:

التأثير على صافي إيرادات الفوائد	٢٠٠٠ نقطة أساسية	٢٠٠٠ نقطة أساسية	١٠٠٠ نقطة أساسية	١٠٠٠ نقطة أساسية	٥٠٠ نقطة أساسية	٥٠٠ نقطة أساسية
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٠٢١						
كما في ٣١ ديسمبر	٢١,٨٠٩	٢١,٨٠٩	١١,٤٣١	١١,٤٣١	٥,٦٥٦	٥,٦٥٦
المتوسط للفترة	٢٣,٩٦١	٢٣,٩٦١	١٢,٧٢٧	١٢,٧٢٧	٦,٣٤٤	٦,٣٤٤
الحد الأقصى للفترة	٢٧,٣٧٣	٢٧,٣٧٣	١٤,٣٩٢	١٤,٣٩٢	٧,١٢٦	٧,١٢٦
الحد الأدنى للفترة	٢١,١٩٣	٢١,١٩٣	١١,٢٩٩	١١,٢٩٩	٥,٦٠٢	٥,٦٠٢
٢٠٢٠						
كما في ٣١ ديسمبر	٣٧,٢١١	٣٧,٢١١	٢٣,٨٣٨	٢٣,٨٣٨	١٦,٤٧٦	١٦,٤٧٦
المتوسط للفترة	٢٨,١٦٩	٢٨,١٦٩	١٥,٦٠٥	١٥,٦٠٥	٨,١٣٣	٨,١٣٣
الحد الأقصى للفترة	٣٧,٢١١	٣٧,٢١١	٢٣,٨٣٨	٢٣,٨٣٨	١٦,٤٧٦	١٦,٤٧٦
الحد الأدنى للفترة	١٨,٩٦٧	١٨,٩٦٧	١١,٥٥٦	١١,٥٥٦	٤,٤١٣	٤,٤١٣
التأثير على القيمة الاقتصادية						
٢٠٢١						
كما في ٣١ ديسمبر	٢٣٨,٩٣٤	٢٣٨,٩٣٤	٨٠,٢٧٤	٨٠,٢٧٤	٥,٨٦٦	٥,٨٦٦
المتوسط للفترة	٢٤٦,٢٢٢	٢٤٦,٢٢٢	٨٣,٢٢٤	٨٣,٢٢٤	٥,٥٨١	٥,٥٨١
الحد الأقصى للفترة	٢٦٠,٧٦٦	٢٦٠,٧٦٦	٩٤,٧١٥	٩٤,٧١٥	١١,٧٨١	١١,٧٨١
الحد الأدنى للفترة	٢٢٠,٢٠٣	٢٢٠,٢٠٣	٦٩,٧٧٦	٦٩,٧٧٦	١,٧٠٤	١,٧٠٤
٢٠٢٠						
كما في ٣١ ديسمبر	٢٣٢,٢٠٧	٢٣٢,٢٠٧	٧٦,٦١٤	٧٦,٦١٤	٧,٤٥٩	٧,٤٥٩
المتوسط للفترة	٢٢٥,٨٥٦	٢٢٥,٨٥٦	٧٤,٣٩١	٧٤,٣٩١	٦,٦١٩	٦,٦١٩
الحد الأقصى للفترة	٢٣٩,٧٧٦	٢٣٩,٧٧٦	٨١,٩٨١	٨١,٩٨١	١٢,٢٨٥	١٢,٢٨٥
الحد الأدنى للفترة	٢٠٢,٦١٩	٢٠٢,٦١٩	٦٣,٦٥٩	٦٣,٦٥٩	٦١٩	٦١٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٤ مخاطر السوق (تابع)

٤١-٥ إصلاح معدل الإيبور

عقب قرار المنظمين العالميين بالاستبعاد التدريجي لمعدل الإيبور والاستعاضة عنه بأسعار مرجعية بديلة، أنشأ البنك مشروعاً لإدارة عملية الانتقال لكل عقد من عقودها التي يمكن أن تتأثر بالقرار. ويتولى الإشراف على المشروع لجنة الأصول والالتزامات وتدار من قبل كبار ممثلي مختلف إدارات البنك بما في ذلك فرق العمل التي تتعامل مع العملاء بشكل مباشر، والشؤون القانونية، والمالية، والعمليات، وإدارة المخاطر، والتكنولوجيا.

يعرض معدل الإيبور المجموعة لمخاطر مختلفة، وهذه المخاطر يديرها المشروع ويراقبها عن كثب. وتشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- مخاطر السلوك و هي ناشئة عن المناقشات مع العملاء و الأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات المطلوبة على العقود القائمة لتنفيذ إصلاح معدل الإيبور
- المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة وعملاؤها في حالة اضطراب الأسواق بسبب إصلاح معدل الإيبور مما يؤدي إلى خسائر مالية
- مخاطر التسعير الناتجة من احتمال نقص معلومات السوق إذا انخفضت السيولة بمعدلات الإيبور وانعدمت السيولة بالمعدلات الخالية من المخاطر بطريقة لا يمكن ملاحظتها
- المخاطر التشغيلية الناشئة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالمجموعة، وكذلك خطر اضطراب المدفوعات في حالة توقف إتاحة معدل الإيبور
- المخاطر المحاسبية الناتجة عن فشل علاقات التحوط الخاصة بالمجموعة بالإضافة الى وقوع التقلبات في بيانات دخل غير تمثيلية أثناء انتقال الأدوات المالية إلى المعدلات الخالية من المخاطر.

حقق الانتقال لمعدل الإيبور وتيرة سريعة في عام ٢٠٢١ مع اقتراب الموعد النهائي المحدد لإيقاف معدل الإيبور حيث إن معظم مجموعات البنوك المطبقة لمعدل الإيبور ستتوقف عن تطبيقه في نهاية عام ٢٠٢١ مع استمرار الاستعانة بمعدل أساسي للدولار الأمريكي حتى نهاية يونيو ٢٠٢٣ لدعم استمرارية العقود السابقة فقط. وقد تكون جهات الاختصاص المختلفة على مستوى العالم على مستوى مختلف من الجاهزية ولكن لا تزال المواعيد النهائية المحددة عالمياً ثابتة ومحل تعزيز مؤخرًا من الجهات التنظيمية (مثل مجلس الاستقرار المالي وهيئة الخدمات والرقابة المالية البريطانية) وجهات قطاعات الأعمال (لجنة المعدلات المرجعية البديلة والجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات). ولن يتم نشر معدلات الإيبور المنشورة لكل من اليورو والفرنك السويسري والين الياباني والجنبة الإسترليني والدولار الأمريكي (عن مدة أسبوع وشهرين) بعد تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أما معدل الإيبور بالدولار الأمريكي (عند الطلب وشهر واحد و٣ أشهر و٦ أشهر و١٢ شهراً)، سيتم نشره فقط حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ للعقود السابقة المؤبدة. واعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢، يجب على أي عقود جديدة بالدولار الأمريكي الإشارة إلى معدل مرجعي خالي من المخاطر، أي سعر التمويل قصير الأجل المضمون ويجب تصحيح كافة العقود السابقة بالدولار الأمريكي في النفاذ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بحلول ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. شهدت المؤسسات المالية النشطة عالمياً الانتقال بفاعلية مع إصدار عدة صفقات جديدة بالمعدلات الخالية من المخاطر كما تم الانتقال/إعادة التمويل بشكل دؤوب للعقود السابقة. ولا يتم الإفصاح بشكل علني ملحوظ وكبير عن الانتقال ضمن المؤسسات غير المصرفية بما في ذلك شركات شراء الأوراق المالية الاستثمارية في حين يتم الإفصاح بشكل أكبر داخل الشركات الكبرى.

ويبين الجدول أدناه تعرضات المجموعة في نهاية العام فيما يتعلق بمعدلات الإيبور الجوهرية الخاضعة للإصلاح والتي لم تنتقل بعد إلى المعدلات الخالية من المخاطر. وستظل هذه التعرضات قائمة حتى بعد أن يكون من المتوقع إيقاف معدل الإيبور (٣١ ديسمبر ٢٠٢١). وبالتالي سيتم الانتقال في المستقبل، أي أن الجدول يستثني التعرضات لمعدلات الإيبور التي ستنتهي صلاحيتها قبل أن يكون الانتقال مطلوباً.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(ريال عماني بالآلاف)

أصول مالية غير مشتقة	التزامات مالية غير مشتقة	القيمة الاسمية للمشتقات	
٢٩٣,٠٥٨	-	٣٩٦,١٤٥	معدل الإيبور لمدة شهر بالدولار الأمريكي
١,٠٧٥,٣٥٤	٤٢٤,٣١٠	٢٢٥,٦٩٩	معدل الإيبور لمدة ٣ أشهر بالدولار الأمريكي
٦٠٤,٤٦٩	٢٥٠,٢٥٠	١٣٦,٠٣٦	معدل الإيبور لمدة ٦ أشهر بالدولار الأمريكي
١,٩٧٢,٨٨١	٦٧٤,٥٦٠	٧٥٧,٨٨٠	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤١ مخاطر السوق (تابع)

٥-٤-٤١ إصلاح معدل الإيبور (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ريال عماني بالآلاف)	أصول مالية غير مشترقة - القيمة الدفترية	التزامات مالية غير مشترقة - القيمة الدفترية	القيمة الاسمية للمشتقات
معدل الليبور لمدة شهر بالدولار الأمريكي	١٢٠,٠٢٩	-	٢١٤,٢٤٤
معدل الليبور لمدة ٣ أشهر بالدولار الأمريكي	٥٢٨,٩٠٤	٢١٤,٤٨٥	٢١٢,١٣٥
معدل الليبور لمدة ٦ أشهر بالدولار الأمريكي	٤٨٠,٦٨٠	-	١٣٣,٢٢١
الإجمالي	١,١٢٩,٦١٣	٢١٤,٤٨٥	٥٥٩,٦٠٠

تستحق بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (ريال عماني بالآلاف)

٥-٤١ مخاطر أسعار السلع

كجزء من عمليات الخزينة، تعرض المجموعة تسهيل تحوط البضائع لعملائها، إذ أن عملاء المجموعة الذين يتعاملون ببضائع كالحناس والألومنيوم والنفط والجواهر المتأثرة بأسعار الذهب يغطون مخاطر سلعهم من خلال المجموعة. تغطي المجموعة كافة مخاطر السلع بدعم مقابل في السوق ما بين البنوك.

تعمل المجموعة في سوق السلع فقط كمقدم تسهيلات تحوط ولا تتاجر في السلع والسيانك أو تحتفظ بمراكز بالسلع. يخضع عملاء المجموعة لحدود فيما يتعلق بحجم المعاملة بناء على معدل الدوران / الطلبات، كما يتم تطبيق حد هامش التباين للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة في السوق. إن حد حجم المعاملة يحد من القيمة الإجمالية للعقود قيد التسوية ضمن متطلبات الأعمال الخاصة بالعميل ويقوم حد هامش التباين بحماية المجموعة من مخاطر ائتمان كبيرة تنتج عن حركة الأسعار العكسية في أسعار السلع الأساسية. ويطلب من العملاء نداءات هامشية من أجل الضمان الإضافي أو الودائع النقدية لتجاوز حد هامش التباين. يقوم مكتب الخزينة الأوسط بمراقبة مراكز العملاء ومؤشر السوق بشكل يومي.

٦-٤١ مخاطر التشغيل

يقصد بمخاطر التشغيل مخاطر الخسارة الناجمة عن قصور أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو عن أحداث خارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية باستثناء المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. تنشأ خسائر مخاطر التشغيل من عدم كفاءة وقصور نظم المعلومات والرقابة الداخلية أو الأحداث الخارجية التي لا يمكن السيطرة عليها. وترتبط هذه المخاطر بالأخطاء البشرية وفشل النظم والإجراءات أو الضوابط غير الكافية وأسباب خارجية.

توفر سياسة المخاطر بالمجموعة إطاراً لتحديد وتقييم ورصد مخاطر التشغيل والإبلاغ عنها بطريقة متنسقة وشاملة في جميع أقسام ووحدات المجموعة. وتعمل وحدة مخاطر التشغيل بشكل مستقل لدعم وحدات الأعمال في إدارة مخاطر التشغيل. وتتضمن الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر التشغيل فيما يلي:

- السيطرة التامة على المخاطر من خلال استخدام أحدث التقنيات وأساليب إدارة المخاطر بما يؤدي إلى القدرة المميزة على إدارة المخاطر وتمكين وحدات الأعمال المختلفة من تلبية أهداف الأداء والنمو.
- التقليل من تأثير أحداث المخاطر التشغيلية من خلال نظام استعادة البيانات في حالات الكوارث وترتيبات التأمين الشامل والوثائق الحديثة والتنفيذ الفعال لخطة استمرارية الأعمال.
- الحد من الخسائر التشغيلية وزيادة كفاءة وفعالية الموارد المتاحة.
- توفير التدريب على مخاطر التشغيل للموظفين الجدد إلى جانب التدريب المنتظم المقدم للموظفين المختصين للتوعية بأحدث مستجدات المخاطر.
- نشر الوعي والتثقيف بمخاطر التشغيل عبر مختلف أقسام ووحدات البنك وذلك لضمان وجود ضوابط داخلية فعالة.

تتحمل وحدات الأعمال المسؤولية الأساسية نحو فهم وتحديد وإدارة مخاطر التشغيل المتأصلة في المنتجات والأنشطة والعمليات والنظم ذات الصلة. يتم التحكم في مخاطر التشغيل من خلال الضوابط الداخلية القوية وأعمال المراجعة، والفصل الجيد والواضح بين الواجبات، وخطوط الإبلاغ ورفع التقارير، وأدلة التشغيل التفصيلية، والمعايير. تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لفعالية الضوابط الداخلية للمجموعة ومدى قدرتها على خفض تأثير مخاطر التشغيل.

لجنة مخاطر الإدارة هي الجهة الرقابية الأساسية على مخاطر التشغيل. وتضم اللجنة مختلف وحدات الأعمال والرقابة وتتحمل مسؤولية التأكد من أن المجموعة لديها إجراءات كافية لإدارة المخاطر تشمل تحديد وتقييم وإدارة مخاطر التشغيل وصياغة سياسات سليمة وكافية لإدارة مخاطر التشغيل. وتقع مسؤولية تسهيل عملية إدارة مخاطر التشغيل على عاتق وحدة مخاطر التشغيل وفقاً للإطار التشغيلي لإدارة المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٦ مخاطر التشغيل (تابع)

إدارة استمرارية الأعمال

إدارة استمرارية الأعمال هي التخطيط والتنفيذ والإدارة لضمان قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على الأقل في وقت محدد مسبقاً بعد وقوع أي حادث أو حادث عرضي هام أو اضطرابات تشغيلية كبيرة بالمجموعة. تتأكد المجموعة من أن نظمها وإجراءاتها مرنة في مواقف يحتمل فيها توقف العمل. ولقد وضعت المجموعة خطط استمرارية الأعمال لكل إدارة هامة ولكل فرع لضمان استمرار أعمالها بفاعلية في ظروف الكوارث غير المتوقعة حسب إرشادات البنك المركزي الغماني حول استمرارية العمل والمبادئ رفيعة المستوى لملتقى لجنة بازل المشترك حول استمرارية الأعمال ومعايير استمرار الأعمال العالمية. وتعمل المجموعة بشكل مستمر على تعزيز الخطط الحالية لديها من خلال تنفيذ إطار ميتين لاستمرارية الأعمال للاستعداد دائم لتلبية متطلبات "التأهب لحالات الطوارئ". وتوفر المجموعة تدريباً لموظفيها الجدد والموظفين الحاليين من خلال تدريب عبر الإنترنت وداخل الموقع لضمان دراية كل موظف بإجراءات مواصلة واستعادة الأعمال. وقد مُنحت لجنة توجيهية لخدمات الحماية سلطة صياغة وتبني وتنفيذ واختبار وصيانة خطط فعالة لاستمرارية الأعمال بالمجموعة. وتقوم اللجنة بشكل مستمر بمراجعة استراتيجية استمرارية الأعمال والموافقة عليها. وتقع كذلك على عاتق اللجنة مسؤولية ضمان توزيع مسؤوليات التخطيط والصيانة وفهمها وتنفيذها في جميع أقسام الأعمال بالمجموعة. ويتمتع مركز التعافي من الكوارث بالمجموعة بالقدرة على الاستجابة الفعالة لأي كوارث غير متوقعة ويضمن القدرة على الاستمرار في التشغيل في حال حدوث أي اضطرابات تشغيلية كبيرة. ولضمان عمل مركز التعافي من الكوارث بالشكل المطلوب، يجب على جميع أقسام المجموعة إكمال الاختبارات النصف سنوية للتحقق من أنها قادرة على العمل بنجاح في أوقات الطوارئ.

٧-٤١ إدارة رأس المال

١٧-٤١ رأس المال النظامي

يتولى البنك المركزي الغماني كجهة منظمة للشركة الأم وضع متطلبات رأسمال الشركة الأم ككل ومراقبتها. ولتطبيق متطلبات رأس المال كما ورد في بازل ٣، يتطلب البنك المركزي الغماني من الشركة الأم الاحتفاظ بنسبة ١٣,٢٥% من مجموع رأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر كحد أدنى. يمكن تحليل رأسمال المجموعة النظامي حسب بازل ٣ إلى الفئات التالية:

- الفئة الأولى من رأس المال وتشمل الأسهم العادية وعلو الإصدار والاحتياطيات القابلة وغير القابلة للتوزيع والأرباح المحتجزة (بالصافي بعد توزيعات الأرباح المقترحة) بعد خصم الشهرة وخمسين في المئة من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة وفقاً للتعديلات التنظيمية المدرجة في حقوق المساهمين، ولكن تم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال.
- الفئة الثانية من رأس المال وتشمل الالتزامات الثانوية المؤهلة وانخفاض قيمة خسائر القروض العامة/مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والثانية) وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بالمكاسب غير المحققة من أدوات حقوق المساهمين المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بعد خصم خمسين في المئة من القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات الزميلة.

تم تطبيق حدود مختلفة على عناصر قاعدة رأس المال. إن رأس المال المؤهل من الفئة الثانية لا يمكن أن يتعدى رأس المال من الفئة الأولى، فيما تم تحديد مبلغ مخصصات انخفاض القيمة الجماعية التي يمكن قيدها كجزء من الفئة الثانية لرأس المال عند نسبة ١,٢٥% من إجمالي الأصول المرجحة للمخاطر. إضافة إلى ذلك تتأهل الخسائر الائتمانية المتوقعة المتزايدة ضمن المرحلة الثانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عن الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الثانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كرأس المال ضمن الفئة الثانية مع إجراء استبعاد تدريجي بحلول عام ٢٠٢٤.

تشير كفاية رأس المال إلى قدرة المجموعة على الوفاء بأي طارئ دون المساس بمصلحة المودعين وتوفير الائتمان عبر دورات الأعمال. يساعد رأس المال الكافي بالنظر إلى قائمة المخاطر التي قد تكون أصول المجموعة عرضة لها على تعزيز الاستقرار المالي وثقة المساهمين والدائنين. وتسعى المجموعة إلى تعظيم القيمة للمساهمين من خلال هيكل أمثل لرأس المال يحمي مصالح أصحاب المصلحة في أقصى الظروف المتأزمة، ويوفر فرصة كافية للنمو مع الوفاء بالمتطلبات التنظيمية، وفي الوقت نفسه تحقيق عائد مجز للمساهمين. تتمتع المجموعة بسياسة رأسمالية متطلعة للمستقبل تأخذ في الاعتبار المخاطر الحالية وخطط النمو وتقييم المخاطر الناشئة للفترة المتوقعة.

وفي حين أن تحوط المخاطر يعتبر العامل الرئيسي الذي يؤثر على الاحتفاظ برأس المال، تدرك المجموعة حقيقة أنها كيان تجاري وأن رأس مالها بحاجة للخدمة وأن هناك حاجة لتوفير معدل عائد مجز للمساهمين. سوف يؤدي رأس المال المفرط إلى إضعاف العائد على رأس المال والذي بدوره يمكن أن يسبب ضغطاً على الربحية ونمو الأصول بشكل مفرط مما يؤدي إلى تحمل المجموعة لمستويات أعلى من المخاطر. وبالتالي، فيما يتعلق بالاحتفاظ برأس المال، تخضع سياسة المجموعة لمدى الحاجة لوضع مخصص مناسب للمخاطر ذات الصلة وخدمة رأس المال المحتفظ به. وتستخدم المجموعة رأس المال الإضافي الفئة ١ والدين الثانوي (رأس المال الفئة ٢) كما تعمل على زيادة رأس المال عند الحاجة. توفر القاعدة القوية والمتنوعة لمساهمي المجموعة الثقة اللازمة للمجموعة من حيث قدرتها على زيادة رأس المال عند الحاجة.

ترغب المجموعة في الانتقال إلى نهج أكثر تقدماً لقياس مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وقد وضعت النهج "التجميعي". وقد تم وضع خارطة طريق لكل منطقة رئيسية من المخاطر مثل الائتمان والسوق والتشغيل. وقد تم إحراز تقدم وفقاً لخارطة الطريق وتتم مراقبتها على أساس مستمر والإبلاغ عنها.

التقارير التنظيمية بازل ٣

أصدر البنك المركزي الغماني الإرشادات النهائية من أجل تطبيق قواعد رأس المال الجديد مع الترتيبات المرحلية ومعايير إعداد التقارير. تحتفظ المجموعة بوضع رأسمالي قوي تماشياً مع الترتيبات المرحلية الانقالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٧-٤١ إدارة رأس المال (تابع)

٤١-٧-٢ كفاية رأس المال

يبين الجدول التالي مركز كفاية رأس المال للمجموعة:

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	
٣٢٤,٩٥٢	٣٥٧,٤٤٨	رأس المال الأساسي من الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات
٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥	رأس المال
١٠٨,٣١٨	١١٩,١٤٩	علاوة إصدار
٣٩٧,١٦٨	٤١٠,٢٥٨	احتياطي قانوني
١٣,٠٩٠	-	احتياطي عام
٤٥٦,٣١٧	٤٨٧,٦١٣	احتياطي قرض ثانوي
١,٨٣١,٣٨٠	١,٩٠٦,٠٠٣	أرباح محتجزة (بعد توزيعات الأرباح المقترحة)
		الإجمالي
(١٥,٩٦٠)	(١٠,٣٦٢)	ناقصاً: التعديلات النظامية
(١٤٠)	-	خسارة متراكمة من القيمة العادلة
(٦,٤٢٨)	(٥,٦٠٨)	خسارة متراكمة من تحوط التدفقات النقدية
(٢,٤٠٧)	(٢,٤٩٨)	أصول ضريبية مؤجلة
(٢٧,٧٢٨)	(٥٠,٢٠٦)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٥٢,٦٦٣)	(٦٨,٦٧٤)	استثمارات جوهرية في الأسهم المشتركة لمؤسسات مصرفية ومالية وتأمين
١,٧٧٨,٧١٧	١,٨٣٧,٣٢٩	إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الأساسي الفئة ١
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	إجمالي رأس المال الأساسي الفئة ١
١,٩٠٨,٧١٧	١,٩٦٧,٣٢٩	رأس المال الإضافي الفئة ١
		إجمالي رأس مال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال الأساسي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
١,٢٢٣	٩٣٧	رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
٩٨,٨٦٩	١٢١,٣٢٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة (٤٥%)
-	-	انخفاض قيمة خسارة قروض عامة
١٠٠,٠٩٢	١٢٢,٢٦٤	التزامات ثانوية (بالصافي بعد الاحتياطيات)
		رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية
-	-	يطرح: التعديلات النظامية
-	-	استثمارات جوهرية في الأسهم العامة لمؤسسات مصرفية ومالية وتأمين
١٠٠,٠٩٢	١٢٢,٢٦٤	إجمالي التعديلات على رأس المال الفئة ٢
٢,٠٠٨,٨٠٩	٢,٠٨٩,٥٩٣	رأس مال الفئة ٢
		إجمالي رأس المال النظامي (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)
٩,٦٦٩,٨٤٦	٩,٨٠٩,٢٠٩	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٨,٦٢٩,٩٠٦	٨,٧٤٩,٦٩١	الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
١٨٠,٨٧٤	١٨٤,٠٢٤	الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٨٥٩,٠٦٦	٨٧٥,٤٩٤	الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
١٨,٣٩%	١٨,٧٣%	نسب رأس المال: (مبينة كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بحسب المخاطر %)
١٩,٧٤%	٢٠,٠٦%	رأس المال الأساسي الفئة ١
٢٠,٧٧%	٢١,٣٠%	الفئة ١
		إجمالي رأس المال

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٧-٤١ إدارة رأس المال (تابع)

٢-٧-٤١ كفاية رأس المال (تابع)

قام البنك باستخدام "عامل التصفية التحوطي" خلال عملية احتساب كفاية رأس المال عن طريق ترتيب التعديلات المرحلية بالمراحل الأولى والثانية الخاصة بالخصائر الائتمانية المتوقعة. هذا وقد بلغ تأثير استخدام عامل التصفية المذكور أعلاه على رأس المال النظامي للبنك ٤٥ نقطة أساسية.

تم التوصل إلى إجمالي نسبة كفاية رأس المال النظامي وقدرها ٢١,٣٠% (٢٠٢٠: ٢٠,٧٧%) بعد الأخذ في عين الاعتبار توزيعات الأرباح المقترحة بمقدار ٣٠% نقداً و ٥% أسهم (٢٠٢٠: ٢٥% نقداً و ١٠% أسهم). ويكون إجمالي نسبة كفاية رأس المال قبل الأخذ في الاعتبار توزيعات الأرباح ما نسبته ٢٢,٣٩% (٢٠٢٠: ٢١,٦١%).

٣-٧-٤١ عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي

بخلاف رأس المال النظامي الذي يستند على المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني، تتبع المجموعة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال من أجل التقييم الفعلي لكفاية رأس مال المجموعة على أساس قياس متقدم لرأس المال الاقتصادي. تتضمن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال تأثير المخاطر المتبقية بما في ذلك مخاطر العمل ومخاطر التركيز ومخاطر الارتباط ومخاطر أسعار الفائدة على محفظة البنك جنباً إلى جنب مع المخاطر الأساسية. إن الغرض من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بالمجموعة ليس فقط تقديم تقييم مفصل لكفاية رأس المال الحالي ولكن أيضاً لتقدير نسب كفاية رأس المال في المستقبل بما يتماشى مع خطط العمل المعتمدة بغية تقييم صلاحيتها من منظور المخاطر. وقد تضمن الإطار العام منهجية منظمة لتقييم شامل وذي نظرة مستقبلية لرأس المال على أساس المخاطر التي تكون المجموعة عرضة لها. وسوف يتم من خلال هذه العملية فحص نموذج العمل الحالي للمجموعة وربما يؤدي ذلك إلى تعديلات إذا كانت المخاطر الكامنة تتجاوز قدرة المجموعة على التحمل. وسيتم تحديث الخطة سنوياً على الأقل وعلى أساس متجدد لمدة السنوات الخمس المقبلة. وعلى أساس سنوي، يعتمد مجلس الإدارة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ويقدمها سنوياً إلى البنك المركزي. ويتم تقديم تقرير ربع سنوي بشأن كفاية رأس المال إلى مجلس الإدارة. وتعتقد المجموعة أن رأس مالها الحالي والمتوقع مناسب لدعم استراتيجية أعمالها.

وقد ساعد تقييم كفاية رأس المال ذو النظرة المستقبلية المجموعة في التخطيط للمستقبل لإدارة رأس المال.

٤-٧-٤١ تخصيص رأس المال

يهدف تخصيص رأس المال بين وحدات العمل والأنشطة المحددة، إلى حد كبير، إلى تعظيم العائد على رأس المال المخصص. وعلى الرغم من أن تعظيم العائد على رأس المال الموزون بالمخاطر هو الأساس الرئيسي المستخدم في تحديد كيفية تخصيص رأس المال داخل المجموعة لوحدة العمل أو الأنشطة المحددة، لا يعتبر تعظيم العائد الأساس الوحيد المستخدم لاتخاذ القرارات. وتؤخذ في الاعتبار عوامل أخرى مثل التناغم بين الوحدات أو الأنشطة وتوفر الإدارة والموارد الأخرى ومدى ملاءمة النشاط مع الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى للمجموعة عند تخصيص رأس المال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٢ معلومات القيمة العادلة

بناءً على منهجية التقييم الموضحة أدناه، اعتبر كل من مجلس الإدارة والإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية داخل وخارج الميزانية العمومية كما في تاريخ التقرير لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية

المستوى	القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ريال عماني بالآلاف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣	١,٠٤٧,٢٢٤	١,٠٤٧,٢٢٤	١,٠٤٧,٢٢٤	-	-	٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٣	٧٦٩,٠٦٠	٧٦٥,١٥١	٧٢١,٣٧٩	٤٣,٧٧٢	-	٦	مبالغ مستحقة من البنوك
٣	٩,٣٣٤,٤٦٨	٩,١٩١,٤١٧	٩,١٩١,٤١٧	-	-	٧	قروض وسلف ومديونيات تمويل إسلامي
١,٢,٣	١,٨٤٥,٨٥٧	١,٨١١,٤٩٦	١,٦٤٩,٣٨٣	١٤٤,٥١٦	١٧,٥٩٧	٩	استثمارات في أوراق مالية
٢	٢١,٨١٣	٢١,٨١٣	-	-	٢١,٨١٣	٣٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
	١٣,٠١٨,٤٢٢	١٢,٨٣٧,١٠١	١٢,٦٠٩,٤٠٣	١٨٨,٢٨٨	٣٩,٤١٠		
٣	١,٢٢١,١٧٧	١,٢١٨,٤٦٥	١,٢١٨,٤٦٥	-	-	١٤	ودائع من البنوك
٣	٨,٨٢٢,٢٢٣	٨,٧٧٤,٦٠٦	٨,٧٧٤,٦٠٦	-	-	١٥	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١	٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠	-	-	١٦	صكوك
١	٤٢٩,٦٩٨	٣٩٠,٣٧٩	٣٩٠,٣٧٩	-	-	١٧	سندات يورو متوسطة الأجل
٢	١٥,٨٩٦	١٥,٨٩٦	-	-	١٥,٨٩٦	٣٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
	١٠,٥٧٩,٥٩٤	١٠,٤٨٩,٩٤٦	١٠,٤٧٤,٠٥٠	-	١٥,٨٩٦		

المستوى	القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ريال عماني بالآلاف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣	٦٥٦,٨٩٨	٦٥٦,٨٩٨	٦٥٦,٨٩٨	-	-	٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٣	٥٨٠,٦٥٣	٥٧٤,٧٨٦	٥٦٥,١٦١	٩,٦٢٥	-	٦	مبالغ مستحقة من البنوك
٣	٩,١١٤,٦٦٧	٨,٩٨٢,٦٥٥	٨,٩٨٢,٦٥٥	-	-	٧	قروض وسلف ومديونيات تمويل إسلامي
١,٢,٣	١,٨٨٥,٣٧٤	١,٨٤٧,٣٤٩	١,٦٨٨,٠١٧	١٣٨,٥٦٧	٢٠,٧٦٥	٩	استثمارات في أوراق مالية
٢	٣٥,٤٢٩	٣٥,٤٢٩	-	-	٣٥,٤٢٩	٣٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
	١٢,٢٧٣,٠٢١	١٢,٠٩٧,١١٧	١١,٨٩٢,٧٣١	١٤٨,١٩٢	٥٦,١٩٤		
٣	٩٤١,٨٢٤	٩٣٩,٦٢١	٩٣٩,٦٢١	-	-	١٤	ودائع من البنوك
٣	٨,٤٩٠,٠٩١	٨,٤٥٨,٥٠٥	٨,٤٥٨,٥٠٥	-	-	١٥	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١	٩٠,٤٢٢	٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠	-	-	١٦	صكوك
١	٤٠٨,٧٢١	٣٩٠,٥٧٠	٣٩٠,٥٧٠	-	-	١٧	سندات يورو متوسطة الأجل
٣	١٣,١٩٨	١٣,١٩٨	١٣,١٩٨	-	-	٢٠	التزامات ثانوية
٢	٣٢,٠٠١	٣٢,٠٠١	-	-	٣٢,٠٠١	٣٧	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
	٩,٩٧٦,٢٥٧	٩,٩٢٤,٤٩٥	٩,٨٩٢,٤٩٤	-	٣٢,٠٠١		

٤٢ معلومات القيمة العادلة (تابع)

تبنيت المجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠ التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد. يقتضي هذا التعديل الإفصاح عن أساليب قياس القيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما يلي:

المستوى ١ - الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المتماثلة.
المستوى ٢ - مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١، يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل المشتقة من الأسعار).
المستوى ٣: مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

يعرض الجدول التالي أصول المجموعة والتزاماتها المقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠				٢٠٢١				
المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	
-	٣٥,٤٢٩	-	٣٥,٤٢٩	-	٢١,٨١٣	-	٢١,٨١٣	الأصول
-	٩,٦٢٥	-	٩,٦٢٥	-	٤٣,٧٧٢	-	٤٣,٧٧٢	مشتقات
١٠,٢٦٦	-	١٠,٤٩٩	٢٠,٧٦٥	١٤,٥٧٨	-	١٧,٥٩٧	٣٠,١٩	مبالغ مستحقة من البنوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٧,١٩٤	-	-	٧٩,٤٥١	١,٣٧٩	-	٨٤,٥٧٤	٨٣,١٩٥	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٦,١٧٦	-	-	٥٩,١١٦	٢,٠٠٠	-	٥٩,٩٤٢	٥٧,٩٤٢	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤٣,٦٣٦	٤٥,٠٥٤	-	٢٠٤,٣٨٦	١٧,٩٥٧	٦٥,٥٨٥	٢٢٧,٦٩٨	١٤٤,١٥٦	الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٣٢,٠٠١	-	٣٢,٠٠١	-	١٥,٨٩٦	-	١٥,٨٩٦	إجمالي الأصول
-	٣٢,٠٠١	-	٣٢,٠٠١	-	١٥,٨٩٦	-	١٥,٨٩٦	الالتزامات
-	٣٢,٠٠١	-	٣٢,٠٠١	-	١٥,٨٩٦	-	١٥,٨٩٦	مشتقات

ليس هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال العامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

فيما يلي تأثير التغيير في التقديرات بنسبة ٥% لأصول والتزامات المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر على الدخل الشامل الأخر:

٢٠٢٠				٢٠٢١				
المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	
-	١,٧٧١	-	١,٧٧١	-	١,٠٩١	-	١,٠٩١	٢٠٢١
-	١,٧٧١	-	١,٧٧١	-	١,٠٩١	-	١,٠٩١	الأصول
-	٤٨١	-	٤٨١	-	٧٢٩	-	٧٢٩	مشتقات
٥١٣	-	-	١,٠٣٨	٦٩	-	٤,٢٢٩	٤,١٦٠	مبالغ مستحقة من البنوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٨٦٠	-	-	٣,٩٧٣	١٠٠	-	٢,٩٩٧	٢,٨٩٧	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٨٩٠	-	-	٢,٩٢٥	٨٩٨	٣,٢٨٠	١١,٣٨٦	٧,٢٠٨	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,١٨٢	٢,٢٥٢	-	١٠,٢١٩	٧٩٥	-	٧٩٥	٧,٢٠٨	الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٧٨٥	-	١٠,٢١٩	-	٧٩٥	-	٧٩٥	إجمالي الأصول
-	٧٨٥	-	١٠,٢١٩	-	٧٩٥	-	٧٩٥	الالتزامات
-	٧٨٥	-	١٠,٢١٩	-	٧٩٥	-	٧٩٥	مشتقات

٤٢ معلومات القيمة العادلة (تابع)

:

حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٢٥٧	٢,٩٤٠	١٠,٤٩٩	١٥,٦٩٦	٢٣٩	-	٢,٩٤٠	٢,٢٥٧
(٨٧٠)	(١,٦٩١)	١,٣٤٢	(١,٢١٩)	٣,١٨٢	(١,٠٩٥)	(١,٦٩١)	(٨٧٠)
-	-	(٣٧٨)	-	(٤٠٩)	(١٣٧)	(٣٧٨)	(٨٧٠)
-	-	(٣٠٤)	-	(٣٠٤)	(١٧٧)	(٣٠٤)	(١٧٧)
-	-	(٥١)	-	(٥١)	-	(٥١)	-
-	-	-	٨٢٨	-	-	-	-
-	-	-	٥	-	-	-	-
(٨)	-	(٢)	(١٠)	-	-	-	(٨)
١,٣٧٩	٢,٠٠٠	١٤,٥٧٨	١٧,٩٥٧	٢,٢٥٧	١٠,٤٩٩	٢,٩٤٠	١٥,٦٩٦

في ١ يناير ٢٠٢١
أرباح محققة من البيعربح/ (خسارة) من التغير في القيمة العادلة
إضافات
استيعادات واسترداد
إلغاء اعتراف بشركة تابعة
الحركة في فائدة مستحقة
انخفاض قيمة الاستثمارات
إهلاك
فروق صرف عملات
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم تقييم نسبة ٤٣% (٢٠٢٠: ٤٩%) من أسهم حقوق المساهمين ضمن المستوى ٣ على أساس التقييم العادل الذي تم تنفيذه وفقاً لطرق التقييم المناسبة استناداً إلى نهج الدخل (خصم التدفقات النقدية) ونهج السوق (باستخدام الأسعار أو غيرها من المعلومات ذات الصلة الناتجة عن معاملات السوق لكيانات متطابقة أو متشابهة)، أو نهج التكلفة أو مزيج منها. تستخدم المدخلات غير القابلة للملاحظة لقياس القيمة العادلة إلى الحد الذي لا تتوفر فيه مدخلات قابلة للملاحظة ذات علاقة، وذلك باستخدام أفضل المعلومات المتاحة في هذه الظروف. وهذه قد تتضمن البيانات الخاصة بالبنوك وتراعي جميع المعلومات حول افتراضات المشاركين في السوق والمتوفرة بشكل معقول.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم تقييم نسبة ٥٧% (٢٠٢٠: ٥١%) من أسهم حقوق المساهمين ضمن المستوى ٣ على أساس أحدث قوائم حسابات رأس المال المتاحة للشركات المستثمر فيها والمستلمة من مدراء الصناديق المستقلين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ أو في تاريخ لاحق وتم تعديلها وفقاً للتدفقات النقدية اللاحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أو على أساس صافي قيم الأصول المستلمة من مدراء الصناديق المستقلين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ أو في تاريخ لاحق.

تم تقييم استثمارات الديون على أساس القيمة العادلة. يستند التقييم إلى معدل الخصم (العائد) المعدل وفقاً للمخاطر مع الأخذ في الاعتبار مجموعة معقولة من التقديرات. من شأن الانخفاض الجوهرية في جودة الائتمان أن يؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة مع زيادة جوهرية في الهامش أعلى من المعدل الخالي من المخاطر والعكس صحيح. تحتفظ المجموعة بمخصصات كافية للاستثمارات المذكورة أعلاه كما في تاريخ التقرير.

١-٤٢ تقدير القيم العادلة

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات:

١-١-٤٢ قروض وسلف

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة لأصل المبالغ والفوائد المستقبلية المتوقعة المخصومة. يتم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر السداد مقدماً يتم تقدير السداد مقدماً على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في توقعات معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأي تصنيفات قروض متجانسة على أساس المحظوظ ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للقروض المماثلة للمقترضين الجدد ذوي خصائص الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة للقروض التغيرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

٢-١-٤٢ الاستثمارات المدرجة بالتكلفة والمشتقات

تستند القيمة العادلة إلى الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ التقرير بدون أي خصم لتكاليف المعاملة. في حالة عدم وجود سعر مدرج بالسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم.

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.

٤٢ معلومات القيمة العادلة (تابع)

٤٢-١-٣ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تستند القيم العادلة للاستثمارات المسعرة إلى أسعار الشراء المسعرة كما في تاريخ التقرير. ويتم تقييم الاستثمارات غير المسعرة بالقيمة العادلة ويتم قياسها وفقاً لأساليب التقييم الملائمة بناء على طرق الإيرادات أو السوق أو التكاليف أو مزيج منها أو على أساس آخر بيانات حسابات رأسمالية متاحة أو صافي قيم الأصول للشركات المستثمر فيها الواردة من مديري الصناديق المستقلة والمعدلة للتدفقات النقدية اللاحقة حتى تاريخ التقرير.

٤٢-١-٤ الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق محددة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ مستحق السداد عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة المقدر للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروفة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق المتبقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

٤٢-١-٥ أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية المتعلقة بالانتماء، والتي تتضمن الارتباطات لتقديم الائتمان والاعتمادات المستندة وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ التقرير لاتفاقيات ذات وضع ائتماني واستحقاق مماثلين.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود في القيم الدفترية للأصول والالتزامات الأخرى.

٤٣ تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

تفشي فيروس كورونا

أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن كوفيد-١٩ جائحة عالمية في ١١ مارس ٢٠٢٠. منذ النصف الأخير من الربع الأول من عام ٢٠٢٠، شهدت البيئة الاقتصادية والمشهد التجاري للبنك تغيرات سريعة نتيجة التفشي غير المسبوق لوباء كورونا إلى جانب الإنخفاض الكبير في أسعار النفط الخام العالمية. أدى تآزم أوضاع السوق، وعمليات الإغلاق، والقيود المفروضة على التجارة وحركة الأشخاص إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر الصناعات والقطاعات.

التدابير الحكومية

نفذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. تماشياً مع ذلك، اتخذ البنك المركزي العماني أيضاً مجموعة من الإجراءات لحماية استقرار اقتصاد البلاد. تشمل هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتأثرين (خاصة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة)، وتأجيل الفوائد / الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص، والتنازل عن رسوم نقاط البيع (POS)، وخفض نسب رأس المال النظامية وزيادة نسبة الإقراض وما إلى ذلك (راجع تعميم البنك المركزي العماني رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٠٠١ و BDD/CBS/CB/FLCs/٢٠٢١/٣٢٩٦).

تأثير كوفيد-١٩ على البنك

يدرك البنك ان تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون تكلفة أو مجهود لا داعي له. عند تقييم ظروف التنبؤ، ينبغي النظر في كل من تأثيرات كوفيد-١٩ وتدابير الدعم الحكومي الهامة التي يتم اتخاذها. لن تؤدي تدابير الإعفاء، مثل مهلات السداد، تلقائياً إلى قياس القروض على أساس الخسائر على مدى أعمارها، وستكون هناك حاجة إلى قدر كبير من التقديرات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. عندما لا يكون من الممكن عكس هذه المعلومات في النماذج، ينبغي النظر في إحالات أو تعديلات ما بعد النموذج. هذا يتوافق أيضاً بشكل عام مع الإرشادات الصادرة عن جهات تنظيمية أخرى بما في ذلك تلك الصادرة عن البنك المركزي العماني.

تتولى اللجنة التوجيهية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لدى البنك بشكل أساسي مسؤولية الإشراف على كفاية مخصصات البنك فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة. كما تراقب عن كثب تأثير كوفيد-١٩ من خلال مراجعة مستمرة للمحظلة بما في ذلك مراجعة جميع التعرضات الفردية الهامة في الصناعات والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر. يتم تقييم عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بناءً على استقرار صاحب العمل والأعمال وأي حالات عدم تطابق في التدفق النقدي قصير الأجل يدعمها البنك.

تتألف محطة خدمات الأفراد لدى البنك إلى حد كبير من المواطنين العاملين في القطاع الحكومي، وبالتالي من المتوقع أن يظل هذا القطاع بمعزل عن خفض الوظائف وتخفيض الرواتب. وبالنسبة لخدمات إقراض الأفراد المقدمة لموظفي القطاع الخاص والتي تشكل نسبة صغيرة من إجمالي محطة خدمات الأفراد لدى البنك، من المتوقع أن تشهد بعض التأثير على المدى القصير إلى المتوسط بسبب الوباء، وبالتالي يمكن أن يؤدي إلى مشاكل ائتمانية محتملة.

٤٣ تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) (تابع)

البنك ملتزم تماماً بمساعدة عملائه خلال هذه الفترة المضطربة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. وواصل البنك دعم عملائه الذين واجهوا صعوبة في مواصلة الدفع بعد انتهاء فترة السماح بالتأجيل، ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٢.

واصل البنك دعم عملائه وشركائه من خلال خطط استمرارية الأعمال جيدة التنفيذ، بالإضافة إلى تبني إجراءات الصحة والسلامة التي أعلنتها اللجنة العليا المختصة بإيجاد آليات للتعامل مع التطورات الناتجة عن جائحة كوفيد-١٩. كما يراجع البنك باستمرار إجراءاته الاحترازية والإدارية استجابة للتغيرات على أرض الواقع.

تعديلات ما بعد النموذج وإحالات الإدارة:

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وبناء على التوجيهات الرقابية، قام البنك بتقييم الزبائن و مراجعة المتغيرات الاقتصادية الكلية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. كما في تاريخ التقرير، فإن المخصصات الجماعية التي يحتفظ بها البنك من خلال إحالات الإدارة تصل إلى ١,٨٪ من إجمالي الانخفاض في القيمة بناءً على أحدث هيكل متاح للسداد في حالات التخلف عن الدفع وتوقعات الاقتصاد الكلي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبعد انطلاق الحملة الوطنية للتحصين، والتخفيف من إجراءات السماح بالسفر، وزيادة أسعار النفط، فقد تحسن الأداء في بيئة الأعمال. ونتيجة لتحسن الاقتصاد الكلي فقد قام البنك بسياسة تطبيق أحدث التقييمات الخارجية المتوفرة ذات النظرة المستقبلية والمنطقة على ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في حساب الخسائر المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وذلك فإن البنك لا يمتلك أي نموذج للتعديلات أو الإحالات في هذا المجال. هذا وقد قام البنك خلال السنة بتصحيح وإعادة تقدير نموذج التقييم الداخلي المتعلق بمعيار التقارير المالية رقم ٩ ليعكس أحدث سلوكيات العملاء فيما يتعلق بعدم السداد.

بالإضافة إلى هذا فإن البنك مستمر بالاحتفاظ بالمخصصات الجماعية بشكل متحفظ لمجابهة أي تأثيرات سلبية غير متوقعة على محفظة الإقراض. و سيواصل البنك إعادة تقييم هذه الإحالات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة.

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك للخسائر الائتمانية على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلة الأولى والثانية) بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بناءً على ترجيحات الاحتمالات لثلاثة سيناريوهات ومخصصات الخسائر الائتمانية الناتجة عن عمليات المحاكاة لكل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		حساسية تقديرات انخفاض القيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة لأصول مالية غير منخفضة القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
	١٦١,٨٠٣		٢٢٠,٠٩٠	
(٢٠,١٤١)	١٤١,٦٦٢	(٢٧,٦٢٣)	١٩٢,٤٦٧	الحالة التصاعدية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪
(١,٣٧٤)	١٦٠,٤٢٩	(١١,٧٣٨)	٢٠٨,٣٥٢	الحالة الأساسية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪
٢١,٩٧٤	١٨٣,٧٧٧	٤٣,٢٧٤	٢٦٣,٣٦٤	الحالة التنازلية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪

المحاسبة عن خسارة التعديل:

في حالة العملاء من الشركات، تخطط المجموعة لإضافة الفائدة البسيطة المستحقة خلال فترة التأجيل إلى المبلغ الأساسي القائم وإما تمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقرض أو زيادة الأقساط في نهاية مدة احتمال التخلف عن الدفع. قررت المجموعة أن التعديلات الناتجة عن تأجيل الأقساط والتنازل عن الربح المسموح به بما يتماشى مع إجراءات التخفيف للبنك المركزي العماني لم ينتج عنها إلغاء الاعتراف بالأصول المالية. علاوة على ذلك، لم يتم اعتبار تأثير خسارة التعديل في اليوم الأول جوهرياً للفترة.

٤٣ تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) (تابع)

تحليل مرحلي للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع

يضمن الجدول التالي تحليلاً للمبلغ المؤجل لأصل المبلغ المستحق والفوائد / الأرباح المستحقة المتعلقة بالقروض والسلف ومديونيات التمويل الإسلامي للعملاء الذين تم تزويدهم بهذه المزايا والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
قروض وسلف ومديونيات تمويل إسلامي وأوراق قبول تعرضت خارج الميزانية العمومية	٤٨٦,٩٦٩	٤٨٣,٦٣٥	٤,٦٩٧	٩٧٥,٣٠١	٥٢٧,٨٥٧	٩٩٦,٦٤٦	١٢,٨٣٥	١,٥٣٧,٣٣٨
إجمالي التعرض	٤,٤٩٢	٣٧,٠٧٣	١٥	٤١,٥٨٠	٤٧,٧٦٤	١٥٩,٦٦٣	١٦٨	٢٠٧,٥٩٥
إجمالي انخفاض القيمة	٤٩١,٤٦١	٥٢٠,٧٠٨	٤,٧١٢	١,٠١٦,٨٨١	٥٧٥,٦٢١	١,١٥٦,٣٠٩	١٣,٠٠٣	١,٧٤٤,٩٣٣
منها:	٣,٩١٤	٣٦,٧٧٠	١,٩١٨	٤٢,٦٠٢	١,٤٤٦	٥٢,٠١٤	٤,٧٥٤	٥٨,٢١٤
مبلغ مؤجل	٦٨,١٨٨	٧٤,٧٨٩	٧٤٦	١٤٣,٧٢٣	٥٤,٨١٠	١١٣,٢٧٥	٧٣٨	١٦٨,٨٢٣
مخصصات انخفاض القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)	٥٣٧	٥,٦٣٣	٣٠٤	٦,٤٧٤	١٤١	٤,٧٨٢	٣١٢	٥,٢٣٥
القيمة الدفترية	٦٧,٦٥١	٦٩,١٥٦	٤٤٢	١٣٧,٢٤٩	٥٤,٦٦٩	١٠٨,٤٩٣	٤٢٦	١٦٣,٥٨٨

التأثير على كفاية رأس المال:

إلى جانب ذلك، طبق البنك أيضاً في حسابات كفاية رأس المال "عامل التصفية التحوطي" ضمن ترتيب التعديل المرحلي للمرحلة الأولى والثانية للخسائر الائتمانية المتوقعة. وبلغ تأثير عامل التصفية المذكور أعلاه على رأس المال النظامي للبنك ٤٥ نقطة أساسية.

على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تماماً لتأثير وباء كوفيد-١٩ على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للوباء. استجابة لهذه الأزمة، يواصل البنك مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها. كما في تاريخ التقرير، تظل السيولة والتمويل ومركز رأس المال للبنك قوياً وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

٤٤ المبالغ المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض المبالغ المقابلة للعام ٢٠٢٠ بشكل رئيسي الفوائد / الأرباح المستحقة على الأصول المالية و المطلوبات المالية وذلك بغرض أن تتماشى مع طريقة عرض الأرقام للسنة الحالية. لا تؤثر إعادة التصنيف على مبالغ الأرباح أو حقوق المساهمين المعترف بها في فترات سابقة.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

العنوان المسجل:

ص. ب. ١٣٤
روي ١١٢
سلطنة عمان

المقر الرئيسي للعمل:

بناية رقم ٤/١٢٠، مبنى رقم ٣١١
شارع رقم ٦٢، مرتفعات المطار
السبب،
سلطنة عمان

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحة	المحتويات
	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١	بيان المركز المالي
٢	بيان الدخل الشامل
٣	بيان التدفقات النقدية
٤	بيان التغيرات في حقوق المالكين
٥	بيان مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري
٣٧ - ٦	إيضاحات حول البيانات المالية



MEETHAQ
للصيرفة الإسلامية
Islamic Banking

تقرير هيئة الرقابة الشرعية إلى مساهمي بنك مسقط (ش.م.ع.ع)

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

إلى الأفاضل/ مساهمي بنك مسقط (ش.م.ع.ع) الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،، أما بعد،

بموجب خطاب التعيين، نقدم التقرير التالي:

لقد قمنا بمراجعة السياسات، والاتفاقيات، والمنتجات، والخدمات، والأنشطة التي أبرمها أو زاولها ميثاق - نافذة الصيرفة الإسلامية التابعة لبنك مسقط ("ميثاق") - خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م؛ كما قمنا بالمراجعة الواجبة لإبداء الرأي في مدى التزام ميثاق بالفتاوى والقرارات والتوجيهات التي أصدرناها وفقا لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

وفي سبيل تحقيق ذلك، عقدنا العديد من الاجتماعات خلال عام 2021م، تمت فيها مراجعة العقود والاتفاقيات بعد الحصول على المعلومات اللازمة لإبداء الرأي بخصوصها. كما تم من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي إجراء فحص شرعي على أعمال ميثاق وعملياته حسب الخطة السنوية المعتمدة للتدقيق الشرعي على كافة إدارات ميثاق وفروعه.

علما أنه تقع على إدارة البنك مسؤولية ضمان مطابقة الأعمال المصرفية والتزامها بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية؛ وتنحصر مسؤوليتنا في تكوين رأي محايد بناءً على مراجعتنا لعمليات ميثاق وتقديم تقرير بشأنها إليكم.

وقد تمت مراجعتنا، والتي اشتملت على الفحص المبني على عينات عشوائية، لكل صنف من أصناف المعاملات والوثائق والإجراءات المعنية التي اعتمدها ميثاق.

وقمنا بتخطيط وتنفيذ مراجعتنا للحصول على جميع المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة كافية لإعطاء تأكيد معقول بأن ميثاق لم يخالف فتاوانا وقراراتنا وتوجيهاتنا وفقا لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

كما اطلعنا على الميزانية السنوية، والبيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وناقشناها واعتمدناها.



MEETHAQ
للصيرفة الإسلامية
Islamic Banking

تقرير هيئة الرقابة الشرعية إلى مساهمي بنك مسقط (ش.م.ع.ع)

وفي رأينا:

أولاً: أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها ميثاق خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م حسب ما اطلعنا عليها تمت وفقاً لفتاوانا وقراراتنا وتوجيهاتنا على ضوء مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

ثانياً: أن توزيع الأرباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار لدى ميثاق يتفق مع الأساس الذي اعتمدهنا طبقاً لفتاوانا وقراراتنا وتوجيهاتنا على ضوء مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية؛

ثالثاً: أنه قيدت الإيرادات التي تحققت في ميثاق من مصادر أو بطرق مخالفة لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية لصالح حساب الخيرات للتخلص منها في وجوه الخير.

رابعاً: إدارة ميثاق غير مسؤولة عن دفع الزكاة نيابة عن المساهمين؛ وعليه فمسؤولية دفع زكاة المساهمين تقع على عاتقهم.

وفي الختام، نتقدم إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالشكر والتقدير لحرصهم على الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، متمنين للمساهمين كل التوفيق، داعين الله لزيان ميثاق بكثير من الخيرات والبركات، ولهذا البلد الطيب بمزيد من التقدم والازدهار.

نسأل المولى سبحانه أن يمنحنا التوفيق والسداد لما فيه الخير والصلاح.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

محمد الكندي

فضيلة الشيخ / د. ماجد بن محمد الكندي
عضو الهيئة



عصام بن محمد بن إسحاق
عضو الهيئة

فضيلة العلامة / أ.د. علي محيي الدين القره داغي
رئيس الهيئة

23 جمادى الآخرة، 1443هـ / الموافق 26 يناير، 2022م
مسقط - سلطنة عمان.

هاتف: +٩٦٨ ٢٢ ٥٠٤ ٥٥٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٢ ٠٦٠ ٨١٠
muscat@om.ey.com
ey.com

إرنست و يونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
مبنى لاند مارك، الطابق الخامس
مقابل مسجد الأمين
بوشر، مسقط
سلطنة عُمان
رقم البطاقة الضريبية : ٨٢١٨٢٢٠



س ت ١٢-١٢٢٤
ش م ح/١٥/٢٠١٥، ش م أ/٩/٢٠١٥

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لبنك مسقط ش.م.ع.ع. (يشار إلى بنك مسقط ش.م.ع.ع. بـ "البنك" وإلى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بـ "ميثاق")، التي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبيانات الدخل الشامل، والتدفقات النقدية، والتغيرات في حقوق المالكين ومصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لميثاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ونتائج العمليات، وتدفقاتها النقدية، والتغيرات في حقوق المالكين ومصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومتطلبات البنك المركزي العماني الأخرى المعمول بها.

في رأينا، بأن البنك قد التزم أيضاً بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية للبنك خلال الفترة قيد التدقيق.

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تم وصف مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير بمزيد من التفصيل في قسم مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية في تقريرنا. نحن مستقلون عن ميثاق وفقاً لميثاق قواعد السلوك للمحاسبين والمدققين الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق. نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢١

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي حساباتنا. إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يغطي المعلومات الأخرى ولا نعبر عن أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي بشأنها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة واعتبار فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو يبدو أنه تشوبها أخطاء جوهرية. إذا استنتجنا، بناءً على العمل الذي قمنا به، بأن هناك أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فيتطلب منا رفع تقرير بهذه الحقيقة. ليس لدينا ما نرفع به تقرير في هذا الصدد.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن البيانات المالية

إن هذه البيانات المالية وتعهد ميثاق بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية هي من مسؤولية مجلس إدارة البنك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعن الرقابة الداخلية التي يراها مجلس الإدارة ضرورية لتمكين إعداد البيانات المالية الخالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كان ذلك بسبب الاحتمال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تقييم قدرة ميثاق على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسب الاقتضاء، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم يعتزم مجلس الإدارة القيام إما تصفية ميثاق أو وقف عملياتها، أو ليس أمامه بديل واقعي سوى القيام بذلك.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق (تابع)

مسؤوليات المدققين عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن ليس ضمان بأن عملية التدقيق التي تتم وفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ستكشف دائماً الأخطاء الجوهرية حينما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية في حال، بشكل فردي أو في مجموعها، يمكن توقعها بمعقولية بأنها تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، نمارس الأحكام المهنية والحفاظ على الشكوك المهنية في جميع أنحاء التدقيق. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الغش هو أعلى من واحد من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ والتزوير، أو الحذف المتعمد ومحاولات التشويه، أو تجاوز ضوابط الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية ضوابط الرقابة الداخلية لميثاق.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة المعدة من قبل مجلس الإدارة.
- التوصل إلى قرار حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لأساس الاستمرارية للمحاسبة، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهرية موجود ذي صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن يثير شكوكاً كبيرة حول قدرة ميثاق على الاستمرار كمنشأة مستمرة. في حال نستنتج بأن هناك عدم يقين جوهرية موجود، يتطلب منا لفت الانتباه في تقريرنا كمدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في ميثاق لتتوقف عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وسواء البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المعنية بطريقة تحقق العرض العادل.

نتواصل مع أولئك المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، بالنطاق المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في ضوابط الرقابة الداخلية التي حددها خلال تدقيقنا.

نقدم أيضاً إلى أولئك المسؤولين عن الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا لمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بشأن الاستقلال، والتواصل معهم بكافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد تكون من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلالنا، وعند الاقتضاء، تم اتخاذ إجراءات للقضاء على التهديدات أو تطبيق الضمانات.

Ernst & Young LLC




مسقط

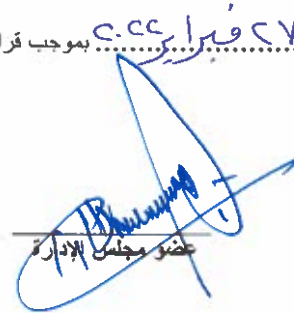
٢٧ فبراير ٢٠٢٢


بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
٤,٢٣٣	٤,١٢٤		الأصول
٤٣,٥٣٥	١٠٥,٢٢٥		النقدية
٨,٢٨٤	١,٩٦٥	٤	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٥٥,٢٧٩	٥٩,٢٨٠	٥	مستحق من البنوك
٩٧٦,٣٩٧	١,٠٠٣,٦٥٩	٦	مراجحة ومديونيات أخرى
١٠٥,٤٦٦	١٣٧,٠٧١	٧	مشاركة
١١٤,٢٢٥	١٦١,٠٠٨	٨	إجارة منتهية بالتمليك
١٥٤,٤١٨	١٥٧,٥٩٧	٩	وكالة بالاستثمار
٢,٦١١	٣,١١٤	١٠	استثمارات
١,٧٣٣	٩٢١	١١	ممتلكات ومعدات
١,٤٦٦,١٨١	١,٦٣٣,٩٦٤		أصول أخرى
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين
			الالتزامات
٩٢,٧٢٢	٨١,٢٧٤		مستحق إلى البنوك
١٥٢,١٢٥	١٤٤,٨٥٥		حسابات جارية
٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠	١٢	صكوك
١٥,٩١٧	١٨,٠٩٣	١٣	التزامات أخرى
٣٥١,٣٦٤	٣٣٤,٨٢٢		إجمالي الالتزامات
٩٢٨,٧٢١	١,١٠١,٨٠٣	١٤	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
			حقوق المالكين
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٥	رأس المال المخصص
٦٧,٦٨٠	٧٩,٤٥٨		أرباح محتجزة
١٥٧	١٥٧		احتياطي انخفاض القيمة/ احتياطي التمويل المعاد هيكلته
(١,٧٤١)	(٢,٢٧٦)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
١٨٦,٠٩٦	١٩٧,٣٣٩		إجمالي حقوق المالكين
١,٤٦٦,١٨١	١,٦٣٣,٩٦٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين
٧٣,٧٠٣	٨٩,٢٧٤	١٦	المطلوبات الطارئة والالتزامات

تم اعتماد إصدار البيانات المالية في ٢٧ فبراير ٢٠٢٢ بموجب قرار أعضاء مجلس الإدارة.


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة


عضو مجلس الإدارة

الإيضاحات من ١ إلى ٢٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

٢٠٢٠	٢٠٢١		
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	إيضاحات	
٦٨,٢٠١	٧٧,٥٦٣	١٧	الإيرادات
(٣٧,٣٢٣)	(٤٠,٦١٦)		إيرادات من التمويلات الإسلامية والاستثمارات
٤,٧٤٧	٥,٦٦٩		العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار قبل حصة ميثاق كمضارب
(٣٢,٥٧٦)	(٣٤,٩٤٧)		حصة ميثاق كمضارب
٣٥,٦٢٥	٤٢,٦١٦		العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
(٤,٨٦٩)	(٤,٨٩٥)		حصة ميثاق من الإيرادات كمضارب وكرب مال
(٢,٣٣١)	(٣,٤١٦)		أرباح مدفوعة على الصكوك
٢٨,٤٢٥	٣٤,٣٠٥		صافي الربح على المستحق للبنوك
٢,٨٠٣	٣,٠٠٠	١٨	إيرادات أخرى
٣١,٢٢٨	٣٧,٣٠٥		صافي إيرادات التشغيل
(٥,٨٧٩)	(٦,٤٣٥)		مصروفات التشغيل
(٨٤٦)	(٩٤٩)		مصروفات موظفين
(١,٦٧٨)	(١,٢٢٩)	١٠	تكاليف إشغال
(٣,٨٢٣)	(٤,٣١٤)		استهلاك
(١٢,٢٢٦)	(١٢,٩٢٧)		مصروفات إدارية
١٩,٠٠٢	٢٤,٣٧٨		صافي الدخل قبل المخصصات والضريبة
(٩,٧٤١)	(١٢,٥٩٢)	١٩	انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية
٧٣	(٦٤٢)	٩	انخفاض قيمة الاستثمارات
١,٩٧٠	٢,٧٧٨	١٩	مبالغ مستردة من مخصصات انخفاض القيمة
١١,٣٠٤	١٣,٩٢٢		صافي الدخل قبل الضريبة
(١,٧٠٠)	(٢,٠٩٥)		الضريبة
٩,٦٠٤	١١,٨٢٧		صافي الدخل للعام
(١,٠٦٥)	(٥٣٥)		الدخل / (الخسائر) الشامل الآخر للعام
(١,٠٦٥)	(٥٣٥)		البند الذي لن يتم إعادة تصنيفه إلى بيان الدخل
٨,٥٣٩	١١,٢٩٢		تغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية مقاسة من خلال حقوق الملكية
			الخسارة الشاملة الأخرى للعام
			إجمالي الدخل الشامل للعام

الإيضاحات من ١ إلى ٢٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاحات
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١١,٣٠٤	١٣,٩٢٢	
١,٦٧٨	١,٢٢٩	١٠
(٧٣)	٦٤٢	٩
٩,٧٤١	١٢,٥٩٢	١٩
(١,٩٧٠)	(٢,٧٧٨)	١٩
٤	(١٠٠)	
(٥٤٠)	(٣٥٦)	
٣٨٦	-	١٤
٦٧	-	١٤
٢٠,٥٩٧	٢٥,١٥١	
١٩,٢٤٤	(٤,٠١٥)	
(٥٤,١٩٤)	(٢٨,٠١٨)	
(٣,٨٦٨)	(٤٠,٨٦٨)	
(٣٢,٨٧٩)	(٤٦,٧٧٢)	
(١٤,١٣٩)	٨١٢	
١٧,١٠٦	(٧,٢٧٠)	
-	١٣,٨٩٩	
٢,٢٠٧	٨١	
(٤٥,٩٢٦)	(٨٧,٠٠٠)	
٥٤٠	٣٥٦	
(٧٣,٩٩٤)	(٦,٧١٦)	
٥٠,٨٣٩	٢,٣٢٠	
(٣١٧)	(١,٧٣٢)	١٠
(٢٢,٩٣٢)	(٥,٧٧٢)	
٥٠,٠٠٠	-	
(٣٦,٣٦١)	١٧٣,٠٨٠	
١٣,٦٣٩	١٧٣,٠٨٠	
(٥٥,٢١٩)	٨٠,٣٠٨	
٨٦,٢٢٥	٣١,٠٠٦	
٣١,٠٠٦	١١١,٣١٤	
٤,٢٣٣	٤,١٢٤	
٤٣,٥٣٥	١٠٥,٢٢٥	
٨,٢٦٣	١,٩٦٥	
(٢٥,٠٢٥)	-	
٣١,٠٠٦	١١١,٣١٤	

الإيضاحات من ١ إلى ٢٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق المالكين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي حقوق المالكين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	احتياطي التمويل المعاد هيكلته	الأرباح المحتجزة	رأس المال المخصص	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٨٦,٠٩٦	(١,٧٤١)	١٥٧	٦٧,٦٨٠	١٢٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١١,٨٢٧	-	-	١١,٨٢٧	-	صافي الدخل للعام
-	-	-	-	-	المحول من احتياطي التمويل المعاد هيكلته
(٥٨٤)	(٥٨٤)	-	-	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
-	٤٩	-	(٤٩)	-	أرباح/ (خسائر) محققة من استثمارات الأسهم
١٩٧,٣٣٩	(٢,٢٧٦)	١٥٧	٧٩,٤٥٨	١٢٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٢٧,٥٨٣	(٢,٠٤٦)	٣٨٥	٥٩,٢٤٤	٧٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢٦)	-	-	(٢٦)	-	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦
٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	رأس المال المخصص من قبل المركز الرئيسي
٩,٦٠٤	-	-	٩,٦٠٤	-	صافي الدخل للعام
-	-	(٢٢٨)	٢٢٨	-	المحول من احتياطي التمويل المعاد هيكلته
(١,٠٦٥)	(١,٠٦٥)	-	-	-	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
-	١,٣٧٠	-	(١,٣٧٠)	-	خسائر محققة من استثمارات الأسهم
١٨٦,٠٩٦	(١,٧٤١)	١٥٧	٦٧,٦٨٠	١٢٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإيضاحات من ١ إلى ٢٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	إيضاح
٤٣	٤٤	مصادر أموال الصندوق الخيري أموال الصندوق الخيري في بداية العام متحصلات من أموال خيرية ملتزم بها تصفية توزيعات أرباح
٣٤	٥٠	
١٠	٥	
٨٧	٩٩	إجمالي مصادر أموال الصندوق الخيري خلال العام
(٤٣)	(٦١)	استخدامات أموال الصندوق الخيري الموزع إلى منظمات خيرية إجمالي استخدامات الأموال خلال العام أموال الصندوق الخيري غير الموزعة كما في نهاية العام
(٤٣)	(٦١)	
٤٤	٣٨	

١٣

الإيضاحات من ١ إلى ٢٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

أسس بنك مسقط ش.م.ع.ج. ("البنك" أو "المركز الرئيسي") نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية ("ميثاق") في سلطنة عمان لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية. تعمل ميثاق بموجب ترخيص مصرفي إسلامي تم منحه من قبل البنك المركزي العماني بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٣. وهيئة الرقابة الشرعية الخاصة بميثاق، والتي تتألف من كبار علماء الشريعة في مجال التمويل الإسلامي، مكلفة بضمان التزام ميثاق بقواعد ومبادئ الشريعة في معاملاتها وأنشطتها. وترفع هيئة الرقابة الشرعية تقريرها إلى مجلس إدارة البنك. تم إدراج تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن الامتثال للشريعة في العمليات التي نفذتها ميثاق خلال العام في التقرير السنوي للبنك.

يتولى مجلس الرقابة الشرعية في نافذة ميثاق مسؤولية ضمان التزام ميثاق بقواعد ومبادئ الشريعة في معاملاتها وأنشطتها.

تقدم ميثاق مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية لميثاق: قبول ودائع العملاء المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية على أساس مختلف الطرق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والقيام بالأنشطة الاستثمارية وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وأنشطة الاستثمارات الأخرى المسموح بها بموجب لوائح الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العماني كما هي محددة في إطار الترخيص. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان لدى ميثاق ٢٤ فرعاً عاملاً في سلطنة عمان (٢٠٢٠: ٢٣ فرعاً عاملاً) وعنوانها المسجل هو ص. ب. ١٣٤، روي، ص. ب. ١١٢، سلطنة عمان. لدى ميثاق ٢٤٧ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٣٥ موظفاً).

لا تعد النافذة منشأة قانونية منفصلة وتم إعداد البيانات المالية المنفصلة لميثاق للالتزام بمتطلبات البنود من ١-١-٥-١ إلى ١-٥-١-٤ من المادة ٢ بعنوان "الالتزامات العامة والحكومة" من الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

٢ أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ٢-١ من المادة ٣ من الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، فقد تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدلة من قبل البنك المركزي العماني، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لميثاق والمتطلبات المنطقية الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن نافذة الصيرفة الإسلامية تستخدم معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية بالنسبة للأمر التي لا تغطيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتوجيهات الأخرى.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لكي يشمل تطبيق قياس القيمة العادلة المطلوب أو المسموح بموجب المعايير المحاسبية ذات العلاقة.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية بالريال العماني - وهو العملة الوظيفية لميثاق. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العماني إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٤-٢ المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية

طبقت النافذة جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة ذات الصلة بعملياتها والتي دخلت حيز التنفيذ للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. لم يكن هناك تأثير مادي على البيانات المالية نتيجة تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ (انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة)، معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ (وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)) ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ (الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة) ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ (التقارير المالية لحاملي الصكوك) ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ احتياطي المخاطر.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الشافة: يوفر هذا المعيار مبادئ للمحاسبة وإعداد التقارير المالية حول انخفاض القيمة وخسائر الائتمان لمختلف أصول التمويل الإسلامي والاستثمار وغيرها من الأصول للمؤسسات المالية الدولية والمراجعات ذات الصلة للالتزامات الشافة. كما يحدد المعيار كيفية إدراج انخفاض القيمة وخسائر الائتمان وتوقيت وكيفية عكسهما.

ومنذ عام ٢٠١٨، طبقت ميثاق بالفعل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لانخفاض القيمة وخسائر الائتمان، ولم يكن لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٠ أي تأثيرات مادية جوهرية كما لم تود إلى أي تغييرات على صافي الربح أو حقوق الملكية المسجلة سابقاً.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ - (وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار): نتج عنه إعادة تصنيف أرصدة الوكالة القائمة (جنباً إلى جنب مع الأرباح ذات الصلة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (التي تم احتسابها سابقاً كجزء من الالتزامات) ضمن حقوق الملكية لحاملي الحسابات الاستثمارية حيث استثمرت ميثاق الأموال المستلمة بموجب الوكالة بصفتها وكيل في حسابات استثمار غير مقيدة. ليس لإعادة التصنيف أي تأثير على بيان الدخل الشامل.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ - الإجارة: هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك". يحدد معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ مبادئ التصنيف، والإعتراف، والقياس، والعرض، والإفصاح عن المعاملات من نوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخلها مؤسسة ما، بصفة المؤجر والمستاجر على حد سواء. يسري هذا المعيار اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١. لقد طبقت ميثاق مبكراً هذا المعيار اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ ولكنها لم تعيد إدراج المبالغ المقارنة للفترة المالية ٢٠١٩، كما هو مسموح به بموجب الأحكام الانتقالية في المعيار.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ - الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة: صدر في ٢٠١٩. يحل معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٥ السابق "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة". يحتوي معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣ على نهج تصنيف وقياس للاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المالية التي تعكس نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الاستثمارات وخصائص التدفقات النقدية الأساسية. وفقاً للمعيار، يجب تصنيف كل استثمار على أنه استثمار في:

- (أ) أدوات حقوق الملكية.
- (ب) أدوات الدين، بما في ذلك:
 - (١) أدوات الدين النقدي؛ و
 - (٢) أدوات الدين غير النقدية و
- (ج) أدوات الاستثمار الأخرى

قام البنك بمراجعة نماذج أعماله الخاصة بالاستثمارات في الأوراق المالية كما قام بإجراء تحليل لخصائص التدفقات النقدية الخاصة بها. لا يوجد تغيير في تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤-٢ المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية (تابع)

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٤ - التقارير المالية لحاملي الصكوك: تم إصدار هذا المعيار في عام ٢٠١٩. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقرير المالي للأصول والأعمال التي تقوم عليها الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة وخاصة حاملي الصكوك. لا يوجد تأثير لهذا المعيار على البيانات المالية لميثاق.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ - احتياطات المخاطر: أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ في عام ٢٠١٨. هذا المعيار إلى جانب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ يحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ السابق. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لاحتياطات المخاطر التي تم إنشاؤها للتخفيف من المخاطر المختلفة التي تواجه أصحاب المصلحة للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات)، لا سيما المستثمرين الذين يتحملون الربح والخسارة.

٢,٥ المعايير الجديدة الصادرة ولم تدخل حيز التنفيذ بعد

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ - التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف: أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ "التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف" في عام ٢٠٢٠. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ التقارير المالية من قبل مؤسسات الوقف، والتي يتم إنشاؤها وتشغيلها بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع إدارة النافذة أن يكون للمعيار المحاسبي أعلاه تأثير على البيانات المالية لميثاق.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ - الوعد والخيار والتحوط: أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ " الوعد والخيار والتحوط" في عام ٢٠٢٠. الهدف من هذا المعيار هو وصف مبادئ المحاسبة والتقرير للاعتراف والقياس والإفصاحات فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط بما يتفق مع الشريعة للمؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات). يسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم إدارة النافذة حالياً بتقييم تأثير المعيار أعلاه على البيانات المالية للميثاق.

٣ السياسات المحاسبية

١-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه البيانات المالية مبينة أدناه.

١-١-٣ النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من النقد في الصندوق، والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني، والمستحق من / إلى البنوك. ويُدْرَج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في بيان المركز المالي.

٢-١-٣ مستحق من البنوك

يمثل المستحق من البنوك مديونيات بموجب عقود الوكالة وأرصدة لدى بنوك أخرى. يتم إدراج عقود الوكالة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت. يتم استلام الأرباح من أرصدة الوكالة وفقاً للاتفاقية ذات الصلة. وبالنسبة للأرصدة لدى بنوك أخرى، فهي الحسابات الجارية لميثاق لدى مؤسسات مالية أخرى.

٣-١-٣ مديونيات المراجعة

تدرج مديونيات المراجعة بعد خصم الأرباح المؤجلة والمبالغ المشطوبة ومخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

مديونيات المراجعة هي مبيعات بشروط سداد مؤجلة. تقوم ميثاق بتمويل معاملة المراجعة من خلال شراء أصل (الذي يمثل موضوع المراجعة) ومن ثم بيع هذا الأصل إلى المراجح (المستفيد) بعد احتساب هامش الربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المراجح خلال الفترة المتفق عليها. الوعد في المراجعة للأمر بالشراء ليس ملزماً للعملاء.

٤-١-٣ المشاركة

تمثل عقود المشاركة شراكة بين ميثاق والعميل حيث يساهم كل طرف برأس مال مساوٍ أو بنسبة مختلفة لتطوير أصل جديد أو حصة في أصل حالي بحيث يصبح كل طرف مالكا لرأس المال على أساس دائم أو متناقص وله حصة من الأرباح أو الخسائر. تدرج هذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة أو مخصص لانخفاض القيمة، إن وجد. في حالة المعاملات المبنية على المشاركة المتناقصة، ترتبط ميثاق بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصول الثابتة (مثل المنزل أو الأرض أو المصنع أو الآلات) مع عملاتها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال حصة مشاركة ميثاق من قبل العميل. على مدى الفترة، ينخفض استثمار شريك واحد في الشراكة على حساب زيادة الشريك الآخر في الاستثمار في الشراكة من خلال سداد حصة الشريك السابق.

٥-١-٣ الإجارة المنتهية بالتملك

تدرج أصول الإجارة (الإجارة المنتهية بالتملك) بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. بموجب شروط عقد الإيجار، تنتقل الملكية القانونية للأصول في نهاية فترة الإيجار، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإيجار. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بشكل منتظم للتقليل من تكلفة الأصول المستأجرة على مدى فترة عقد الإيجار. تقوم ميثاق في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن هذه الأصول قد انخفضت قيمتها. يتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول (بما في ذلك مديونيات عقود الإيجار) والقيمة المتوقع استردادها. ويتم إدراج خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في بيان الدخل.

٦-١-٣ الوكالة بالاستثمار

هي اتفاقية بين طرفين يكون بموجبها أحد الطرفين مالكاً للمال ("الموكل") ويقدم مبلغاً معيناً من المال ("رأس مال الوكالة") لوكيل ("الوكيل") الذي يقوم باستثمار رأس مال الوكالة بطريقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية وفقاً لدراسة جدوى/ خطة استثمار يقدمها الموكل للوكيل. في عقود التمويل، ميثاق هو الموكل والطرف المقابل هو وكيل البنك.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٧-١-٣ الاستصناع

الاستصناع هو عقد بيع تكون فيه ميثاق بائع مع مشتري وتتعهد بالحصول على منتج بناءً على المواصفات الواردة من المشتري، مقابل السعر المتفق عليه.

٨-١-٣ صكوك

الصكوك هي شهادات انتماء مدعومة بالأصول ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. صكوك المشاركة هي شهادات ذات قيمة متساوية تمثل ملكية الأصل. يتم إدراج الصكوك بمبلغ المتحصلات ناقصاً تكلفة الإصدار المحصلة من المستثمرين. ويتم إدراج الأرباح بشكل دوري حتى تاريخ الاستحقاق وفقاً لشروط وأحكام إصدار الوثائق.

٩-١-٣ استثمارات

تشتمل الاستثمارات على أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالقيمة المهلكة.

تدرج جميع الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة كونها القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الحيازة المصاحبة للاستثمار، باستثناء في حالة الاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، إن وجد.

أدوات حقوق الملكية / الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

لاحقاً للحيازة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة المدرجة بالنسبة والتناسب في حقوق المالكين وحقوق حملة حسابات الاستثمار حتى يتم إلغاء إدراج الاستثمار أو تحديد انخفاض قيمته وعندئذ يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المترابطة المسجلة سابقاً في حقوق المالكين أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار في بيان الدخل. وعندما لا يوجد قياس موثوق به للقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية، يتم قياسها بالتكلفة. إن خسائر انخفاض القيمة في الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية لا يتم عكسها من خلال بيان الدخل.

أدوات حقوق الملكية/ الدين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

لاحقاً للحيازة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة وتدرج جميع الأرباح أو الخسائر غير المحققة في بيان الدخل. يتم إدراج كافة الأرباح أو الخسائر الأخرى الناشئة من هذه الاستثمارات أيضاً في بيان الدخل.

أدوات الدين بالتكلفة المهلكة

تصنف الاستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، والتي لدى ميثاق النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المهلكة. تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المهلكة، بعد خصم مخصص انخفاض القيمة. يتم حساب التكلفة المهلكة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الحيازة. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر لهذه الأدوات في بيان الدخل عند إلغاء إدراج الأدوات أو انخفاض قيمتها.

١٠-١-٣ الأدوات المالية المشتقة

تملك ميثاق أدوات مالية مشتقة (قائمة على الوعد) للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية. ومع ذلك، فإنها لا تطبق محاسبة التحوط. بالتالي، يتم إعادة تقييم مراكز تداول العملات الأجنبية، بما في ذلك العقود الفورية والأجلة، بأسعار السوق السائدة في تاريخ التقرير ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة للسنة المالية في بيان الدخل.

١١-١-٣ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم. تتم رسمة تكلفة الإضافات والتحسينات الرئيسية. يتم تحميل الصيانة والإصلاحات على بيان الدخل عند تكبدها. وتدرج الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد في إيرادات التشغيل الأخرى. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكاليفها أو قيمها المُعاد تقييمها إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها على النحو التالي:

الأعوام

١٠ - ٥

١٠ - ٥

أثاث وتركيبات ومعدات

أجهزة وبرمجيات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً، في نهاية فترة كل تقرير. وعندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدر استردادها عن ذلك الأصل، تخفض قيمته الدفترية فوراً إلى القيمة المتوقعة استردادها.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٢-١-٣ مستحق لبنوك بموجب الوكالة

يشمل المستحق لبنوك ومؤسسات مالية دائنات بموجب عقود وكالة. يتم إدراجه بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت. الأرباح على هذه الحسابات يتم دفعها بموجب الاتفاقية ذات الصلة. بموجب هذه العقود، يعمل البنك كوكيل ويكون البنك المقابل هو الموكل.

١٣-١-٣ حسابات جارية

الحسابات الجارية هي الأموال التي يتم استلامها بموجب الفرض حيث يتم ضمان المبلغ الأصلي ليتم سداها من قبل ميثاق. لا يحق لهذه الأموال أي ربح ولا تحمل أي خسائر. تدرج الحسابات الجارية بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت.

١٤-١-٣ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

تشمل حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار ودائع تم الحصول عليها على أساس المضاربة والتي يتم استثمارها في الأصول الإسلامية. ليس هناك قيود على ميثاق لاستخدام حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار. يتم قياس حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة.

١٥-١-٣ احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطي مخاطر الاستثمار هو عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من إيرادات حملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار.

١٦-١-٣ احتياطي معادلة الأرباح

تقوم ميثاق بتخصيص بعض المبالغ الفائضة عن الأرباح التي سيتم توزيعها على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار قبل أخذ حصة المضارب من الإيرادات في الاعتبار. تستخدم هذه للمحافظة على مستوى عائد معين من الاستثمارات لحقوق الملكية لحملة حساب الاستثمار.

١٧-١-٣ إدراج الإيرادات

مديونيات المرابحة

يتم إدراج الربح من مديونيات المرابحة عندما تكون الإيرادات قابلة للتحديد تعاقبياً وقابلة للقياس عند بدء المعاملة. يتم إدراج مثل هذه الإيرادات من خلال تخصيص الأرباح المنسوبة بشكل تناسبي على مدى الفترة المؤجلة بحيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عن استلام الأموال النقدية، بعد خصم الأرباح المعلقة.

المشاركة

يتم إدراج إيرادات المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع، بعد خصم الأرباح المعلقة.

الإجارة المنتهية بالتملك

يتم إدراج إيرادات أصول الإجارة المنتهية بالتملك على أساس طريقة التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار، بعد خصم الاستهلاك. يتم استثناء الإيرادات المتعلقة بأصول الإجارة المنتهية بالتملك المتعثر من بيان الدخل.

الوكالة بالاستثمار

يتم احتساب أرباح الوكالة المقدر بشكل يعتمد عليه على أساس متناسب زمنياً على مدار فترة الوكالة بناءً على رأس مال الوكالة القائم. يتحمل الوكيل الخسارة في حال عجزه عن السداد أو إهماله أو انتهاكه لأي من أحكام وشروط اتفاقية الوكالة، أما بخلاف ذلك، فيتحمل الموكل الخسارة.

الاستصناع

إيرادات الاستصناع هي السعر الإجمالي المتفق عليه بين البائع والمشتري بما في ذلك هامش الربح لميثاق. يتم الاعتراف بالربح على أساس النسبة المئوية لطريقة الإنجاز مع الأخذ في الاعتبار الفرق بين إجمالي الإيرادات (السعر النقدي للمشتري) والتكلفة التقديرية لميثاق.

الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح مستحقة القبض المشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم استلامها نقداً.

بنك مسقط ش.م.ع.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٧-١-٣ إدراج الإيرادات (تابع)

حصة ميثاق من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (رب المال والمضارب)

تخصص الإيرادات بالتناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين على أساس استثماراتهم قبل تخصيص رسوم المضارب. تتكبد حصة ميثاق كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

تدرج عمولات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان كإيرادات خلال فترة المعاملة.

تدرج رسوم هيكلية وترتيب عمليات التمويل لصالح وبالنيابة عن الأطراف الأخرى عندما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة، أو يتم إهلاكها على مدار الفترة لمعاملة التمويل ذات الصلة.

إيرادات استثمار

يتم إدراج إيرادات الاستثمارات بالتكلفة المهلكة بشكل متناسب زمنياً بناءً على معدل العائد الضمني. تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق ميثاق باستلام الدفعات.

١٨-١-٣ العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يتم احتساب العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار على أساس الإيرادات المتولدة من الأصول الممولة بصورة مشتركة بعد خصم المصروفات المتعلقة بحفظ الاستثمار (مصروفات المحفظة). تشمل مصروفات المحفظة جميع المصروفات المباشرة التي تكبدها ميثاق، بما في ذلك المخصصات المحددة. تخصم حصة ميثاق "حصة المضارب من الإيرادات" من حصة إيرادات المستثمرين قبل توزيع هذه الإيرادات.

١٩-١-٣ الضرائب

يتم احتساب الضرائب وتدفع من قبل المركز الرئيسي على أساس شامل. يمثل مصروف الضرائب في البيانات المالية تخصيص تلك الضرائب إلى ميثاق. يتم إدراج أصول والتزامات الضريبة المؤجلة فقط على مستوى المركز الرئيسي.

٢٠-١-٣ المخصصات

يتم إدراج المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو استدلالي) لدى ميثاق نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقاً خارجياً للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لسداد ذلك الالتزام ويكون من الممكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

٢١-١-٣ إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية

يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو حيثما ينطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

(١) ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛

(٢) قيام ميثاق بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكنها تتحمل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير المدفوعات"؛ أو

(٣) تقوم ميثاق بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنها تقوم بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنها لم تقم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهريه بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنها قامت بتحويل الرقابة على الأصل.

بنك مسقط ش.م.ع.ع.م. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢١-١-٣ إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية (تابع)

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو تنتهي صلاحيته.

٢٢-١-٣ تحديد وقياس الأصول منخفضة القيمة

تدرج مخصصات الخسائر عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

لا تدرج خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية. تقاس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء الأدوات المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي والتي تم قياسها كخسائر ائتمانية متوقعة خلال ١٢ شهراً.

السياسة مبيّنة بالتفصيل في الإيضاح ٣-٦ من البيانات المالية لبنك مسقط.

٢٣-١-٣ أرباح محظورة بموجب الشريعة الإسلامية

تلتزم ميثاق بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. وتبعاً لذلك، تضاف الإيرادات غير الإسلامية، إن وجدت، في حساب صندوق خيري تستخدم ميثاق أمواله لأغراض اجتماعية خيرية.

٢٤-١-٣ العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات بمعدلات الصرف السائدة في نهاية العام للأصول والالتزامات النقدية المنفذة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم التعامل مع الربح أو الخسارة الناشئة من تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة وذلك تماثياً مع الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للبنود.

٢٥-١-٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة للموظفين العمانيين وفقاً لخطة التأمينات الاجتماعية المعمول بها في سلطنة عُمان، يتم إدراجها كمصروف في بيان الدخل عند استحقاقها. إن التزام ميثاق بشأن مكافآت نهاية الخدمة لغير العمانيين وهي خطة منافع تقاعد محددة وغير الممولة، هو مقدار المنفعة المستقبلية التي استحقها هؤلاء الموظفين مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم تكوين مخصص لهذا المبلغ ويتم إدراجه كمصروف في بيان الدخل.

٢٦-١-٣ التمويل المشترك والذاتي

تصنف الأصول المملوكة بصورة مشتركة من قبل ميثاق وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار تحت بند "تمويل مشترك" في البيانات المالية. تصنف الأصول الممولة فقط من قبل ميثاق، إن وجدت، ضمن "التمويل الذاتي".

٢٧-١-٣ الزكاة

ليس مطلوب من ميثاق دفع الزكاة نيابةً عن المساهمين وحملة حسابات الاستثمار. تقع مسؤولية دفع الزكاة على عاتق المساهمين وحملة حسابات الاستثمار.

٢٨-١-٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والإفصاح عن صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يوجد حق قانوني أو شرعي يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وكانت هناك نية لدى ميثاق للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

٢٩-١-٣ اختلاط الأموال

لا تختلط أموال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للبنك.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣٠-١-٣ القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم المبينة فيما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار الشراء المدرجة السائدة في تاريخ بيان المركز المالي.
- بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع جوهرية حديثة مع أطراف ثالثة والتي إما تم إكمالها أو أنها قيد التنفيذ. حيث أنه لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تمت أو أنها قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.
- بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية التي تحدها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية باستخدام معدلات الربحية الحالية للاستثمارات ذات الشروط وخصائص المخاطر المماثلة.
- إن الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه يتم إدراجها بسعر التكلفة، ناقصاً خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت.

٣١-١-٣ أصول حق الاستخدام والتزامات الإجارة

(أ) أصل حق الاستخدام
تعترف النافذة بأصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي خسائر مترتبة في الاستهلاك وانخفاض القيمة، والتعديل لأي تأثير لتعديل أو إعادة تقييم الإجارة. تمثل تكلفة أصول حق الاستخدام القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع / المستحق وتشمل التكاليف الأولية المباشرة وأي تكاليف تفكيك أو إيقاف تشغيل. تقوم النافذة بإطفاء أصل حق الاستخدام من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الاقتصادي الإنتاجي لأصول حق الاستخدام التي تتزامن مع نهاية مدة الإجارة باستخدام أساس منظم يعكس نمط استخدام المزايا من أصل حق الاستخدام. يخضع أصل حق الاستخدام أيضاً لانخفاض القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠. يتم الاعتراف بالقيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام تحت بند "ممتلكات ومعدات" في بيان المركز المالي.

(ب) التزام الإجارة
في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون فيه الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام)، تعترف النافذة بالتزام الإجارة الذي تم قياسه بالقيمة العادلة لإجمالي الإيجارات مستحقة الدفع لفترة الإجارة. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ التزام الإجارة ليعكس العائد على التزام الإجارة - عن طريق إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة وتخفيضها لتعكس إيجارات الإجارة التي تم إجراؤها. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزام الإجارة إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإجارة أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة الجوهرية. يتم الاعتراف بالقيمة الدفترية لالتزام الإجارة ضمن "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي.

٢-٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية لميثاق من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافترضاات تؤثر على المبالغ المقرر عنها في البيانات المالية. تمثل الاستخدام الجوهرية للاجتهادات والتقديرات فيما يلي:

(أ) تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

يتطلب قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر استخدام نماذج معقدة وافترضاات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

يجب استخدام بعض الاجتهادات الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق المرتبطة بالخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات ميثاق للخسائر الائتمانية للأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان ١ و ٢) بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات ومخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠%.

بنك مسقط ش.م.ع.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢-٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٦,٣٠٢	٣٨,٠٠٤
-	-	٢٤,١٦٩	٣٣,٧٢٩
(٢,١٣٣)	(٤,٢٧٣)	٢٧,٠٢٥	٣٧,٢٥١
٧٢٣	(٧٥١)	٢٧,٤٧٠	٤٣,٢٧٦
١,١٦٨	٥,٢٧٤		

حسابية تقديرات انخفاض القيمة

الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويل غير منخفض القيمة

محاكاة

الحالة التصاعدية - مرجحة بنسبة ١٠٠%

الحالة الأساسية - مرجحة بنسبة ١٠٠%

الحالة التنازلية - مرجحة بنسبة ١٠٠%

(ب) السيولة

تدير ميثاق السيولة الخاصة بها من خلال أخذ فترات استحقاق أصولها والتزاماتها وحسابات الاستثمار الموضحة في إفصاحات مخاطر السيولة في الاعتبار. ويتطلب هذا القيام بوضع اجتهادات عند تحديد فترات استحقاق الأصول والالتزامات وحسابات الاستثمار بدون فترات استحقاق معينة.

(ج) تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند حيازة:

- بالنسبة للأصول المالية من الأسهم، ما إذا كان ينبغي إدراجها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المالكين أو من خلال بيان الدخل، و
- بالنسبة للأصول المالية من الديون، ما إذا كان ينبغي إدراجها بالتكلفة المهلكة أو القيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

٤ مستحق من البنوك

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف
٥,٧٩٦	-
٢,٤٩٢	١,٩٦٨
٨,٢٨٨	١,٩٦٨
(٤)	(٣)
٨,٢٨٤	١,٩٦٥

مستحق من بنوك بموجب وكالة
حسابات جارية لدى بنوك أخرى

المجموع
ي طرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة

٥ مرابحة ومديونيات أخرى (تمويل مشترك)

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف
٥٩,٤٦٢	٥٦,٣٥٠
(٥,٣٨٠)	(٥,٦٢٨)
(١,١٧٩)	(١,١٨٦)
٥٢,٩٠٣	٤٩,٥٣٦
٢,٠٥٣	٢,١٧٣
٣٧٩	٧,٦٢٧
-	٧
(٥٦)	(٦٣)
٥٥,٢٧٩	٥٩,٢٨٠

مديونيات المرابحة
ربح مؤجل (إيضاح ١-٥)
مخصص خسائر انخفاض القيمة
صافي مديونيات المرابحة
مديونيات بموجب الإجارة
مديونيات استصناع
قرض حسن
مخصص خسائر انخفاض القيمة

تشمل مديونيات المرابحة ٧,٧ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ٦,١ مليون ريال عماني) لمديونيات المرابحة غير المضمونة.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥ مراهبة ومديونيات أخرى (تابع)

١-٥ الحركة في الأرباح المؤجلة

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف
(٥,٧٠٠)	(٥,٣٨٠)
(٤٠,٧٣١)	(٦٢,٠٨٩)
٣٨,١٨٦	٥٩,١١٧
٢,٨٦٥	٢,٧٢٤
<u>(٥,٣٨٠)</u>	<u>(٥,٦٢٨)</u>

الرصيد الافتتاحي للأرباح المؤجلة
مبيعات المراهبة خلال العام
تكلفة مبيعات المراهبة
أرباح مؤجلة محولة إلى أرباح مكتسبة
الرصيد الختامي للأرباح المؤجلة

٦ المشاركة (تمويل مشترك)

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف
١,٠٠١,٤٠٣	١,٠٢٩,٤٢١
(٢٥,٠٠٦)	(٢٥,٧٦٢)
<u>٩٧٦,٣٩٧</u>	<u>١,٠٠٣,٦٥٩</u>

مشاركة
مخصص خسائر انخفاض القيمة

٧ الإجارة المنتهية بالتمليك (تمويل مشترك)

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف
١١١,٦٣٣	١٥٢,٤٦٦
(٦,١٦٧)	(١٥,٣٩٥)
<u>١٠٥,٤٦٦</u>	<u>١٣٧,٠٧١</u>

التكلفة بالصافي من الاستهلاك المتراكم
مخصص خسائر انخفاض القيمة

٨ الوكالة بالاستثمار (تمويل مشترك)

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف
١١٥,٧٦٦	١٦٢,٥٣٨
(١,٥٤١)	(١,٥٣٠)
<u>١١٤,٢٢٥</u>	<u>١٦١,٠٠٨</u>

الوكالة بالاستثمار
مخصص خسائر انخفاض القيمة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩ استثمارات

٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٥,٩٩١	٩,٧٧١
٧٩٤	٨٩٤
١,٣٨٨	١,٤٢١
١٤٦,٣٢٥	١٤٦,٢٣٣
١٥٤,٤٩٨	١٥٨,٣١٩
(٨٠)	(٧٢٢)
١٥٤,٤١٨	١٥٧,٥٩٧

استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
الأسهم - تمويل مشترك
استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
الأسهم - تمويل مشترك
استثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
الصكوك - تمويل مشترك
استثمارات الديون بالتكلفة المهلكة
الصكوك - تمويل مشترك
انخفاض قيمة الاستثمارات
الاستثمارات (بالصافي)

ملخص الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

٢٠٢١		
الإجمالي	استثمارات	استثمارات
ريال عماني بالآلاف	الديون ريال عماني بالآلاف	الأسهم ريال عماني بالآلاف
١٥٤,٤١٨	١٤٧,٦٣٣	٦,٧٨٥
٦,٧١٦	-	٦,٧١٦
(٢,٣٢٠)	-	(٢,٣٢٠)
(٤٤٥)	٢٢	(٤٦٧)
(٦٤٢)	(٦٤٢)	-
(٨١)	(٨١)	-
(٤٩)	-	(٤٩)
١٥٧,٥٩٧	١٤٦,٩٣٢	١٠,٦٦٥

في ١ يناير ٢٠٢١
إضافات
الاستبعاد والاسترداد
ربح/ (خسارة) من التغير في القيمة العادلة
خسائر انخفاض القيمة
إطفاء الخصم / علاوة الإصدار
خسارة محققة
ربح مستحق
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ريال عماني بالآلاف)

٢٠٢٠		
الإجمالي	استثمارات	استثمارات
ريال عماني بالآلاف	الديون ريال عماني بالآلاف	الأسهم ريال عماني بالآلاف
١٣١,٣٦٦	١٢٢,٦٩٠	٨,٦٧٦
٧٣,٩٩٤	٧٣,٩٩٤	(٨٤٤)
(٥٠,٨٣٩)	(٤٩,٩٩٥)	٣٢٣
٣٠١	(٢٢)	٣٢٣
٧٣	٧٣	-
(٢٤٦)	(٢٤٦)	-
(١,٣٧٠)	-	(١,٣٧٠)
١,١٣٩	١,١٣٩	-
١٥٤,٤١٨	١٤٧,٦٣٣	٦,٧٨٥

في ١ يناير ٢٠٢٠
إضافات
الاستبعاد والاسترداد
ربح/ (خسارة) من التغير في القيمة العادلة
خسائر انخفاض القيمة
إطفاء الخصم / علاوة الإصدار
خسارة محققة
ربح مستحق
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ريال عماني بالآلاف)

ملخص الحركة في انخفاض قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٥٣	٨٠
-	٦٤٢
(٧٣)	-
٨٠	٧٢٢

في ١ يناير
المكوّن خلال العام
المعكوس خلال العام
في ٣١ ديسمبر

يتم إدراج استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة وتتضمن الخسارة المرتبطة بسعر السوق بقيمة ٢,٢٨ مليون ريال عماني (٢٠٢٠): خسارة بقيمة ١,٧٨ مليون ريال عماني).

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠ ممتلكات ومعدات

المجموع	موجودات حق الاستخدام (إيضاح ١٠-٢) ريال عماني بالآلاف	ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٠-١) ريال عماني بالآلاف
١١,٠٩٦	١,٦٣٠	٩,٤٦٦
٧,٩٨٢	٦٢٧	٧,٣٥٥
٣,١١٤	١,٠٠٣	٢,١١١
١,٢٢٩	٥٠٢	٧٢٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
القيمة الدفترية الإجمالية
الاستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية
رسوم الإهلاك للسنة

المجموع	موجودات حق الاستخدام (إيضاح ١٠-٢) ريال عماني بالآلاف	ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٠-١) ريال عماني بالآلاف
١٠,١٣٩	١,٧٤٠	٨,٣٩٩
٧,٥٢٨	٩٠٠	٦,٦٢٨
٢,٦١١	٨٤٠	١,٧٧١
١,٦٧٨	٦٢١	١,٠٥٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
القيمة الدفترية الإجمالية
الاستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية
رسوم الإهلاك للسنة

١-١٠ ممتلكات ومعدات

٢٠٢١			
الإجمالي	أجهزة وبرمجيات	معدات	أثاث وتجهيزات
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨,٣٩٩	٤,٤٣٦	٨٧٦	٣,٠٨٧
١,٠٦٧	٨٢٩	٧٣	١٦٥
٩,٤٦٦	٥,٢٦٥	٩٤٩	٣,٢٥٢
٦,٦٢٨	٣,٢٥٤	٧٧٦	٢,٥٩٨
٧٢٧	٤٣٠	٥٨	٢٣٩
٧,٣٥٥	٣,٦٨٤	٨٣٤	٢,٨٣٧
٢,١١١	١,٥٨١	١١٥	٤١٥

التكلفة:
في ١ يناير ٢٠٢١
إضافات
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الاستهلاك المتراكم:
في ١ يناير ٢٠٢١
المكُون خلال العام
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي القيمة الدفترية:
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠			
الإجمالي	أجهزة وبرمجيات	معدات	أثاث وتجهيزات
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨,٠٨٢	٤,٤٠٢	٨١٥	٢,٨٦٥
٣١٧	٣٤	٦١	٢٢٢
٨,٣٩٩	٤,٤٣٦	٨٧٦	٣,٠٨٧
٥,٥٧١	٢,٥٣٠	٧٠٣	٢,٣٣٨
١,٠٥٧	٧٢٤	٧٣	٢٦٠
٦,٦٢٨	٣,٢٥٤	٧٧٦	٢,٥٩٨
١,٧٧١	١,١٨٢	١٠٠	٤٨٩

التكلفة:
في ١ يناير ٢٠٢٠
إضافات
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الاستهلاك المتراكم:
في ١ يناير ٢٠٢٠
المكُون خلال العام
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صافي القيم الدفترية:
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠ ممتلكات ومعدات (تابع)
٢-١٠ موجودات حق الاستخدام

أرض ومبنى	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٩٧٧	١,٧٤٠
١٣٥	٦٦٤
(٣٧٢)	(٧٧٤)
١,٧٤٠	١,٦٣٠
٦٥١	٩٠٠
٦٢١	٥٠٢
(٣٧٢)	(٧٧٥)
٩٠٠	٦٢٧
٨٤٠	١,٠٠٣

التكلفة:
في ١ يناير
إضافات خلال العام
إقفال عقد الإيجار
في ٣١ ديسمبر
الإهلاك المتراكم:
في ١ يناير
الإهلاك للسنة
الإهلاك عند إقفال عقد الإيجار
في ٣١ ديسمبر
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

٣-١٠ الحركة في التزامات التأجير وصافي التزامات الإجارة المتعلقة بأصول حق الاستخدام (الأرض والمباني) إلى جانب قائمة استحقاق هذه الالتزامات هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٣٥٨	٨٧٩
١٣٥	٦٦٣
٥٧	٣٧
(٦٧١)	(٥٤٦)
٨٧٩	١,٠٣٣

التزامات التأجير في ١ يناير
إضافات خلال السنة
مدفوعات الأرباح خلال السنة
مدفوعات التأجير خلال السنة
التزامات التأجير في ٣١ ديسمبر

فيما يلي صافي التزامات الإجارة وقائمة استحقاق هذه الالتزامات:

مستحق خلال ١٢ شهر	مستحق لأكثر من ١٢ شهر وأقل من ٥ سنوات	مستحق لأكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٨٦	٦٢٧	-	١,١١٣
(٤٠)	(٤٠)	-	(٨٠)
٤٤٦	٥٨٧	-	١,٠٣٣

١١ أصول أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,١٧٤	٨٧٦
٥٥٩	٤٥
١,٧٣٣	٩٢١

مدفوعات مقدما
أخرى

١٢ صكوك

في يونيو ٢٠١٧، أصدرت نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية لبنك مسقط ش.م.ع.ع. (ميثاق) شهادات صكوك المشاركة. وتم تأسيس منشأة خاصة لهذا الغرض (وهي شركة ميثاق صكوك ش.م.م) وهي المصدر والأمين لبرنامج صكوك.

وكجزء من البرنامج، تم إصدار أول سلسلة من الشهادات في يونيو ٢٠١٧ بقيمة ٤٤,٦ مليون ريال عماني (بقيمة اسمية تبلغ ١,٠٠٠ ريال عماني لكل شهادة) ويمتد لفترة خمسة أعوام من خلال ترتيب تمويل متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم إصدار السلسلة الثانية من الشهادات في مايو ٢٠١٩ بمبلغ ٤٥,٦ مليون ريال عماني (بقيمة اسمية تبلغ ١,٠٠٠ ريال عماني لكل شهادة) وتمتد لفترة خمسة أعوام. يتم دفع الأرباح على الصكوك كل عامين ويتم إدراجها في سوق مسقط للأوراق المالية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٢ صكوك (تابع)

الصكوك المدرجة - سوق مسقط للأوراق المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	معدل الربح السنوي المتوقع	صكوك صادرة عن ميثاق (الإصدار الأول)
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الاستحقاق	صكوك صادرة عن ميثاق (الإصدار الثاني)
٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨	يونيو-٢٠٢٢	ربح مستحق
٤٥,٥٩٧	٤٥,٥٩٧	مايو-٢٠٢٤	
٣٩٥	٣٩٥		
٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠		

١٣ التزامات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	مخصص ضرائب أخرى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣,٦٦٦	٥,٧٦٠	
١٢,٢٥١	١٢,٣٣٣	
١٥,٩١٧	١٨,٠٩٣	

يتضمن بند "أخرى" الأموال الخيرية مستحقة الدفع بقيمة ٣٨ ألف ريال عماني (٢٠٢٠: ٤٤ ألف ريال عماني) التي تراكمت خلال العام. يتضمن بند "أخرى" أيضاً مبلغ ١,٠٣٣ ريال عماني (٢٠٢٠: ٨٧٨ ألف ريال عماني) لصافي التزامات الإجارة المتعلقة بالأرض والمبنى (إيضاح ١٠-٣).

لا تعد ميثاق كياناً منفصلاً خاضعاً للضريبة. وتحتسب الضريبة وتدفع على أساس شامل من قبل المركز الرئيسي. وبناءً على معدل الضريبة الفعلي، خصص المركز الرئيسي مخصص ضريبة لميثاق. خلال السنة، لم يتم دفع أي مبالغ للمركز الرئيسي لقاء مدفوعات الضريبة المستحقة للسنوات السابقة (٢٠٢٠: لا شيء).

١٤ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يتم مزج حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار مع أموال ميثاق ويتم استخدامها في الأعمال التجارية لميثاق وفقاً لأوزان كل نوع من الأموال. يتم الإعلان عن هذه الأوزان من قبل ميثاق في بداية كل شهر. يتم تحميل مصروفات المضارب على المحفظة التي تشمل جميع المصروفات المباشرة التي تكبدتها ميثاق، بما في ذلك مخصصات انخفاض القيمة. بلغت حصة ميثاق الفعلية في الأرباح كمضارب للفترة ١٣,٩٦% (٢٠٢٠: ١٣,٢٠%). يتم الإفصاح عن معدل العائد لكل نوع من حساب الاستثمار من قبل ميثاق على أساس شهري. فيما يلي تحليل حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠	٢٠٢١	ودائع من بنوك - بموجب الوكالة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ودائع من عملاء:
٤٨,١٢٥	٧٣,١٥٠	حسابات ادخار
٢٦٦,٦٨٠	٢٩٧,٠٠٨	حسابات لأجل ثابتة
٥٤٣,٨٣٧	٦٠٨,٧٦٧	حسابات تحت الطلب
٢٤,٧٩٦	٧٨,١٣٧	ودائع أخرى
٤٢,٣٣٠	٤١,٧٨٨	الإجمالي
٨٧٧,٦٤٣	١,٠٢٥,٧٠٠	احتياطي معادلة الأرباح (إيضاح ١٤-١)
٢,٥٦٣	٢,٥٦٣	احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح ١٤-٢)
٣٩٠	٣٩٠	
٩٢٨,٧٢١	١,١٠١,٨٠٣	

١٤-١ الحركة في احتياطي معادلة الأرباح

٢٠٢٠	٢٠٢١	الرصيد كما في ١ يناير
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	المخصص خلال العام
٢,١٧٧	٢,٥٦٣	المبلغ المستخدم خلال العام
٣٨٦	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
-	-	
٢,٥٦٣	٢,٥٦٣	

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٤ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

٢-١٤ الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
٣٢٣	٣٩٠	الرصيد كما في ١ يناير
٦٧	-	المخصص خلال العام
-	-	المبلغ المستخدم خلال العام
٣٩٠	٣٩٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٥ رأس المال المخصص

إن رأس المال المخصص لميثاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هو ١٢٠ مليون ريال عماني (٢٠٢٠: ١٢٠ مليون ريال عماني).

١٦ التزامات عرضية وارتباطات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
١٦,٦٤١	٢٤,١٣٧	ضمانات
٥٧,٠٦٢	٦٥,١٣٧	اعتمادات مستندية
٧٣,٧٠٣	٨٩,٢٧٤	

١٧ إيرادات من التمويل الإسلامية الإسلامي والاستثمارات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
٢,٨٦٥	٢,٧٢٤	مديونيات المرابحة
٤٩,٤٧٧	٥٢,٥٩٢	مشاركة
٥,٥٣١	٧,٢٥٩	إجارة منتهية بالتمليك
٣,٧٦٠	٦,١٩٤	وكالة بالاستثمار
٦٢	٢٧٥	الاستصناع
٦,٥٠٦	٨,٥١٩	استثمارات
٦٨,٢٠١	٧٧,٥٦٣	

١٨ إيرادات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
١,٠١٤	١,٣٨٨	أتعاب وعمولات
٨٦٤	٤٢٧	أرباح صرف العملة الأجنبية - بالصافي
٥٢٧	٩٩٥	عمولة تعامل
٣٩٨	١٩٠	رسوم خدمات وأخرى
٢,٨٠٣	٣,٠٠٠	

١٩ مخصص انخفاض القيمة

تحليل الحركة في مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي هو على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	
٢٦,٠٨٤	٣٣,٩٤٩	في ١ يناير
٩,٣٩٨	١٢,٦٠٦	انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
(١,٩٧٠)	(٢,٧٧٨)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
٤٣٧	(٣٧)	مشطوب خلال العام
٣٣,٩٤٩	٤٣,٩٣٦	محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية
		في ٣١ ديسمبر

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩ مخصص انخفاض القيمة (تابع)

إن تفاصيل انخفاض قيمة الائتمان المحمل في بيان الدخل هي على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩,٣٩٨	١٢,٦٠٦	انخفاض قيمة التمويل الإسلامي
٣٦٦	(١٣)	انخفاض القيمة/ (العكس) للتعرض غير الممول
(٢٣)	(١)	انخفاض قيمة المستحق من البنوك
٩,٧٤١	١٢,٥٩٢	

٢٠ المعلومات القطاعية والتوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات

تتم أنشطة ميثاق على أساس متكامل. وعليه، فإن أي تقسيم للإيرادات التشغيلية والمصروفات والأصول والالتزامات يعتبر غير مناسب. علاوة على ذلك، تعمل ميثاق في سلطنة عُمان فقط، وعليه، تقع معظم الأصول والالتزامات في سلطنة عمان باستثناء ما يلي:

٢٠٢٠				٢٠٢١			
سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أخرى	الإجمالي	سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أخرى	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٥,٨٣٥	١٦٦	٢,٢٨٣	٨,٢٨٤	١٠	٣٥٦	١,٥٩٩	١,٩٦٥
١٥١,٢٢١	٣,١٩٧	-	١٥٤,٤١٨	١٤٩,٩٩٧	٧,٦٠٠	-	١٥٧,٥٩٧
١٥٧,٠٥٦	٣,٣٦٣	٧,٩٦٨	١٦٢,٧٠٢	١٥٠,٠٠٧	٧,٩٥٦	١,٥٩٩	١٥٩,٥٦٢
٢٥,٠٢٥	٦٧,٦٩٧	-	٩٢,٧٢٢	-	٨١,٢٧٤	-	٨١,٢٧٤
٨٨٠,٥٩٦	٤٨,١٢٥	-	٩٢٨,٧٢١	١,٠٢٨,٦٥٣	٧٣,١٥٠	-	١,١٠١,٨٠٣
٩٠٥,٦٢١	١١٥,٨٢٢	-	١,٠٢١,٤٤٣	١,٠٢٨,٦٥٣	١٥٤,٤٢٤	-	١,١٨٣,٠٧٧

٢١ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالمركز الرئيسي وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا لميثاق والمركز الرئيسي والأعضاء المقربين من أسرهم، وكيانات مسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة أو يتم ممارسة نفوذ جوهري عليها من قبلهم، والشركات الزميلة لهم بحكم مساهمة مشتركة مع البنك، وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمراقبين الخارجيين.

فيما يلي الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٧,٣٦٥	٣,٠٩٣	بيان المركز المالي
٣,٦٦٦	٥,٧٦٠	مستحق إلى البنك - المركز الرئيسي
٣١,٠٣١	٨,٨٥٣	التزامات أخرى - المركز الرئيسي

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩٢٠	١,٤١٢	بيان الدخل
٧٠	٩٠	الربح من المستحق إلى البنك - المركز الرئيسي
٩٩٠	١,٥٠٢	مكافآت وتعويزات ومصروفات مجلس الرقابة الشرعية

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٢ الأدوات المالية المشتقة

القيمة الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية ريال عماني بالآلاف	
أكثر من ١٢ شهوراً	١٢-٤ أشهر ريال عماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف		
-	-	٤,٦٢٠	٤,٦٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عقود شراء آجلة
-	-	٤,٦٢٠	٤,٦٢٠	عقود بيع آجلة
-	-	٩,٢٤٠	٩,٢٤٠	الإجمالي (ريال عماني بالآلاف)
-	-	٩,٧٣٠	٩,٧٣٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عقود شراء آجلة
-	-	٩,٦٢٥	٩,٦٢٥	عقود بيع آجلة
-	-	١٩,٣٥٥	١٩,٣٥٥	الإجمالي (ريال عماني بالآلاف)

٢٣ إدارة المخاطر

إن إدارة مخاطر ميثاق هي مركزية على مستوى المركز الرئيسي. كما أنها عملية يقوم بموجبها المركز الرئيسي بتحديد المخاطر الرئيسية والحصول على مقاييس ثابتة واضحة واختيار أي المخاطر يمكن تقليلها أو زيادتها وبأي أسلوب، كما يضع إجراءات لمتابعة مركز المخاطر الناتج وإصدار تقارير حوله لاتخاذ القرارات اللازمة. وتهدف إدارة المخاطر إلى التأكد من أن ميثاق تعمل في نطاق مستوى المخاطر التي يحددها مجلس إدارة البنك في الوقت الذي تواصل هدفها المتمثل في تعظيم العوائد المعدلة للمخاطر. يتم الإفصاح عن فلسفة إدارة المخاطر الكلية للبنك في البيانات المالية المجمعة للبنك. فيما يلي إفصاحات محددة تتعلق بالمخاطر التالية التي تتعرض لها ميثاق:

(أ) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة ميثاق على الوفاء بالتزاماتها في السداد عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والمشددة. تدير اللجنة الفرعية للأصول والالتزامات في البنك مركز السيولة لميثاق. لضمان وفاء ميثاق بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، تتم مراقبة مراكز التدفقات النقدية عن كثب. إذا لزم الأمر، تحصل ميثاق، كونها نافذة لعمليات البنك، على تمويل من المركز الرئيسي.

يلخص الجدول فيما يلي بيان استحقاق الأصول والالتزامات وحسابات استثمارات ميثاق كما في ٣١ ديسمبر بناءً على الفترات المتوقعة للتحويل النقدي من تاريخ بيان المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					إجمالي الأصول
عند الطلب أو خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	سنة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	
٧٥,٧٩٦	٩,٣٢٨	١٦,١١٤	٨,١١١	١٠٩,٣٤٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١,٩٦٥	-	-	-	١,٩٦٥	مستحق من البنوك
١٢,٦٤٤	١٩,٢٣٤	٢٤,٤٧٠	٢,٩٣٢	٥٩,٢٨٠	مراجعة ومديونيات أخرى
٧٥,٣٤٨	٥٣,٩٦٦	٢٣١,٤٧٤	٦٤٢,٨٧١	١,٠٠٣,٦٥٩	مشاركة
٥,٣٧٠	١٢,٠٧٤	٧٦,٢٤٥	٤٣,٣٨٢	١٣٧,٠٧١	إجارة منتهية بالتمليك
١٢,٦١٨	٧٠,٨٧٩	٦١,٤٤١	١٦,٠٧٠	١٦١,٠٠٨	وكالة بالاستثمار
١٢,٧٣٩	-	١٤٤,٤٧٣	٣٨٥	١٥٧,٥٩٧	استثمارات
-	-	-	٣,١١٤	٣,١١٤	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	٩٢١	أصول أخرى
١٩٧,٤٠١	١٦٥,٤٨١	٥٥٤,٢١٧	٧١٦,٨٦٥	١,٦٣٣,٩٦٤	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة					
حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
-	٣٨,٩٢٤	٤٢,٣٥٠	-	٨١,٢٧٤	مستحق لبنوك
٥٧,٩٤٢	٥٠,٦٩٩	-	٣٦,٢١٤	١٤٤,٨٥٥	حسابات جارية
-	٤٥,٠٠٣	٤٥,٥٩٧	-	٩٠,٦٠٠	صكوك
١٤,٠٤٨	٤,٠٤٥	-	-	١٨,٠٩٣	التزامات أخرى
٧١,٩٩٠	١٣٨,٦٧١	٨٧,٩٤٧	٣٦,٢١٤	٣٣٤,٨٢٢	إجمالي الالتزامات
١١٣,٦١٣	٢٨٣,٩٩٣	٥٠٠,٨٦١	٢٠٣,٣٣٦	١,١٠١,٨٠٣	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
-	-	-	١٩٧,٣٣٩	١٩٧,٣٣٩	إجمالي حقوق المالكين
١٨٥,٦٠٣	٤٢٢,٦٦٤	٥٨٨,٨٠٨	٤٣٦,٨٨٩	١,٦٣٣,٩٦٤	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين

صافي الفجوة	١١,٧٩٩	(٢٥٧,١٨٣)	(٣٤,٥٩١)	٢٧٩,٩٧٥	-
صافي الفجوة التراكمية	١١,٧٩٩	(٢٤٥,٣٨٤)	(٢٧٩,٩٧٥)	-	-

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول					
تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٩,١٣٧	٦,٨٩٣	١٤,٣٣٨	٧,٤٠٠	٤٧,٧٦٨
مستحق من البنوك	٨,٢٨٤	-	-	-	٨,٢٨٤
مرايحة ومديونيات أخرى	٢١,١٢٤	٩,٧٧٩	٢١,٧١٣	٢,٦٦٣	٥٥,٢٧٩
مشاركة	٢١,٠٩٠	٧٩,٦٧٤	٣١٣,٥٥٣	٥٦٢,٠٨٠	٩٧٦,٣٩٧
إجارة منتهية بالتمليك	١,١٢١	٨,٤٢٤	٥٢,٢٠٨	٤٣,٧١٣	١٠٥,٤٦٦
وكالة بالاستثمار	٥,٩٢٩	٥٨,٩٥٧	٣٢,٨٣٩	١٦,٥٠٠	١١٤,٢٢٥
استثمارات	٥,٥٦٣	٣,٤٤٩	٧٨,٨١٣	٦٦,٥٩٣	١٥٤,٤١٨
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٢,٦١١	٢,٦١١
أصول أخرى	١,٧٣٣	-	-	-	١,٧٣٣
إجمالي الأصول	٨٣,٩٨١	١٦٧,١٧٦	٥١٣,٤٦٤	٧٠١,٥٦٠	١,٤٦٦,١٨١
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
مستحق لبنوك	٢٥,٣٤٧	٢٨,٨٧٥	٣٨,٥٠٠	-	٩٢,٧٢٢
حسابات جارية	٦٠,٨٤٩	٥٣,٢٤٤	-	٣٨,٠٣٢	١٥٢,١٢٥
صكوك	-	٣٩٥	٩٠,٢٠٥	-	٩٠,٦٠٠
التزامات أخرى	١٠,٥٧٣	٥,٣٤٤	-	-	١٥,٩١٧
إجمالي الالتزامات	٩٦,٧٦٩	٨٧,٨٥٨	١٢٨,٧٠٥	٣٨,٠٣٢	٣٥١,٣٦٤
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٩٢,٠٣٣	١٧١,١٩٢	٤٨٠,٤٠٥	١٨٥,٠٩١	٩٢٨,٧٢١
إجمالي حقوق المالكين	-	-	-	١٨٦,٠٩٦	١٨٦,٠٩٦
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	١٨٨,٨٠٢	٢٥٩,٠٥٠	٦٠٩,١١٠	٤٠٩,٢١٩	١,٤٦٦,١٨١
صافي الفجوة	(١٠٤,٨٢١)	(٩١,٨٧٤)	(٩٥,٦٤٦)	٢٩٢,٣٤١	-
صافي الفجوة التراكمية	(١٠٤,٨٢١)	(١٩٦,٦٩٥)	(٢٩٢,٣٤١)	-	-

(ب) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدلات الربح وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد ميثاق خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق معدل الربح لأصول والتزامات ميثاق.

يستند توزيع الأرباح على حسابات الاستثمار إلى اتفاقيات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن ميثاق لا تخضع لأي مخاطر كبيرة لمعدل الربح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة حينما لا تسمح نتائج ميثاق بتوزيع أرباح تتماشى مع أسعار السوق. ولمواجهة المخاطر التجارية المنقولة، تقوم ميثاق بتكوين احتياطي معادلة الأرباح كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح ١٤.

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. سيكون التغيير بنسبة ١٠% في مؤشرات الأسهم تأثير قدره ٠,٩٨ مليون ريال عماني على حقوق ميثاق (٢٠٢٠ - ٠,٦٠ مليون ريال عماني).

فيما يلي معدلات الربح الفعلي على الأصول والالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار المدرة للأرباح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥,٠٨%	٥,١٥%	الأصول:
١,٠٢%	٠,١٤%	التمويل
٤,٥٦%	٥,٤٨%	مستحق من البنوك
		استثمارات
٢,٧٢%	٢,٩٣%	الالتزامات:
٥,٣٩%	٥,٤٣%	مستحق لبنوك بموجب الوكالة
٣,١٣%	٣,٠٣%	صكوك ميثاق
		حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر صرف العملات الأجنبية

تنشأ مخاطر صرف العملات الأجنبية عن حركة سعر الصرف على مدى فترة من الزمن. تتم مراقبة المراكز على أساس منتظم للتأكد من بقائها ضمن الحدود المعتمدة المعمول بها. يلخص الجدول التالي مخاطر صرف العملة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١			
الصافي	الالتزامات	الأصول	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٣٠,٢٠٢	١٦٨,٨٧٣	١٩٩,٠٧٥	دولار أمريكي
١٩	٢٩	٤٨	يورو
٥٣	-	٥٣	جنيه إسترليني
١١	١١٤	١٢٥	درهم إماراتي
٦١٣	-	٦١٣	أخرى
٢٠٢٠			
الصافي	الالتزامات	الأصول	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
١٣,١٠٣	١٦٨,٨٥٣	١٨١,٩٥٦	دولار أمريكي
١٢	٥٣	٦٥	يورو
١٦	-	١٦	جنيه إسترليني
(٤٦)	١٣٦	٩٠	درهم إماراتي
٤٠٢	-	٤٠٢	أخرى

تحليل حساسية مخاطر العملة الأجنبية

إن تغييراً بنسبة ٥% في أسعار صرف العملات الأجنبية، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، سوف يؤثر بمقدار ١,٥ مليون ريال عماني على بيان دخل ميثاق (٢٠٢٠: ٠,٦٧ مليون ريال عماني).

(ج) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف العقد المالي في الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تدار مخاطر ائتمان ميثاق من خلال مراقبة المخاطر الائتمانية، والتقييم المستمر لقدرة الائتمانية للأطراف المقابلة، وإبرام اتفاقيات ضمانات في شكل الرهن العقاري، ورهن الأصول والضمانات الشخصية. تم توضيح سياسة إدارة الضمانات التفصيلية للبنك في الإيضاح ٤١-١٢ من البيانات المالية للبنك.

تصنف ميثاق أصولها المالية في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على النحو التالي:

- المرحلة الأولى: تصنف فيها الأدوات المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية ولم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. وعندما يتم إدراج تسهيل ائتماني لأول مرة، تدرج ميثاق مخصص خسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً.
- المرحلة الثانية: تصنف فيها الأدوات المالية التي تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء (إن لم تنخفض قيمتها). وعندما يشهد التسهيل الائتماني زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تدرج ميثاق مخصص خسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المتبقي.
- المرحلة الثالثة: تصنف فيها جميع التسهيلات الائتمانية التي انخفضت قيمتها الائتمانية إما عند النشوء أو في تاريخ التقرير (على سبيل المثال في مرحلة العجز عن السداد)، أي عند وجود دليل موضوعي على العجز / انخفاض القيمة الائتمانية. إن التسهيلات الائتمانية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية هي تلك التسهيلات التي يكون فيها المبلغ الأصلي أو الربح متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً. وإلى جانب ذلك يتم تطبيق معايير كمية ونوعية لتحديد التسهيلات المدرجة في المرحلة الثالثة. وفي مثل هذه الحالات، تدرج ميثاق مخصص خسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المتبقي.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة واستثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وما لم يتم تحديد الأصول المالية على وجه خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة لارتباطات التمويل وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ المبينة في الجدول المبالغ الملزم بها أو المضمونة، على التوالي.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي إجمالي تعرض الأصول المالية وكذلك التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية من حيث فئة الأدوات المالية:

٢٠٢١				٢٠٢٠			
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير							
٨,٢٨٨	-	١٥٩	٨,١٢٩	٤٣,٠٥٩	-	٥٣٤	٤٢,٥٢٥
٥٣٣,٩٠٦	٤,٥٤٥	١,٤١٥	٥٢٧,٩٤٦	٥٣٤,٤٩٣	٣,٨٥٩	٢,٠٥٦	٥٢٨,٥٧٨
٧٥١,٤١٠	١١,٣٠١	٤٢١,٠٢٧	٣١٩,٠٨٢	٦٥٧,٤٣٩	١١,٠٥٩	٣٢٦,٥٢٧	٣١٩,٨٥٣
١٤٧,٧١٣	-	-	١٤٧,٧١٣	١٢٢,٨٤٣	-	٩٧٨	١٢١,٨٦٥
٧٣,٧٠٣	-	٤,٧٥٤	٦٨,٩٤٩	٣١,٢٧٩	-	٧,٥٤٥	٢٣,٧٣٤
٦٦,٩٢٨	-	٤٣,٩٨٨	٢٢,٩٤٠	٦٥,٦١١	-	٦١,١٨٢	٤,٤٢٩
	١٥,٨٤٦			١,٤٥٤,٧٢	١٤,٩١٨	٣٩٨,٨٢٢	
١,٥٨١,٩٤٨		٤٧١,٣٤٣	١,٠٩٤,٧٥٩	٤			١,٠٤٠,٩٨٤
المجموع							
صافي التحويل بين المراحل							
-	-	١٢٦	(١٢٦)	-	-	-	-
-	(٨١٧)	٥٦٣	٢٥٤	-	١,٤٧٨	(٤٣٥)	(١,٠٤٣)
-	٦٢٣	٦٩,٧٨٥	(٧٠,٤٠٨)	-	١,٠٧٥	٨٥,٠٤٩	(٨٦,١٢٤)
-	-	١١,٩٢٥	(١١,٩٢٥)	-	-	(٩٧٨)	٩٧٨
-	١٢	٦,٤٣٢	(٦,٤٤٤)	-	-	٥,٢٤١	(٥,٢٤١)
-	-	٨,٥٤٢	(٨,٥٤٢)	-	-	(١٨,٥٦٢)	١٨,٥٦٢
-	(١٨٢)	٩٧,٣٧٣	(٩٧,١٩١)	-	٢,٥٥٣	٧٠,٣١٥	(٧٢,٨٦٨)
المجموع							
إعادة القياس الأرصدة القائمة							
(٦,٣٢٠)	-	(١١٢)	(٦,٢٠٨)	(٣٤,٧٧١)	-	(٣٧٥)	(٣٤,٣٩٦)
٩,٨٠٤	(١,٣٦٢)	(١١٧)	١١,٢٨٣	(٥٨٧)	(٧٩٢)	(٢٠٦)	٤١١
١٠٩,٨٣٤	(١,١٢٧)	(٧,٩٠٧)	١١٨,٨٦٨	٩٣,٩٧١	(٨٣٣)	٩,٤٥١	٨٥,٣٥٣
(٥٩)	-	-	(٥٩)	٢٤,٨٧٠	-	-	٢٤,٨٧٠
١٥,٥٧١	-	(٤,٧٥٤)	٢٠,٣٢٥	٤٢,٤٢٤	-	(٨,٠٣٢)	٥٠,٤٥٦
١٥,٢٤٨	-	(٢٧,٥٩٨)	٤٢,٨٤٦	١,٣١٧	-	١,٣٦٨	(٥١)
١٤٤,٠٧٨	(٢,٤٨٩)	(٤٠,٤٨٨)	١٨٧,٠٥٥	١٢٧,٢٢٤	(١,٦٢٥)	٢,٢٠٦	١٢٦,٦٤٣
المجموع							
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر							
١,٩٦٨	-	١٧٣	١,٧٩٥	٨,٢٨٨	-	١٥٩	٨,١٢٩
٥٤٣,٧١٠	٢,٣٦٦	١,٨٦١	٥٣٩,٤٨٣	٥٣٣,٩٠٦	٤,٥٤٥	١,٤١٥	٥٢٧,٩٤٦
٨٦١,٢٤٥	١٠,٧٩٧	٤٨٢,٩٠٦	٣٦٧,٥٤٢	٧٥١,٤١٠	١١,٣٠١	٤٢١,٠٢٧	٣١٩,٠٨٢
١٤٧,٦٥٤	-	١١,٩٢٥	١٣٥,٧٢٩	١٤٧,٧١٣	-	-	١٤٧,٧١٣
٨٩,٢٧٤	١٢	٦,٤٣٢	٨٢,٨٣٠	٧٣,٧٠٣	-	٤,٧٥٤	٦٨,٩٤٩
٨٢,١٧٦	-	٢٤,٩٣٢	٥٧,٢٤٤	٦٦,٩٢٨	-	٤٣,٩٨٨	٢٢,٩٤٠
	١٣,١٧٥	٥٢٨,٢٢٩		١,٥٨١,٩٤	١٥,٨٤٦	٤٧١,٣٤٣	
١,٧٢٦,٠٢٧		١,١٨٤,٦٢٣		٨			١,٠٩٤,٧٥٩
المجموع							

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية
للأسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسائر

توضح الجداول التالية التسويات بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي لمخصص الخسائر لإجمالي التمويل الإسلامي:

٢٠٢١				٢٠٢٠			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير							
٤	-	-	٤	٢٧	-	١	٢٦
٤,٨١٩	٣,٦٤٤	٥٢	١,١٢٣	٤,٠٩٨	٣,٠١٧	٧٨	١,٠٠٣
٢٩,١٣٠	٤,٠٠٣	٢٤,١٤٨	٩٧٩	٢١,٩٨٦	٤,٩٥١	١٥,٥٤٦	١,٤٨٩
٨٠	-	-	٨٠	١٥٣	-	٣٨	١١٥
١٠٩	-	٤٩	٦٠	٢١	-	٧	١٤
٤٦٦	-	٣٨٨	٧٨	١٨٩	-	١٧٧	١٢
٣٤,٦٠٨	٧,٦٤٧	٢٤,٦٣٧	٢,٣٢٤	٢٦,٤٧٤	٧,٩٦٨	١٥,٨٤٧	٢,٦٥٩
المجموع							
صافي التحويل بين المراحل							
-	-	١	(١)	-	-	-	-
-	١	(٢٠)	١٩	-	٢٨	(٢٣)	(٥)
-	٨	(٨١٠)	٨٠٢	-	١٢	٢,١٤٠	(٢,١٥٢)
-	-	٧٢	(٧٢)	-	-	-	-
-	-	٣	(٣)	-	-	-	-
-	-	١٩	(١٩)	-	-	-	-
-	٩	(٧٣٥)	٧٢٦	-	٤٠	٢,١١٧	(٢,١٥٧)
الانخفاض في القيمة المحمل على بيان الدخل							
(١)	-	-	(١)	(٢٣)	-	(١)	(٢٢)
(١,٧٣٠)	(١,٤٠٨)	١٢	(٣٣٤)	٧٢١	٥٩٩	(٣)	١٢٥
١١,٥٥٨	(٣٤٠)	١١,٩٠١	(٣)	٧,١٤٤	(٩٦٠)	٦,٤٦٢	١,٦٤٢
٦٤٢	-	٦٣٣	٩	(٧٣)	-	(٣٨)	(٣٥)
(٣٥)	٢	(٤٧)	١٠	٨٨	-	٤٢	٤٦
٢٢	-	(٢٢٧)	٢٤٩	٢٧٧	-	٢١١	٦٦
١٠,٤٥٦	(١,٧٤٦)	١٢,٢٧٢	(٧٠)	٨,١٣٤	(٣٦١)	٦,٦٧٣	١,٨٢٢
المجموع							
احتياطي الربح المحمل على بيان الدخل/ المشطوبات							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٩٥	٩٥	-	-
١٥٩	١٥٩	-	-	٣٤٢	٣٤٢	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٥٩	-	-	-	٤٣٧	٤٣٧	-	-
المجموع							
٣	-	١	٢	٤	-	-	٤
٣,٠٨٩	٢,٢٣٧	٤٤	٨٠٨	٤,٨١٩	٣,٦٤٤	٥٢	١,١٢٣
٤٠,٨٤٧	٣,٦٩٥	٣٥,٣٧٤	١,٧٧٨	٢٩,١٣٠	٤,٠٠٣	٢٤,١٤٨	٩٧٩
٧٢٢	-	٧٠٥	١٧	٨٠	-	-	٨٠
٧٤	٢	٥	٦٧	١٠٩	-	٤٩	٦٠
٤٨٨	-	١٨٠	٣٠٨	٤٦٦	-	٣٨٨	٧٨
٤٥,٢٢٣	٥,٩٣٤	٢٤,٦٣٧	٢,٩٨٠	٣٤,٦٠٨	٧,٦٤٧	٢٤,٦٣٧	٢,٣٢٤
المجموع							

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

مقارنة المخصص المحفوظ به للتمويل الإسلامي وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ المركزي العماني	الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ المركزي العماني	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
٩	٨	(٧)-(٣)-(٥)	٥	٤	٣	٢	١
-	-	٩٠٤,٤٣٩	٢,٥٨٥	١٩,٣٣٣	٩٠٧,٠٢٤	المرحلة الأولى	
-	-	٣٢٥,٣٠٣	١٦,٢٢٥	٤,٨٦٦	٣٤١,٥٢٨	المرحلة الثانية	قياسية
-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	١,٢٢٩,٧٤٢	١٨,٨١٠	٢٤,١٩٩	١,٢٤٨,٥٥٢		الإجمالي الفرعي
-	-	١٢٤,٠٤٧	١٧,٧٥٦	١,٤٣٦	١٤٣,٢٣٩	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	قائمة خاصة
-	-	١٢٤,٠٤٧	١٧,٧٥٦	١,٤٣٦	١٤٣,٢٣٩	المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	دون المعيارية
٩٩	٩٩	٤,١٨٣	١,٤٩٢	١,٤٩٢	٥,٦٧٥	المرحلة الثالثة	
٩٩	٩٩	٤,١٨٣	١,٤٩٢	١,٤٩٢	٥,٦٧٥		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	مشكوك في تحصيلها
١٠	١٠	١,٠٠١	٤٣٢	٤٣٢	١,٤٣٣	المرحلة الثالثة	
١٠	١٠	١,٠٠١	٤٣٢	٤٣٢	١,٤٣٣		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	محفقة للخسائر
٨٤٠	٨٤٠	٢,٠٤٦	٤,٠١٠	٤,٠١٠	٦,٠٥٦	المرحلة الثالثة	
٨٤٠	٨٤٠	٢,٠٤٦	٤,٠١٠	٤,٠١٠	٦,٠٥٦		الإجمالي الفرعي
-	-	٢٧٧,٢٠٤	٣٩٤	-	٢٧٧,٥٩٨	المرحلة الأولى	بنود أخرى غير مشمولة
-	-	٤٢,٥٧١	٨٩١	٨٩١	٤٣,٤٦٢	المرحلة الثانية	في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ٩٧٧
-	-	١٠	٢	٢	١٢	المرحلة الثالثة	والتعليمات ذات الصلة
-	-	٣١٩,٧٨٥	١,٢٨٧	-	٣٢١,٠٧٢		الإجمالي الفرعي
-	-	١,١٨١,٦٤٣	(١٦,٣٥٤)	٢,٩٧٩	١,١٨٤,٦٢٢	المرحلة الأولى	
-	-	٤٩١,٩٢١	٣٠,٠٠٦	٣٦,٣٠٨	٥٢٨,٢٢٩	المرحلة الثانية	الإجمالي
٩٤٩	٩٤٩	٧,٢٤٠	٢	٥,٩٣٦	١٣,١٧٦	المرحلة الثالثة	
٩٤٩	٩٤٩	١,٦٨٠,٨٠٤	١٣,٦٥٤	٤٥,٢٢٣	١,٧٢٦,٠٢٧		

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)
 (ج) مخاطر الائتمان (تابع)
 المبالغ الناشئة من الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأرباح المرحجة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ المركزي العماني	الأرباح المرحجة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية (٧)=(٣)-(٥)	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به (٦)=(٤)-(٥)	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ المركزي العماني	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
٩	٨			٥	٤	٣	٢	١
-	-	٨٤٤,٩١٩	١٥,٦٥٨	٢,١٠٩	١٧,٧٦٧	٨٤٧,٠٢٨	المرحلة الأولى	
-	-	٢٠٧,٠٣٦	(١٩,٥٧٣)	٢٣,٦٦٨	٤,٠٩٥	٢٣٠,٧٠٤	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	قياسية
-	-	١,٠٥١,٩٥٥	(٣,٩١٥)	٢٥,٧٧٧	٢١,٨٦٢	١,٠٧٧,٧٣٢		الإجمالي الفرعي
-	-	١٩١,٢١٣	(٦٧)	٥٢٥	٥٩٢	١٩١,٧٣٨	المرحلة الأولى	
-	-	١٩١,٢١٣	(٦٧)	٥٢٥	٥٩٢	١٩١,٧٣٨	المرحلة الثانية	قائمة خاصة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
١٩٥	١٩٥	٤,٣٤٩	-	١,٦٨٣	١,٦٨٣	٦,٠٣٢	المرحلة الثالثة	نون المعيارية
١٩٥	١٩٥	٤,٣٤٩	-	١,٦٨٣	١,٦٨٣	٦,٠٣٢		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
٣٢	٣٢	١,٦٢٢	-	١,٠٩١	١,٠٩١	٢,٧١٣	المرحلة الثالثة	مشكوك في تحصيلها
٣٢	٣٢	١,٦٢٢	-	١,٠٩١	١,٠٩١	٢,٧١٣		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
٦٧٣	٦٧٣	٢,٢٢٨	-	٤,٨٧٣	٤,٨٧٣	٧,١٠١	المرحلة الثالثة	محققة للخسائر
٦٧٣	٦٧٣	٢,٢٢٨	-	٤,٨٧٣	٤,٨٧٣	٧,١٠١		الإجمالي الفرعي
-	-	٢٤٧,٥٠٩	(٢٢٢)	٢٢٢	-	٢٤٧,٧٣١	المرحلة الأولى	بنود أخرى غير
-	-	٤٨,٤٦٤	(٤٣٧)	٤٣٧	-	٤٨,٩٠١	المرحلة الثانية	مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
-	-	٢٩٥,٩٧٣	٦٥٩	٦٥٩	-	٢٩٦,٦٣٢	المرحلة الثالثة	الإجمالي الفرعي
-	-	١,٠٩٢,٤٢٨	١٥,٤٣٦	٢,٣٣١	١٧,٧٦٧	١,٠٩٤,٧٥٩	المرحلة الأولى	
-	-	٤٤٦,٧١٣	(١٩,٩٤٣)	٢٤,٦٣٠	٤,٦٨٧	٤٧١,٣٤٣	المرحلة الثانية	
٩٠٠	٩٠٠	٨,١٩٩	-	٧,٦٤٧	٧,٦٤٧	١٥,٨٤٦	المرحلة الثالثة	الإجمالي
٩٠٠	٩٠٠	١,٥٤٧,٣٤٠	(٤,٥٠٧)	٣٤,٦٠٨	٣٠,١٠١	١,٥٨١,٩٤٨		

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
 إيضاحات حول البيانات المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)
(ج) مخاطر الائتمان (تابع)
المبالغ الناشئة من الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الفرق	وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠		وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني		
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	-	٧,٦٩٨	١٠,٤٥٦	٧,٦٩٨	١٠,٤٥٦
٤,٥٠٧	١٣,٦٥٤	٣٤,٦٠٨	٤٥,٢٢٣	٣٠,١٠١	٣١,٥٦٩
-	-	١,٢٥%	٠,٩٦%	١,٢٥%	٠,٩٦%
-	-	٠,٦٥%	٠,٥٣%	٠,٦٥%	٠,٥٣%

خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة
المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/ المحتفظ بها وفقاً
لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠
إجمالي معدل القروض المتعثرة
صافي معدل القروض المتعثرة

المرحلة الأولى: نسبة ٦٨% من إجمالي التعرض في نطاق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ تقع في المرحلة الأولى ولم يشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ بدء نشأته (٢٠٢٠: ٧٠%).

المرحلة الثانية: نسبة ٣١% من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثانية وشهد زيادة في مخاطر الائتمان منذ بدء نشأته. وهذه الأصول هي المحرك الرئيسي للزيادة في مخصصات انخفاض القيمة بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ (٢٠٢٠: ٢٩%).

المرحلة الثالثة: نسبة ١% من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثالثة وتعرضت الأصول لانخفاض في قيمتها الائتمانية بما في ذلك الأصول المتعثرة وبعض أصول الإهمال (٢٠٢٠: ١%).

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

تركز مخاطر الائتمان
يحلل الجدول أدناه تركيز الأصول المالية حسب القطاعات المختلفة:

ارتباطات التمويل والضمانات الصادرة		سندات الدين		التمويل الإسلامي		مستحق من البنوك		القيمة الإجمالية / الارتباطات والضمانات
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٤٠,٦٣١	١٧١,٤٥٠	١٤٧,٧١٣	١٤٧,٦٥٤	١,٢٨٥,٣١٦	١,٤٠٤,٩٥٤	٨,٢٨٨	١,٩٦٨	
٥,٨٥٣	١٧,٠٨٤	-	-	١٥١,٦٢٩	١٥٤,٣٧١	-	-	التركز حسب القطاع
-	-	-	-	٤٧,١٦٨	٧٥,٤٥١	-	-	الشركات:
٢٠,٧٤١	٤١,٠١٨	-	-	١٢٩,٨١١	١٧٣,٠٩٢	-	-	الخدمات
١,٧٠٢	١١,٧٩٥	-	-	٢١,٥٥٨	٢١,٠١٨	-	-	التعدين والمحاجر
٢٥٨	٦,٨٥٥	-	-	٢٥٩	٣٦٩	-	-	التصنيع
١	٥	-	-	-	-	-	-	تجارة الجملة والتجزئة
-	-	-	-	١٥٠,٨٧٩	١٧٩,٠٦٦	-	-	تجارة الاستيراد
٦٦,٥٠١	٥٠,٨٥١	-	-	١٨٠,٤٦٣	١٧٠,٥٣٩	-	-	المرافق
-	١٤,٣٠٠	-	-	٦٩,٥٨٠	٨٧,١٦٨	-	-	النقل والاتصالات
٤٦٨	٦٦٤	١٣,٤٩٨	١٢,٥٣٣	-	-	-	-	الإشاءات والأنشطة ذات العلاقة
٤١,٤٤٣	٢٠,٤٤٤	١٣٤,٢١٥	١٣٥,١٢١	-	-	-	-	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة
٣,٦٦٤	٨,٤٣٤	-	-	-	-	٨,٢٨٨	١,٩٦٨	أخرى
-	-	-	-	٥٣٣,٩٦٩	٥٤٣,٨٨٠	-	-	السيادية:
١٤٠,٦٣١	١٧١,٤٥٠	١٤٧,٧١٣	١٤٧,٦٥٤	١,٢٨٥,٣١٦	١,٤٠٤,٩٥٤	٨,٢٨٨	١,٩٦٨	الحكومة
(٥٧٥)	(٥٦٢)	(٨٠)	(٧٢٢)	(٣٣,٩٤٩)	(٤٣,٩٣٦)	-	-	المؤسسات المالية
١٤٠,٠٥٦	١٧٠,٨٨٨	١٤٧,٦٣٣	١٤٦,٩٣٢	١,٢٥١,٣٦٧	١,٣٦١,٠١٨	٨,٢٨٤	١,٩٦٥	الأفراد:
-	-	-	-	-	-	-	-	التمويل الشخصي والسكني
١٤٠,٦٣١	١٧١,٤٥٠	١٤٧,٧١٣	١٤٧,٦٥٤	١,٢٨٥,٣١٦	١,٤٠٤,٩٥٤	٨,٢٨٨	١,٩٦٨	القيمة الإجمالية
(٥٧٥)	(٥٦٢)	(٨٠)	(٧٢٢)	(٣٣,٩٤٩)	(٤٣,٩٣٦)	(٤)	(٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤٠,٠٥٦	١٧٠,٨٨٨	١٤٧,٦٣٣	١٤٦,٩٣٢	١,٢٥١,٣٦٧	١,٣٦١,٠١٨	٨,٢٨٤	١,٩٦٥	صافي القيمة الدفترية

(د) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي أوجه القصور في نظم المعلومات / الضوابط الداخلية أو أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها والتي تؤدي إلى خسارة. ترتبط المخاطر بالأخطاء البشرية أو فشل الأنظمة أو عدم كفاية الإجراءات أو السيطرة أو أسباب خارجية. وفقاً للجنة بازل لرقابة التجميع، المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو أحداث خارجية. وتشمل المخاطر التشغيلية المخاطر القانونية ولكنها تستثنى المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

كما هو الحال بالنسبة لإدارة كافة المخاطر الأخرى، تدار المخاطر التشغيلية لميثاق مركزياً على مستوى المركز الرئيسي. ويتم الإفصاح عن نهج إدارة المخاطر التشغيلية بالتفصيل في البيانات المالية الموحدة للبنك.

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٤ إدارة رأس المال

يقوم البنك المركزي العماني بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال للبنك ككل وكذلك بشكل فردي لميثاق كونها تعمل كنافذة لعمليات البنك. على ميثاق الاحتفاظ بما لا يقل عن نسبة ١١% من إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. يتم تحليل رأس المال النظامي لميثاق في الفئات التالية:

- رأس المال الفئة ١، ويتضمن رأس المال المخصص من المركز الرئيسي.
- رأس المال الفئة ٢، ويتضمن المرحلة الأولى و ٦٠% من مخصص المرحلة الثانية للعام ٢٠٢٠ المحسوب بموجب معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ على أساس سقف بنسبة ٢٥%، ١% من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان، ولا يتجاوز مبلغ رأس المال الفئة ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. كما سمح البنك المركزي العماني، بموجب منشور بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠، بتضمين الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية التي تم إنشاؤها في محفظة المرحلة ٢ خلال عام ٢٠٢٠ إلى الفئة ٢ من رأس المال. ومع ذلك، سيتم الاستبعاد التدريجي لهذا المبلغ الإضافي بحلول عام ٢٠٢٤.

يوضح الجدول التالي مركز كفاية رأس المال لميثاق:

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف	
١٨٥,٦٤٢	١٩٦,٧٧٢	رأس المال الفئة ١
١٧,١٥٣	٢٢,٦٧١	رأس المال الفئة ٢
٢٠٢,٧٩٥	٢١٩,٤٤٣	إجمالي رأس المال النظامي
		الأصول المرجحة بالمخاطر
٨٩٦,١٧٧	١,٠١٤,٩٨٨	مخاطر الائتمان
١٣,٢٥٢	٢٦,٥٢٩	مخاطر السوق
٥٥,٩٧٦	٦٠,٤٩١	مخاطر التشغيل
٩٦٥,٤٠٥	١,١٠٢,٠٠٨	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
		نسب رأس المال
٢١,٠١%	١٩,٩١%	إجمالي رأس المال كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
١٩,٢٣%	١٧,٨٦%	إجمالي رأس المال الفئة ١ كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

٢٥ القيمة العادلة للأصول والالتزامات

فيما يلي لمحة عامة عن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية التي تحتفظ بها ميثاق كما في تاريخ التقرير والتي ترى الإدارة أنها لا تختلف بشكل جوهري عن القيم العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	
١,٩٦٥	١,٩٦٥	الأصول:
٦٠,٢٠٥	٥٩,٢٨٠	مستحق من البنوك
١,٠١٩,٣١٦	١,٠٠٣,٦٥٩	مراجعة ومديونيات أخرى
١٣٩,٢٠٩	١٣٧,٠٧١	مشاركة
١٦٣,٥٢٠	١٦١,٠٠٨	إجارة منتهية بالتمليك
١٥٨,٣١٩	١٥٧,٥٩٧	وكالة بالاستثمار
٩٢١	٩٢١	استثمارات
١,٥٤٣,٤٥٥	١,٥٢١,٥٠١	أصول أخرى
		الإجمالي
		الالتزامات:
٨١,٢٧٤	٨١,٢٧٤	مستحق إلى البنوك
١٤٤,٨٥٥	١٤٤,٨٥٥	حسابات جارية
١٨,٠٩٢	١٨,٠٩٣	التزامات أخرى
٩٠,٦٠٠	٩٠,٦٠٠	صكوك
١,١٠١,٨٠٣	١,١٠١,٨٠٣	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١,٤٣٦,٦٢٤	١,٤٣٦,٦٢٥	الإجمالي

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٥ القيمة العادلة للأصول والالتزامات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	
		الأصول:
٨,٢٦٣	٨,٢٦٣	مستحق من البنوك
٥٥,٢٧٩	٥٥,٢٧٩	مرايحة ومديونيات أخرى
٩٧٢,٧٦٢	٩٥٨,٦٠٣	مشاركة
١٠٣,٩٣٩	١٠٢,٤٢٦	إجارة منتهية بالتمليك
١١٥,٥٤١	١١٣,٨٥٩	وكالة بالاستثمار
١٥٣,٣٥٩	١٥٣,٢٧٩	استثمارات
٢٢,٣٦٠	٢٢,٣٦٠	أصول أخرى
<u>١,٤٣١,٥٠٢</u>	<u>١,٤١٤,٠٦٩</u>	الإجمالي
		الالتزامات:
١٤٠,٥٢٥	١٤٠,٥٢٥	مستحق لبنوك
١٥٢,١٢٥	١٥٢,١٢٥	حسابات جارية
١٥,٩١٧	١٥,٩١٧	التزامات أخرى
٩٠,٠٢٧	٩٠,٢٠٥	صكوك
٨٦٧,٢٣٣	٨٦٣,٩٧٥	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
<u>١,٢٦٥,٨٢٧</u>	<u>١,٢٦٢,٧٤٧</u>	الإجمالي

تسلسل القيمة العادلة

تشتق القيم العادلة للأوراق المالية / الصكوك من أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، إذا كانت متوفرة. بالنسبة للأوراق المالية / الصكوك غير المدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم المناسبة. يمكن أن تشمل هذه التقنيات استخدام التعاملات التجارية الأخيرة أو بالرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مشابهة إلى حد كبير أو بالرجوع إلى تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تقييم أخرى.

تستخدم ميثاق التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.
المستوى الثاني: الأساليب الأخرى التي تكون جميع بياناتها التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة قابلة للملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: الأساليب التي تكون بياناتها التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة غير قائمة على بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

يظهر الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	
١١,٥٦٨	-	١١,٥٦٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	-	-	أوراق مالية مدرجة
-	-	-	أوراق مالية غير مدرجة
-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥١٨	٥١٨	-	أوراق مالية مدرجة
<u>١٢,٠٨٦</u>	<u>٥١٨</u>	<u>١١,٥٦٨</u>	أوراق مالية غير مدرجة

بنك مسقط ش.م.ع.ع. - ميثاق
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٥ القيمة العادلة للأصول والالتزامات (تابع)
تسلسل القيمة العادلة (تابع)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٧,٠٦٦	-	٧,٠٦٦
-	٦٠٢	٦٠٢
-	-	-
-	٥٠٥	٥٠٥
٧,٠٦٦	١,١٠٧	٨,١٧٣

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
أوراق مالية مدرجة
أوراق مالية غير مدرجة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
أوراق مالية مدرجة
أوراق مالية غير مدرجة

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٣ لقياس القيمة العادلة، كما لم يتم إجراء أي تحويل من وإلى المستوى ٢ لقياس القيمة العادلة.

يتم تقييم أسهم حقوق الملكية في المستوى ٣ على أساس تقييم القيمة العادلة المقدمة من قبل مديري الاستثمار.

٢٦ أنشطة انتمائية

تتكون هذه الأنشطة من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتم بموجب اتفاقيات الوكالة (غير الاختيارية) مع العملاء. وفيما يلي المبالغ الإجمالية للأموال المدارة:

٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢١ ريال عماني بالآلاف
٢٥,٨٣٠	٣١,٩٨٥

أموال مدارة

٢٧ تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

أعلنت منظمة الصحة العالمية مرض فيروس كورونا (كوفيد-١٩) كجائحة عالمية رسميًا بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢٠. ومنذ النصف الأخير من الربع الأول لعام ٢٠٢٠، كانت البيئة الاقتصادية والأنشطة التجارية للبنك تشهد تغيرات سريعة نتيجة لنفسي الجائحة بشكل غير مسبوق، فضلا عن تراجع أسعار النفط الخام عالمياً. وقد أدى كساد الأسواق وعمليات الإغلاق وفرض القيود على حركة التجارة والأفراد إلى حدوث اضطرابات جوهرية في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وبمختلف الصناعات والقطاعات. للمزيد من التفاصيل حول تأثير كوفيد-١٩ على البنوك راجع الإيضاح ٤٣ للبيانات المالية الموحدة لبنك مسقط.

الجدول التالي يتضمن تحليل للمبلغ المؤجل من المبلغ الأساسي القائم والفوائد / الأرباح المستحقة المتعلقة بمديونيات التمويل الإسلامي للعملاء الذين تم تزويدهم بهذه المنافع، والخسائر الانتمائية المتوقعة ذات الصلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٨٥,٩٧٤	٢١٩,٨٦٢	١,٣٠٩	٣٠٧,١٤٥
٣,١٥٥	١٦,٩٤٨	١١	٢٠,١١٤
٨٩,١٢٩	٢٣٦,٨١٠	١,٣٢٠	٣٢٧,٢٥٩
٢٤٣	٢٢,٢٤٩	٣٨٤	٢٢,٨٧٦
١٠,٨٥٦	٢٢,٨٨٦	٤٧٠	٣٤,٢١٢
٣٨	٢,٩٦٠	١٥١	٣,١٤٩
١٠,٨١٨	١٩,٩٢٦	٣١٩	٣١,٠٦٣

التمويل والمديونيات ذات الصلة
التعرض خارج الميزانية العمومية
إجمالي التعرض
اجمالي انخفاض القيمة
منها:
المبلغ المؤجل
مخصصات انخفاض القيمة (الخسائر الانتمائية المتوقعة)
القيمة الدفترية

٢٧ تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
٤٠٩,٨٥٩	٥,١٥٩	٢٨٨,١١٧	١١٦,٥٨٣	التمويل والمديونيات ذات الصلة
٤٥,٤٧٦		٣٩,٤٤١	٦,٠٣٥	التعرض خارج الميزانية العمومية
٤٥٥,٣٣٥	٥,١٥٩	٣٢٧,٥٥٨	١٢٢,٦١٨	إجمالي التعرض
٢٠,٢٢٥	٢,٤٩٠	١٧,٤٣٣	٣٠٢	اجمالي انخفاض القيمة منها:
٢٤,٣٠٥	٣٨٥	١٦,٦٨٣	٧,٢٣٦	المبلغ المؤجل
(١,٠٨٠)	(١٨٦)	(٨٨٨)	(١٨)	مخصصات انخفاض القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٢٣,٢٢٥	١٩٩	١٥,٧٩٥	٧,٢١٨	القيمة الدفترية

التأثير على كفاية رأس المال:

بالإضافة إلى ذلك، طبق البنك أيضاً ضمن حسابات لكفاية رأس المال "عامل التصفية التحوطي" بموجب ترتيب التعديل المرحلي للمرحلة ١ والمرحلة ٢ من مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة. تأثير عامل التصفية أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو بنسبة ١,٤٨%.

٢٨ المبالغ المقارنة

تمت إعادة تصنيف المبالغ المقارنة لسنة ٢٠٢٠ لتتوافق مع العرض المعتمد للسنة الحالية. لا تعتبر عمليات إعادة التصنيف جوهرية ولا تؤثر على صافي الإيرادات أو حقوق المالكين المسجلة سابقاً.