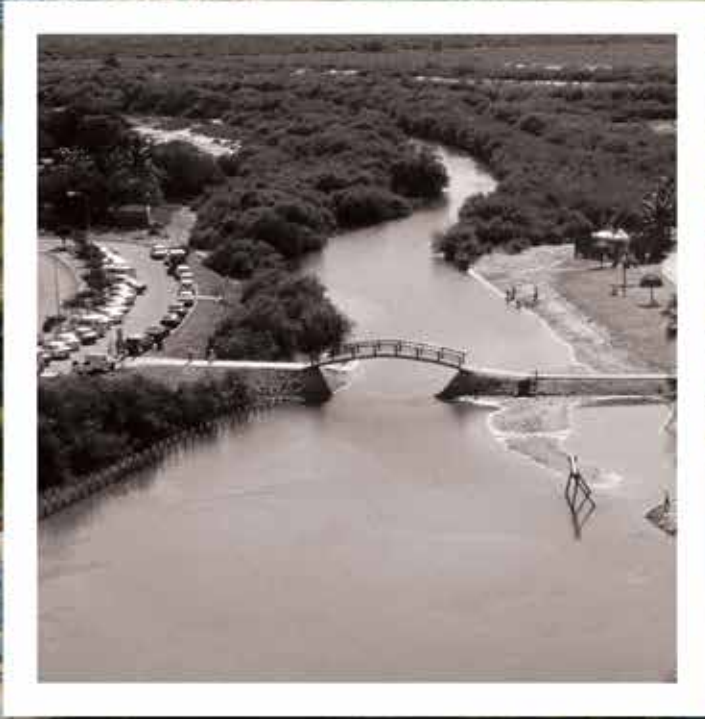


٥٠ عامًا من الازدهار





إن الأمانة الملقاة على عاتقنا عظيمة والمسؤوليات جسيمة وعلينا جميعًا أن نعمل من أجل رفعة هذا البلد وإعلاء شأنه وأن نسير قدمًا نحو الإرتقاء به إلى حياة أفضل. 🇲🇪

حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم
حفظه الله ورعاه

يناير 2020م



علينا أن نستمد من تجاربنا الماضية عزماً
جديداً وتصميماً أكيداً على العمل متعاونين
متكاتفين بكل ما لدينا من طاقات البذل
والعطاء والتفاني في أداء الواجب.

المغفور له - بإذن الله تعالى - جلالة السلطان
قابوس بن سعيد - طيب الله ثراه
نوفمبر 1980م



المحتويات

٨	تقرير رئيس مجلس الإدارة
١١	أعضاء مجلس الإدارة
١٢	تقرير تنظيم إدارة البنك
٢٨	إفصاحات الركيزة ٣
٦٦	إفصاحات الركيزة ٣ لميثاق
٧٨	فريق الإدارة
٨١	مناقشات الإدارة التنفيذية وتحليلاتها
٨٨	المسؤولية الاجتماعية والإستدامة
٩٠	الاستعراض المالي
١٠٤	الإستعراض المالي لميثاق
١١٢	ملخص نتائج السنوات العشر الماضية
١١٥	البيانات المالية
٢١٨	بيانات ميثاق المالية



تقرير رئيس مجلس الإدارة

المساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته،

يسرني أن أقدم إليكم النتائج المالية التي حققها بنك مسقط خلال العام ٢٠١٩م، حيث يواصل البنك جهوده في الحفاظ على موقعه الريادي في القطاع المالي في السلطنة بأداء قوي ونتائج إيجابية، مبنية على استراتيجيات البنك التي تركز على الاهتمام بخدمة الزبائن وتعزيز الكفاءة و الموقع الريادي للبنك.

الإقتصاد العماني

تعد موازنة ٢٠٢٠م التي كشفت عنها وزارة المالية هي الجسر لتحقيق رؤية عمان ٢٠٤٠م مع إجمالي الإنفاق العام الذي من المتوقع أن يرتفع إلى ١٣,٢ مليار في عام ٢٠٢٠م، حيث تواصل حكومة السلطنة تأكيدها على التنويع الإقتصادي مع التركيز على القطاعات الواعدة مثل الخدمات اللوجستية والصناعة والسياحة والتعدين وقطاع الثروة السمكية، كما أشارت الموازنة العامة إلى الإستمرار في الإنفاق على المشاريع الإستثمارية خاصة على المشاريع التي تساهم في توفير فرص العمل، ومن المتوقع أن يصل حجم الإنفاق إلى ٥,٣ مليار ريال عماني في ميزانية ٢٠٢٠م.

لقد قامت الحكومة بخطوات سريعة لجذب الإستثمارات من خلال سن قوانين جديدة لخصخصة المؤسسات الحكومية وتعزيز الشراكة بين القطاعين العام والخاص وكذلك إصدار قانون إستثمار رأس المال الأجنبي، مما سيدعم النمو الإقتصادي للسلطنة في السنوات القادمة. و بلغ النمو في الإئتمان نسبة ٣٪ تقريبًا على أساس سنوي، ليصل إلى ٢٥,٨ مليار ريال عماني في نهاية نوفمبر ٢٠١٩م، وسجل إجمالي ودائع الزبائن في النظام المصرفي نموًا بنسبة ١,٧٪ ليصل إلى ٢٣,٢ مليار ريال عماني في نهاية نوفمبر ٢٠١٩م، كما سجلت ودائع القطاع الخاص نموًا بنسبة ٢,٣٪ ليصل إلى ١٤,٨ مليار ريال عماني في نهاية نوفمبر ٢٠١٩م.

الإستعراض المالي

حقّق البنك أرباحًا صافية بلغت ١٨٥,٥٥ مليون ريال عماني خلال العام مقارنة مع ١٧٩,٦٣ مليون ريال عماني تم تسجيلها خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٨م بزيادة قدرها ٣,٣٪، كما بلغ صافي إيرادات الفوائد من الأعمال المصرفية التقليدية وإيرادات التمويل الإسلامي ٣١٦,٩٧ مليون ريال عماني للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مقارنة بمبلغ ٣٠٤,٢٩ مليون ريال عماني للفترة ذاتها من العام ٢٠١٨م أي بزيادة نسبتها ٤,٢٪. و سجلت الإيرادات الأخرى ١٥٥,٢ مليون ريال عماني في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مقارنة بمبلغ ١٤٢,٤٥ مليون ريال عماني للعام ٢٠١٨م، أي بزيادة نسبتها ٩٪، وبلغت مصروفات التشغيل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ١٩٥,٩٣ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١٩٠,٣٤ مليون ريال عماني للعام ٢٠١٨م، أي بزيادة نسبتها ٢,٩٪. خصص البنك مبلغًا قدره ٥٦,١٣ مليون ريال عماني لمواجهة خسائر القروض والخسائر الأخرى للعام ٢٠١٩م مقابل مخصصات بلغت ٤٣,٢٤ مليون ريال عماني لذات الفترة من العام ٢٠١٨م. إنخفض صافي محفظة القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي بنسبة ٧٪، لتصل إلى ٨,٨٧٨ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٨,٩٣٩ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. يعود الإنخفاض في صافي محفظة القروض إلى السداد المسبق لبعض قروض الشركات الكبرى في عام ٢٠١٩م. وانخفضت إيداعات الزبائن والتي تشمل إيداعات زبائن الصيرفة الإسلامية بنسبة ٥٪ لتصل إلى ٨,٠٤٤ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٨,٤٦٣ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر من العام ٢٠١٨م، ويرجع السبب الرئيسي لإنخفاض ودائع الزبائن في عام ٢٠١٩م إلى الزيادة الكبيرة في الودائع قصيرة الأجل خلال الربع الأخير من العام ٢٠١٨م، والتي كانت ودائع مؤقتة بطبيعتها.

بلغ العائد الأساسي على السهم ٠,٠٦٠ ريال عماني في العام ٢٠١٩م مقابل ٠,٠٥٩ ريال عماني في العام ٢٠١٨م، و تجدر الإشارة إلى أن نسبة كفاءة رأس المال بعد تخصيص الأرباح المقترحة ستبلغ ١٩,٧٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مقابل الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العماني و البالغة نسبته ١٤,٥٠٪.

هذا و قد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بمعدل ٤٠٪ منها ٣٥٪ كأرباح نقدية و ٥٪ كأسهم مجانية، حيث سيحصل المساهمون في البنك على أرباح نقدية بواقع ٠,٠٣٥ ريال عماني لكل سهم قيمته الإسمية ٠,١٠٠ ريال عماني و ذلك بإجمالي مبلغ ١٠٨,٣١٧ مليون ريال عماني على رأس المال الحالي للبنك. و بالإضافة إلى ذلك، سيحصل المساهمون على أسهم مجانية بنسبة سهم واحد لكل (٢٠) سهمًا، أي ما مجموعه ١٥٤,٧٣٩,١٦٨ سهمًا بقيمة كل منها ٠,١٠٠ ريال عماني، و بذلك سيكون مجموع قيمة الأسهم الموزعة ١٥,٤٧٤ مليون ريال عماني.

المبادرات الإستراتيجية والتطورات الرئيسية

يواصل البنك مسيرته الهادفة إلى تعزيز خدماته لتلبي وتجتاز تطلعات الزبائن و إضافة قيمة للمساهمين والوفاء بمسؤولياته الإجتماعية، و رفد الإقتصاد الوطني عبر دعم قطاع البنية التحتية و القطاعين المالي و المصرفي.

فيما يخص تمويل المشاريع الكبرى، حافظ البنك على موقعه الريادي من خلال شغل حيز كبير في تمويل مشاريع البنية التحتية الكبيرة، حيث يستمر البنك في دعم مشاريع القطاعات الأساسية التي تشمل النفط والغاز، والبتروكيماويات، والاتصالات والمياه والطاقة والصناعة بالإضافة للشحن

والطيران. وخلال العام تم تكليف البنك بترتيب تمويل مشروع السياحة المستدامة والضيافة ومشروعين للطاقة والمياه بما في ذلك أول مشروع كبير للطاقة الشمسية في البلاد.

في عام ٢٠١٩م تعاون بنك مسقط مع عدد من زبائنه من الشركات والمؤسسات الحكومية لدمج أنظمة تخطيط الموارد الخاصة بهم مع نظام المدفوعات عبر الإنترنت الخاص بالبنك، بالإضافة إلى تعزيز الحلول الرقمية المقدمة لهذه الشركات.

في قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة أبدى البنك إلتزامه بدعم تلك المشاريع من خلال تمويل أكثر من ثلاثة آلاف زبون في عام ٢٠١٩م، كما واصل البنك دعمه للشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال فعاليات تخدم هذا القطاع مثل سوق الوثبة الرمضاني و جلسات "نجحي" التوعوية، حيث تساعد هذه الفعاليات الشركات الصغيرة والمتوسطة على النمو والتطور، كما واصلت أكاديمية الوثبة تسجيل رواد الأعمال العمانيين في برامج معترف بها دوليًا لتزويدهم بمهارات ريادية ممتازة.

هذا وحقق ميثاق للصيرفة الإسلامية عددًا من الإنجازات بما في ذلك التدشين الناجح للإصدار الثاني ضمن برنامج صكوك ميثاق بقيمة ٤٦ مليون ريال عماني، مما رفع إجمالي إصدارات الصكوك للبنك إلى ٩٠ مليون ريال عماني، و عمل ميثاق أيضًا كمدير رئيسي مشترك لصكوك الحكومة العمانية بقيمة ٣٠٠ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م.

هذا وواصل قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية سجله الحافل بالإنجاز حيث استكمل بنجاح عددًا من المعاملات الاستشارية المالية والتمويل بقيمة إجمالية تتجاوز ٢ مليار دولار (٧٦٩ مليون ريال عماني)، متضمنة الاستشارات المالية لمجموعة الطيران العمانية و كذلك الطرح العام لأسهم شركة كهرباء مسندم و الذي فاقت طلبات الاكتتاب فيه حجم الطرح بـ ٣,٦ مرات.

كما حصل البنك أيضًا خلال العام ٢٠١٩م على الموافقة الرقابية لبدء برنامج استثمار في مجال التقنية المالية (Fintech) بقيمة ١٠٠ مليون دولار (٣٨,٥ مليون ريال عماني)، و دشّن أول برنامج للتمويل الأخضر في سلطنة عمان لتمويل المنازل الصديقة للبيئة وتشجيعًا لاستغلال الطاقة المتجددة، وذلك بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية و مبادرة (ساهم) التي أطلقتها هيئة تنظيم كهرباء عُمان.

الإستدامة و المسؤولية الإجتماعية

لقد ركّز بنك مسقط دائمًا على تقديم خدمات مستدامة للمجتمع بالإضافة إلى إحداث تأثير إيجابي في عدد من المجالات المهمة كالشمول المالي، الثقافة المالية ودعم الشركات الصغيرة والمتوسطة والتعليم والشباب والرياضة والطاقة البديلة والصحة.

أعطى البنك الأولوية للشمول المالي بما يتماشى مع رؤية الحكومة للتنمية الشاملة، وواصل مسيرته لتشجيع النمو الشامل والازدهار الاقتصادي وذلك عبر قنوات مصرفية في مختلف المحافظات، حيث يضم بنك مسقط الى جانب ميثاق للصيرفة الإسلامية ١٦٩ فرعًا ومركزًا للخدمات، و مجموع ٧٤١ أجهزة صراف آلي و إيداع نقدي من بينها ٥ أجهزة متنقلة كما واصل البنك استثماره لتوفير أكثر من ١٩ طابعة لكشوف الحسابات، و ١٠ أجهزة إيداع نقدي للمؤسسات التجارية في جميع أنحاء السلطنة، واحتفل البنك بمناسبة يوم الشمول المالي العربي في أبريل ٢٠١٩م وصاحب ذلك العديد من الأنشطة بما في ذلك تنظيم زيارات لطلاب المدارس لتعريفهم بالمنتجات المصرفية والمالية و أهميتها في الاقتصاد الوطني.

و يمنح برنامج "ماليات" الذي أطلقه البنك في أغسطس ٢٠١٩م نواتج مالية مجانية لأفراد المجتمع ويهدف إلى تعزيز الثقافة المالية وبعض المفاهيم والأسس المتعلقة بمفهوم الإذخار وريادة الأعمال. من جهة أخرى أكمل ميثاق بنجاح البرنامج التدريبي "المستثمر الصغير" وذلك بالتعاون مع المركز الوطني للتوجيه المهني بوزارة التربية والتعليم ومؤسسة إنجاز عمان، ونجح البرنامج في تدريب أكثر من ١٠,٠٠٠ طالب وطالبة من جميع محافظات السلطنة في العام ٢٠١٩م كما سيتم تدريب ١٠,٠٠٠ طالب وطالبة في هذا العام ٢٠٢٠م.

وأطلق البنك في عام ٢٠١٩م برنامج "إرشاد" والذي يعتبر الأول من نوعه، وهو برنامج استشاري مجاني لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة الناشئة ورجال الأعمال والأفراد في إدارة شؤونهم المالية.

وفي إطار المبادرات الهادفة لتعزيز الوعي بعمليات الاحتيال الإلكتروني، تعاون البنك مع شرطة عمان السلطانية في حملة تهدف إلى التوعية ضد الاحتيال من خلال وسائل الإعلام الرئيسية و وسائل التواصل الاجتماعي وذلك لتثقيف المجتمع في السلطنة حول أفضل الممارسات الرقمية والحد من الاحتيال الإلكتروني.

و تعزيزًا لدوره الريادي في دعم الرياضة العمانية ودعم الشباب العماني قام البنك بافتتاح ١٥ ملعبًا رياضيًا جديدًا حول السلطنة في عام ٢٠١٩م من مجموع ١٠٨ ملعبًا تم افتتاحها منذ بدء تنفيذ برنامج "الملاعب الخضراء" في عام ٢٠١٢م. وعلى صعيد آخر من مبادرات المسؤولية الاجتماعية، قدم البنك الرعاية الاجتماعية لأكثر من ١٧٠ أسرة في جميع أنحاء السلطنة، وذلك في إطار البرنامج السنوي "تضامن" بالتعاون مع وزارة التنمية الاجتماعية والذي أكمل ستة أعوام منذ انطلاقه. كما قدم البنك دعم مالي لمبادرة "فك كرة" والتي تنظمها جمعية المحامين العمانية، وتم فك كرة ٢٢٠ حالة إنسانية من المعسرین، كما تعاون البنك مع شركة تنمية نفط عمان لتقديم منح دراسية وتوظيف خمسين باحث عن عمل من حاملي شهادات البكالوريوس لاستكمال برنامج جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA). و في إطار الجهود الهادفة إلى دعم ذوي الاحتياجات الخاصة، دشّن البنك أول جهاز صراف آلي في السلطنة يلبي إحتياجات المكفوفين وضعاف البصر، كما قدم البنك دعمًا للجمعية العمانية لمتلازمة داون لشراء أدوات تعليمية وتدريبية خاصة تفيد الأطفال الذين يتلقون التدريب وإعادة التأهيل في الجمعية. في عام ٢٠١٩م احتفل البنك باليوم العالمي لذوي الإعاقة من خلال المساهمة في تعشيب ملعب كرة قدم لمركز الأمان لإعادة التأهيل بمنطقة الخوض، الذي يعمل على إعادة تأهيل الأطفال المعاقين جسديًا ودمجهم في المجتمع، كما تم إكمال أعمال المشروع السياحي التراثي في قرية مسفاة العبريين والذي سيتم افتتاحه هذا العام.

الجوائز التقديرية

حصل بنك مسقط على ٢٦ جائزة عالمية وإقليمية ومحلية في عام ٢٠١٩م، ومن أبرزها جائزة أفضل بنك في السلطنة، وذلك من قبل مجلة جلوبال فايننس العالمية (Global Finance)، ومجلة ذا بانكر (The Banker)، ومجلة (EMEA Finance) و (EuroMoney) بالإضافة إلى (Oman Economic Review)، كما حصد البنك جائزة فوربس الشرق الأوسط لأفضل ٢٥ شركة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية، إضافة إلى جوائز مماثلة من مجلة عمان إيكونوميك ريفيو ومجلة عالم الاقتصاد والمال.

شكر وتقدير

بالأصالة عن نفسي و نيابةً عن أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أعتنم هذه الفرصة لأتوجه بالشكر إلى المساهمين على الثقة التي أولوها للبنك، و إلى كل من البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على جهودهم المستمرة للإرتقاء بالقطاع المصرفي و المالي في سلطنة عمان. و في الختام، نتقدم بخالص العزاء و المواساة في فقيد الوطن المغفور له - بإذن الله تعالى - جلالة السلطان قابوس بن سعيد -طيب الله ثراه- داعين الله عزّ وجل أن يتغمده بواسع رحمته ويسكنه فسيح جناته، كما نتقدم إلى المقام السامي لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم، حفظه الله و رعاه، بأخلص التهاني وأصدق الأمنيات مقرونةً بالدعوات إلى العلي القدير بأن يمد جلالتة بموفور الصحة والعافية، ويلهمه السداد والتوفيق في قيادة السلطنة وشعبها نحو مزيدٍ من التقدم والرخاء.

و الله ولي التوفيق...



خالد بن مستهيل المعشني

أعضاء مجلس الإدارة



الفاضل ناصر بن محمد الحارثي

عضو مجلس الإدارة



الفاضل سليمان بن محمد الجبائني

نائب رئيس مجلس الإدارة



الشيخ خالد بن مستهبل المعشني

رئيس مجلس الإدارة



الشيخ سعود بن مستهبل المعشني

عضو مجلس الإدارة



الشيخ سعيد بن محمد الحارثي

عضو مجلس الإدارة



الفاضل حمود بن إبراهيم الزدجالي

عضو مجلس الإدارة



العميد الركن سيف بن سالم الحارثي

عضو مجلس الإدارة



الفاضل سوندر جورج

عضو مجلس الإدارة



الفاضل خالد بن ناصر الشمسي

عضو مجلس الإدارة

تقرير النتائج الواقعية إلى مساهمي بنك مسقط ش.م.ع.ع

- ١- قد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") رقم خ/٤/٢٠١٥ بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥ حول تقرير مجلس الإدارة عن حوكمة الشركات لبنك مسقط ش.م.ع.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ وتطبيق مبادئ حوكمة الشركات وفقاً للتعديلات على ميثاق حوكمة الشركات الذي أصدرته الهيئة بموجب التعميم رقم خ/١٠/٢٠١٦ بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠١٧ (مجتمعة "الميثاق").
- ٢- وقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة رقم ٤٤٠٠ المنطبق على مهام الإجراءات المتفق عليها. تم إنجاز هذه الإجراءات بشكل حصري لمساعدتكم في الالتزام بمتطلبات الميثاق الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال.
- ٣- قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:
 - أ) لقد تحققنا أن تقرير الحوكمة الصادر عن مجلس الإدارة يتضمن كحد أدنى كافة البنود التي اقترحت الهيئة أن تكون مشمولة بالتقرير كما هو مفصل بالملحق رقم ٣ من الميثاق عن طريق مقارنة التقرير مع هذا المحتوى المقترح في الملحق رقم ٣.
 - ب) حصلنا على قائمة مفصلة من مجالات عدم الالتزام بالميثاق التي تم تحديدها من قبل مجلس إدارة البنك والتي تم إدراجها في التقرير بالإضافة إلى أسباب عدم الالتزام و قمنا بمطابقة هذه المجالات مع المناقشات التي دارت في محاضر اجتماعات المجلس و/أو القائمة المرجعية التي تم إعدادها من قبل مجلس الإدارة لتحديد أي عدم التزام.
- ٤- ونتيجة لتنفيذ الإجراءات أعلاه، لا يوجد لدينا أي استثناءات يتعين علينا التبليغ عنها.
- ٥- وحيث أن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً منفذاً وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب عن أية تأكيدات بصدد تقرير الحوكمة المرفق.
- ٦- وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى كنا قد ذكرناها لكم.
- ٧- يقتصر الغرض من تقريرنا على الوصف المبين في الفقرة الأولى من هذا التقرير وهو لمعلوماتكم فقط ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير مجلس الإدارة حول الحوكمة المضمن بالتقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولا يشمل أية قوائم مالية لبنك مسقط ش.م.ع.ع ككل.



٥ مارس ٢٠٢٠
مسقط، سلطنة عمان

تقرير تنظيم إدارة البنك

يلتزم بنك مسقط بأفضل الممارسات في مجال حوكمة الشركات، إذ يؤمن البنك أن حوكمة الشركات الناجحة أكثر من مجرد الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية، حيث إن الحوكمة الرشيدة تسهل إدارة الأعمال ومراقبتها، وتمكن البنك من الحفاظ على مستوى عالٍ من أخلاقيات العمل وتحقيق قيم أفضل لجميع المعنيين بمصالح البنك. يؤمن بنك مسقط بأن القيم الأخلاقية هي الوسيلة لتحقيق أعلى معايير حوكمة الشركات، ويسعى البنك دائماً لتحقيق التميز في حوكمة الشركات حيث يمارس أعماله متحلياً بقيمه المؤسسية منها الشفافية والمسؤولية مع أصحاب المصالح المختلفة لتعزيز روابطه مع الزبائن والجهات التنظيمية والموظفين والمستثمرين والموردين والجهات الحكومية والمجتمع ككل. وقد تطورت حوكمة الشركات في بنك مسقط ليس فقط عن طريق ضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية ولكن أيضاً كونها إستجابة لاحتياجات المعنيين، ويسعى البنك للتميز في تعزيز رضا زبائنه ومساهميه بشكل مستمر.

وبإعتباره المؤسسة المالية الرائدة في السلطنة، فقد تمكّن بنك مسقط من تحقيق نسبة تعميم بلغت ١٠٠٪ في عمليات الفروع، وبلغ إجمالي عدد موظفي البنك ٣٨١٨ موظفاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بنسبة تعميم بلغت ٩٤.٧١٪ مع إعطاء الأولوية للعمانيين لشغل جميع المناصب القيادية. وتتمثل إستراتيجية الموارد البشرية للبنك في الحفاظ على التنوع بين الجنسين حيث أن ٤٨.٢٤٪ من الموظفين هم من النساء ويشغلن مناصب مختلفة بما في ذلك المناصب الإدارية العليا. ويؤمن بنك مسقط بأن موظفيه الكفاء هم نبض المؤسسة وأساس نجاحها، ولذلك يسعى لتوفير الفرص للتطور الوظيفي والتعلم واكتساب الخبرات لتمكينهم من تقديم مساهمات حيوية لنمو البنك ونجاحه. ويلعب البنك دوراً بارزاً في تطوير المواهب العمانية ويلتزم بالاستثمار في تعزيز مهاراتهم وخبراتهم.

تبنى بنك مسقط تصميم مميز للفروع على مستوى السلطنة للحفاظ على هويته الفريدة ومعايير تقديم خدماته. إن تميّز العلامة التجارية للبنك هو نتيجة لفهم الزبائن بشكل أفضل وتقديم هوية البنك بطريقة واضحة. وتماشياً مع رؤيتنا "نعمل لخدمتكم بشكل أفضل كل يوم" فإن العلامة التجارية تعكس الإبداع والمسؤولية والشراكة والثقة التي يتحلّى بها البنك حيث إنه يتميز بكونه البنك العماني الأقرب إلى تلبية احتياجات ومتطلبات الزبائن في السلطنة.

وخلال السنوات السبع والثلاثين الماضية، ارتبط البنك إرتباطاً وثيقاً بمسيرة التنمية للسلطنة في جميع المجالات، والعمل على المساهمة في مشاريع التنمية في البلاد واستكمال مساعي الحكومة نحو تعزيز الاقتصاد الوطني.

يلتزم مجلس إدارة بنك مسقط ش.م.ع. بتطبيق أفضل معايير الحوكمة، وحرص على الاجتماع بشكل دوري ومنتظم وعلى تقديم قيادة فعالة ورؤى مبتكرة في الأعمال والمسائل الوظيفية ومراقبة أداء البنك، كما يحرص البنك على ترسيخ عمليات إدارية موثقة وواضحة لوضع السياسات وتنفيذها ومراجعتها واتخاذ القرارات وإعداد التقارير. ويلتزم بنك مسقط بتطبيق أفضل معايير الحوكمة ليقدم مثلاً يحتذى به فيما يتعلق بالالتزام بميثاق تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة الذي وضعته الهيئة العامة لسوق المال ولوائح حوكمة الشركات والمؤسسات المالية والمصرفية الصادرة عن البنك المركزي العماني. وقد إنعكس هذا الالتزام مع منح البنك جائزة التميز في مجال حوكمة الشركات في القطاع المالي من قبل الهيئة العامة لسوق المال، كما حاز على العديد من الجوائز من معهد حوكمة الشركات.

وتأكيداً على دوره الريادي، فقد بادر بنك مسقط بتدشين الخدمات المصرفية الإسلامية في السلطنة من خلال نافذته الإسلامية "ميثاق" للصيرفة الإسلامية. وخلال خمس سنوات من بدء عملياته، قام ميثاق للصيرفة الإسلامية بتعزيز مكانته الريادية. والجدير بالذكر أن "ميثاق" للصيرفة الإسلامية قد حقق إنجازاً مميّزاً وذلك بتحقيق إجمالي أصول تزيد على مليار ريال عماني. وفي الوقت الحالي، يمتلك "ميثاق" أكثر من ٣٠٪ من حصة السوق من حيث الأصول ويعد المؤسسة الرائدة في السوق في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية في سلطنة عمان.

إن ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بالتعميم رقم (٤/٢٠١٥م) في يوليو ٢٠١٥م والنافذ ابتداءً من ٢٠١٦م وتعميم البنك المركزي العماني رقم (ب م ٩٣) في شأن إدارة المؤسسات المصرفية والمالية، هي المبادئ الرئيسية لتنظيم وإدارة المؤسسات المصرفية والمالية في سلطنة عمان، ويطبق البنك تلك المبادئ والإرشادات، ويمكن الوصول إلى ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة عن طريق زيارة موقع الهيئة الإلكتروني www.cma.gov.om، ونظراً لإدراجه في بورصة لندن من خلال شهادات الإيداع الدولية، فإن البنك ملزم بالتفديد بالفقرة (٧-٢) من قانون الإفصاح والشفافية الصادر عن هيئة الرقابة على الخدمات المالية بالمملكة المتحدة (FSA Handbook)، وقد تمت مراعاة ذلك في هذا التقرير.

يمكن أيضاً تعريف الحوكمة بأنها العلاقة التي تربط مؤسسة ما بمساهميه، أو بشكل أوسع، العلاقة التي تربط المؤسسة بالمجتمع الذي تمارس فيه أنشطتها. إن البنك يلتزم بهذه الرؤية الشاملة في تعريف الحوكمة، ولهذا قام بتأسيس دائرة خاصة في العام ٢٠٠٨م مهمتها تنفيذ سياسة البنك في مجال المسؤولية الاجتماعية وإتباع نهج جديد لتلبية احتياجات مختلف شرائح المجتمع العماني من خلال وضع معايير وأساليب جديدة لتحقيق شراكة حقيقية بين أطراف عديدة لخدمة المجتمع بأفضل طريقة ممكنة. يعد بنك مسقط رائداً في المبادرات والمساهمات المجتمعية في السلطنة، مما يشكل مثلاً رائداً لقطاع الشركات لتطوير المسؤولية الاجتماعية كثقافة مؤسسية. وتركز المسؤولية الاجتماعية للشركات واستراتيجية الاستدامة التي ينتهجها بنك مسقط على خلق تأثير إيجابي وتقديم مزايا طويلة الأمد للمجتمع والسلطنة، بحيث يغطي مختلف القطاعات مثل التعليم والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشباب والرياضة والطاقة البديلة والصحة. ويعد بنك مسقط رائداً في مجال مبادرات المسؤولية الاجتماعية في القطاع المصرفي في سلطنة عمان، ملتزماً برؤيته لتقديم الأفضل للاقتصاد والمجتمع والبيئة. وفي عام ٢٠٠٧م، كان البنك الأول في الشرق الأوسط الذي يوقع على مبادئ خط الاستواء للصيرفة بمسؤولية، وبالتالي ضمان توافق مشاريع البنك مع المعايير البيئية والاجتماعية الدولية القياسية. يخصص البنك نسبة من الأرباح لتنفيذ مبادرات المسؤولية الاجتماعية كما أنه أول بنك يقدم الدعم في مجال بناء المهارات للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ويصدر بنك مسقط تقرير الاستدامة السنوي مبني على تعليمات مبادرة التقارير العالمية وملحق القطاع المالي (GRI) ويحتوي إطار مبادرة التقارير العالمية على مجموعة شاملة من التعليمات والمؤشرات الخاصة بإعداد التقارير المتعلقة بالتنمية المستدامة، مع تسليط الضوء على تأثير أنشطته على الاقتصاد والبيئة والمجتمع. ويوضح التقرير أن البنك أصبح أكثر إنفتاحاً نحو تقديم تقارير الاستدامة كأداة قوية في صنع القرار وكذلك في السياسة والاستراتيجية المؤسسية.

وفي خطوة نحو تنفيذ إستراتيجية مبتكرة تركز على الزبائن، يعتبر بنك مسقط أول من أطلق حسابًا مخصصًا لخدمة الزبائن على منصة التواصل الاجتماعي (تويتر) في القطاع المصرفي في سلطنة عمان. ويهدف هذا الحساب إلى تعزيز خدمة الزبائن عبر وسائل التواصل الاجتماعي، وهو مخصص للرد على إستفسارات الزبائن وتلقي الملاحظات. كما يستخدم البنك الحساب المذكور للتواصل مع الزبائن من خلال الإستبيانات وحملة التوعية حول منتجات وخدمات وأنشطة البنك.

كجزء من رؤية السلطنة المتمثلة في تمكين الشمول المالي نظم بنك مسقط العديد من البرامج والمبادرات لفهم احتياجات مختلف قطاعات المجتمع، وبناءً على ذلك قدم البنك منتجات وخدمات موجهة نحو النمو الشامل والتنمية المستدامة، و تعد وحدة "نجاحي" لدعم المؤسسات الصغيرة والناشئة من المبادرات الرئيسية التي تم تنفيذها بهدف تعزيز دور المؤسسات الصغيرة والناشئة في رفد اقتصاد السلطنة وخلق فرص عمل للشباب العماني من خلال مراكز "نجاحي" المنتشرة في محافظات مختلفة في السلطنة وبالتالي تعزيز الشمول المالي، و يحرص بنك مسقط على تقديم منتجات وخدمات تساهم في تمكين المؤسسات الصغيرة والناشئة في التغلب على العقبات عن طريق التخطيط السليم للمشروعات الناجحة والانضباط المالي والإدارة الحكيمة. إضافة إلى ذلك، أطلق بنك مسقط مبادرة أكاديمية الوثبة التي تهدف لتعزيز المعرفة المالية وإفادة أصحاب المشاريع في السلطنة، وإستكمالاً لهذه المبادرة و كجزء من الالتزام بمجال المسؤولية الاجتماعية، أطلق بنك مسقط برنامج ماليات لتعزيز الثقافة المالية بين أفراد المجتمع ككل بدون استثناء و تهدف هذه المبادرة إلى رفع مستوى وعي الأفراد بالمسؤوليات المالية. كما قام بنك مسقط بإطلاق حملات التوعية ضد الإحتيال الإلكتروني و الأمن السيبراني حيث تعاون البنك مع هيئة تقنية المعلومات من خلال مشاركة عدد من الموظفين في تمارين محاكاة للهجمات السيبرانية و ذلك لتعزيز الجاهزية لحماية أنظمة البنك من هجمات مشابهة، كما شارك البنك في عدد من حملات التوعية ضد الإحتيال الإلكتروني التي تهدف إلى رفع مستوى وعي كافة أفراد المجتمع حول الممارسات المصرفية الإحتيالية و كيفية التغلب و الإبلاغ عن مثل هذه الممارسات للقنوات المعنية. لطالما ساهم بنك مسقط في دعم الاقتصاد المحلي من خلال مساهماته في الأنشطة المختلفة و التعاون مع مختلف المؤسسات التي تنفيذ البرامج والمبادرات التي تدعم قطاعات مختلفة وبالتالي تساهم في تطور البلد. ويعرب البنك عن شكره للتدابير الداعمة التي إتخذها البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال لتعزيز السوق المالي في السلطنة، إذ أن نجاح البنك وتميزه هما نتاج جهود متضافرة وطموح قوي وإرادة لتحقيق مكانة ريادية.

مجلس إدارة البنك

يقوم كل من رئيس مجلس إدارة البنك (المجلس) والرئيس التنفيذي للبنك بأداء أدوار مختلفة كما توجد لكل منهما مسؤوليات محددة لإدارة شؤون البنك. ويتولى مجلس الإدارة مهمة الإشراف على أداء الإدارة التنفيذية والتأكد من خدمة مصالح المساهمين والأطراف الأخرى المعنية بالبنك على المدى الطويل.

ويضطلع مجلس إدارة البنك بالمسؤوليات الرئيسية التالية:

- وضع السياسات والإشراف على المبادرات الرئيسية للبنك وتطبيق تلك السياسات لضمان التقيد بالقوانين واللوائح، والتشجيع على الشفافية والنزاهة في التقارير المرفوعة للأطراف المعنية بمصالح البنك.
- الموافقة على السياسات المالية والتجارية وعلى ميزانية البنك بغرض تحقيق الأهداف المتوخاة للبنك والحفاظ على مصالح المساهمين والمعينين بمصالح البنك وتعزيزها.
- إعداد ومراجعة وتحديث الخطط الموضوعة لتحقيق أهداف البنك وممارسة العمليات والأنشطة التي تم من أجلها تأسيس البنك.
- تبني إجراءات الإفصاح الخاصة بالبنك ومراقبة تطبيقها وفق قواعد وشروط ولوائح الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني.
- الإشراف على أداء الإدارة التنفيذية لضمان القيام بالعمل المصرفي بشكل مناسب وبطريقة تضمن تحقيق أهداف البنك.
- تعيين الرئيس التنفيذي وتقييم أداء الإدارة التنفيذية وتقييم أداء اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك.
- الموافقة على النتائج المالية الربع سنوية للبنك وتقارير أنشطة البنك التي ترفعها الإدارة التنفيذية إلى مجلس إدارة البنك كل ثلاثة أشهر، تمهيداً للإفصاح عنها بشكل منصف يعكس مستوى الأداء والوضع المالي للبنك.

ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة ومعه لجنة الترشيحات والتعويضات بمراجعة المهارات والكفاءات التي يتمتع بها كل مرشح لشغل مقعد في مجلس إدارة البنك وذلك لضمان إستيفائه للمعايير المناسبة والمحددة من قبل كل من الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني. ويتم بعد ذلك إفادة الهيئة العامة لسوق المال عن المرشح ومن ثم الحصول على موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العامة. بعد ذلك يتم الحصول على الموافقة النهائية من البنك المركزي العماني على تعيين أعضاء مجلس الإدارة. هذا ويحتفظ المساهمون بحق إنتخاب أي شخص مستوفٍ لشروط الترشيح بمجلس إدارة البنك بصرف النظر عما إذا كان المرشح قد حصل على ترقية مجلس الإدارة.

إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة وأدوارهم بالمجلس

يتم إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة خلال إجتماع الجمعية العامة العادية السنوية للمساهمين ولمدة ثلاث سنوات. ويرفع مجلس الإدارة تقاريره إلى المساهمين خلال إجتماعات الجمعيات العامة العادية السنوية أو إجتماعات الجمعيات العامة غير العادية، وتتعدد هذه الاجتماعات بعد إخطار المساهمين بالموعد المحدد لإنعقادها قبل فترة زمنية يحددها القانون وتزويدهم بجدول الأعمال. يحضر عدد كبير من المساهمين إجتماعات الجمعيات العامة السنوية التي يتخللها تواصل ونقاش مفيد بين المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين بالبنك حول الأهداف المنشودة وتبادل المعلومات الجوهرية بشفافية. يحضر جميع أعضاء مجلس الإدارة إجتماعات الجمعيات العامة للمساهمين، كما يتم الإفصاح لرئيس مجلس الإدارة والمساهمين عن أسباب التغيب الطارئ لأي عضو بمجلس الإدارة، عن حضور إجتماعات الجمعيات العامة للمساهمين.

يتألف مجلس الإدارة من تسعة أعضاء تم انتخابهم لمدة ثلاث سنوات من قبل المساهمين في إجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقد في ٢٥ مارس ٢٠١٩م والذي حضره جميع أعضاء المجلس. وستنتهي الدورة الحالية لمجلس الإدارة قبل ٣١ مارس ٢٠٢٢م، حيث سيتم إنتخاب مجلس إدارة جديد خلال إجتماع الجمعية العامة السنوية.

التغييرات التي طرأت على عضوية مجلس إدارة البنك

تأكيدًا على التزام البنك بأفضل ممارسات التنظيم و الإدارة، يعلق البنك أهمية كبرى على إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة والحفاظ على مصالح المساهمين.

لا يجوز لأي عضو بمجلس إدارة البنك أن يكون عضوًا في مجالس إدارات أكثر من أربع شركات مساهمة عامة أو أن يكون رئيسًا لمجالس إدارات أكثر من شركتين يكون المقر الرئيسي لأنشطتها في سلطنة عُمان.

يرجى ملاحظة أن بيانات أعضاء مجلس إدارة البنك مبينة في الجدول رقم (١) من هذا التقرير.

إستقلالية أعضاء مجلس إدارة البنك

لا يوجد ضمن أعضاء مجلس الإدارة أي عضو يتولى منصب تنفيذي بالبنك. ستة من أعضاء مجلس إدارة البنك التسعة مستقلون حسب البند (٣) من المبدأ الثامن من ميثاق تنظيم وادارة شركات المساهمة العامة (يوليو ٢٠١٥م). ووفقاً لميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة المعدل الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال في يوليو ٢٠١٥م تنتفي صفة الاستقلالية عن عضو مجلس الإدارة في الحالات التالية والتي تشمل ولا تقتصر على:

١. إذا كان مالغًا لما نسبته (١٠%) عشرة في المئة أو أكثر من أسهم الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
٢. إذا كان ممثلًا لشخص ذي صفة اعتبارية يملك ما نسبته (١٠%) عشرة في المئة أو أكثر من أسهم الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
٣. إذا شغل خلال العامين السابقين لترشحه منصبًا تنفيذيًا في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
٤. إذا كانت تربطه صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من أعضاء مجلس الإدارة في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
٥. إذا كانت تربطه صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
٦. إذا كان عضو مجلس إدارة في الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو أي من الشركات الشقيقة للشركة المرشح لعضوية مجلس إدارتها.
٧. إذا كان موظفًا خلال العامين السابقين لترشحه لدى أي من الأطراف المتعاقدة مع الشركة (بما في ذلك مراقبو الحسابات الخارجيون ، وكبار الموردين ، والجمعيات الأهلية التي تلقت دعمًا يزيد على ٢٥ في المئة من الميزانية السنوية لهذه الجمعيات).
٨. إذا كان موظفًا خلال العامين السابقين لترشحه لدى الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
٩. إذا كان مالغًا لحوالي (٢٠%) من أسهم أي من الأطراف المشار إليها أعلاه خلال العامين السابقين لترشحه.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

بلغ مجموع بدل حضور جلسات مجلس الإدارة -/٧٧,٨٠٠ ريال عُماني خلال العام ٢٠١٩م، علمًا بأن مجموع المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة للعام ٢٠١٩م قد بلغ -/١٢٢,٢٠٠ ر.ع (مائة واثنتان وعشرون ألف ومئتا ريال عُماني) ، وبما أن جميع أعضاء مجلس إدارة البنك ليسوا مدراء تنفيذيين بالبنك، فبالنظر لا ينطبق عليهم نظام الرواتب الثابتة أو الحوافز المرتبطة بالأداء.

حصل أكبر سبعة أعضاء في الإدارة التنفيذية للبنك خلال العام ٢٠١٩م على مرتبات ومكافآت بلغت في مجملها ٣.٩٥٣ مليون ريال عُماني ويشمل هذا المبلغ المرتبات والعلاوات والحوافز المرتبطة بالأداء. وقد وافق مجلس الإدارة على هذا المبلغ.

اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك

عملت اللجان الثلاث المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٩م على تقديم الدعم اللازم للمجلس لممارسة أعماله والنهوض بمسؤولياته بكفاءة وفعالية. إن مسؤوليات ومهام اللجان الثلاث المنبثقة عن مجلس الإدارة كانت على النحو التالي:

١) لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك

تعد إدارة المخاطر بشكل عام مسؤولية مجلس إدارة البنك و يتم الإشراف عليها بواسطة لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالبنك ، ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر والموافقة عليها وتحديد مستوى المخاطر المحتملة، والتي قد تؤثر على مختلف شرائح الأعمال. في حين تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالإشراف على المخاطر التي يتعرض لها البنك في البيئة التي يعمل فيها وضمان عدم تخطي حدود المخاطر التي حددها مجلس الإدارة من أجل تحقيق الخطط المتعلقة بأنشطتها، إضافة إلى ذلك ، تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالبنك بتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة حول إستراتيجية المخاطر مقابل المكاسب و احتمالية المخاطر و سياسات المخاطر وإدارة رأس المال وإطار عمل لإدارة المخاطر المختلفة.

المسؤوليات الرئيسية لهذه اللجنة هي على النحو الآتي:

- صياغة سياسة إدارة المخاطر بما في ذلك المخاطر المتعلقة بالإئتمان والسوق والمخاطر التشغيلية وحماية الخدمات المساندة من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنك.
- التأكد من أن للبنك إستراتيجية فعالة في مجال إدارة المخاطر.
- الإشراف على تطبيق سياسة إدارة المخاطر وضمان توافق هذه السياسة مع القوانين والأنظمة ذات الصلة.

- الحرص على الشفافية والنزاهة في التقارير المرفوعة إلى المساهمين حول الأصول ذات المخاطر.
 - تبني ونشر الوعي من خلال أفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر وكيفية السيطرة على المخاطر المرتبطة بتنظيم وإدارة البنك.
- تمت مناقشة المواضيع الموضحة أعلاه خلال إجتماعات لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك خلال العام ٢٠١٩م كما تم رفع التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة للموافقة عليها:
- ١) إستعرضت لجنة المخاطر تقرير سياسة الالتزام الخاصة بإدارة المخاطر والذي يتم إعداده وتقديمه إلى لجنة المخاطر كل ثلاثة أشهر، ويوفر هذا التقرير معياراً لمستويات المخاطر التي يحددها مجلس إدارة البنك، هذا وقد ناقشت لجنة المخاطر المسائل الرئيسية التي تحتويها هذه التقارير وإبداء الملاحظات والتوجيهات المناسبة بشأنها.
 - ٢) تسلمت لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك وتم بعد ذلك مراجعة رأس المال، إعتياداً على إختيار تحمل المخاطر وخطة العمل التي تعتمد على النظرة المستقبلية. كما قامت بإعتياد إختبارات تحمل المخاطر الخاصة بالبنك وإستعراض النتائج المتعلقة بسيناريوهات تحمل المخاطر المختلفة؛
 - ٣) كما إستعرضت لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مدى الامتثال للمتطلبات التي تم تصميمها لتضمن للمؤسسات المالية إستعادة أنشطتها الاعتيادية بعد حدوث الأزمات ، والتي تحدد كذلك للمؤسسات المالية الخطوات التي يتعين عليها إتخاذها في حال تعذر إستعادتها لأنشطتها الاعتيادية بما يمهّد لتصفيتها وفق خطة واضحة تضمن الحد من الأضرار التي قد تنتج عن تلك التصفية. لقد تم تصميم تلك الخطة بعد إعلان البنك مؤسسة مالية ذات أهمية استراتيجية في عُمان.
 - ٤) كما إستعرضت لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة الإطار التنظيمي لقرار عمل البنك في السلطنة.
 - ٥) قامت لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بإجراء مراجعة لمخاطر إستثمارات البنك والمخاطر التي يتعرض لها في الدول والبنوك المختلفة، وقد راجعت اللجنة إستراتيجية البنك في ضوء التغيرات وتوجيهات الجهات الرقابية الصادرة في هذا الخصوص.
 - ٦) قامت لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بإجراء مراجعة شاملة لمخاطر السوق ومخاطر إدارة السيولة والتي تضمنت مراجعة مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر الاستثمار ومخاطر السلع الأولية وتقييم القيمة المعرضة للمخاطر وذلك لقياس مخاطر السوق بصورة وافية.
 - ٧) كما قامت لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بمراجعة وضع السيولة العام وإدارة مخاطر السيولة في البنك وهي التي أشارت إلى أوضاع أكثر تقييداً بسبب انخفاض أسعار النفط.
 - ٨) راجعت لجنة المخاطر للبنك محفظة الأعمال المصرفية للشركات مع التركيز على العلاقات مع الشركات الكبيرة، كما تم مراجعة مدى تعرض بعض الشركات الكبيرة لمخاطر السوق.
 - ٩) راجعت لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك المحفظة الائتمانية للأفراد مع التركيز على جودة الأصول وتكلفة المخاطر والعائد مع المبادرات الجديدة التي تم إتخاذها لزيادة المحفظة وتحسين جودتها.
 - ١٠) راجعت لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك لبعض القطاعات الرئيسية ومدى تعرضها لمخاطر السوق.
 - ١١) ناقشت لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة المخاطر المتعلقة بقواعد السلوك.
 - ١٢) إستعرضت لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة إطار إدارة المخاطر التشغيلية بما في ذلك نتائج مراقبة وتقييم المخاطر والخسائر التشغيلية والأحداث التي أدت إلى مستويات خسارة مرتفعة.
 - ١٣) أجرت لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مراجعة لمدى التقدم المحرز في عملية إدارة إستمرارية الأعمال والأمن المادي وتكنولوجيا المعلومات والعمليات إلى جانب المبادرات الرئيسية المخطط لها.
 - ١٤) راجعت لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة إطار خدمات الحماية و تلقت عرضاً توضيحياً حول أمن المعلومات والأمن المادي.
 - ١٥) ناقش أعضاء لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة نموذج بازل و غيرها من الإرشادات التوجيهية والتنظيمية ومدى تأثيرها على عمليات البنك في المستقبل القريب.
 - ١٦) إستعرض أعضاء لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة خطة العمل لإدارة المخاطر لعام ٢٠٢٠م.
- جرى خلال الإجتماع المشترك للجنة المخاطر والتدقيق المنبثقتين عن مجلس الإدارة، مناقشة الموضوعات التالية:
- قدمت لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة"، وعملية الحوكمة داخل البنك.
 - قام أعضاء لجنة المخاطر ولجنة التدقيق المنبثقتين عن مجلس الإدارة بمراجعة أكبر خمسة مخاطر تواجه البنك وكيفية إدارة تلك المخاطر من خلال إتباع التوجهات الحالية لإدارة المخاطر.
 - كما ناقش أعضاء لجنة المخاطر ولجنة التدقيق المنبثقتين عن مجلس الإدارة غيرها من المخاطر المستجدة.

٢) لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك

تشمل المسؤوليات الرئيسية للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك توفير الدعم اللازم لمجلس الإدارة للإضطلاع بمسؤولياته في المراقبة والإشراف على إجراءات الإفصاح المالي المتبعة في البنك والتأكد من مدى ملائمة وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وفعالية أنظمة التدقيق الداخلي والالتزام بالبنك بالأنظمة والقوانين الصادرة من الهيئات الرقابية. وتجتمع لجنة التدقيق بشكل منتظم لمراجعة أعمال دائرة التدقيق الداخلي والتقييم الشامل للرقابة الداخلية للبنك، كما إنها تقوم، وبشكل منتظم، بمراجعة التقارير الواردة إليها من دائرة التدقيق الداخلي والدوائر الأخرى وتقوم بتقديم التوجيهات وإصدار التعليمات حول إدارة المخاطر المختلفة، بما في ذلك الاحتيال والضوابط المتعلقة بذلك. هذا وقد تم تعيين الفاضل/ ناصر بن محمد الحارثي رئيساً للجنة التدقيق في الرابع من أبريل ٢٠١١م.

تقوم لجنة التدقيق كل سنتين، بمراجعة إختصاصاتها وسياسة الرقابة الإدارية وإختصاصات وأنشطة التدقيق الداخلي، وقد إعتمدت سياسة أخلاقيات المهنة في العمل لجميع المدققين الداخليين العاملين بالدائرة لتعزيز إستقلالية الدائرة في مجال التدقيق الداخلي والتقييد بقواعد مهنية عند التعامل مع مختلف دوائر وفروع البنك. وقد تبنت لجنة التدقيق توجهًا مبنياً على المخاطر تقوم بموجبه بمراجعة خطط التدقيق الداخلي والموافقة عليها على ذلك الأساس، كما تتمتع خطط التدقيق الداخلي بمرونة كافية للتكيف مع المخاطر الجديدة والناشئة والظروف المتغيرة واستراتيجية أعمال البنك والمنتجات والخدمات التي يقدمها.

في العام ٢٠١٥م، أسندت كل من لجنة التدقيق و رئيس التدقيق الداخلي مهمة إجراء تقييم خارجي لجودة التدقيق الداخلي بالبنك إلى شركة بروتيفيتي العالمية المتخصصة في مجال استشارات المخاطر والجودة، ويأتي ذلك كجزء من التزام البنك بأفضل الممارسات في هذا المجال وتلبية لمتطلبات المعايير الدولية للممارسات المهنية في مجال التدقيق الداخلي، والتي تستلزم القيام بمثل هذا التقييم مرة كل خمس سنوات على الأقل، ووفقاً للمعايير المهنية الدولية الموضوعية من قبل معهد المدققين الداخليين. هذا، وقد تم تقييم دائرة التدقيق الداخلي للبنك وتصنيفها على إنها ملتزمة بهذه المعايير، ويسمح هذا التصنيف لدائرة التدقيق الداخلي باستخدام عبارة "تم الإجراء وفق المعايير الدولية المتعارف عليها للتدقيق الداخلي"، في تقاريرها. وتم إجراء التقييم الخارجي للجودة والذي أكد مرة أخرى على التزام دائرة التدقيق الداخلي للبنك بالمعايير الدولية للممارسات المهنية في هذا المجال. و سيتم إجراء تقييم الجودة القادم خلال ٢٠٢٠م.

تولي لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك أهمية كبرى للتطوير المهني لجميع موظفي التدقيق الداخلي و رفع مستوى قدراتهم للقيام بأداء مسؤولياتهم على أعلى المستويات المهنية الممكنة، كما يتم تخصيص موارد مالية كافية لدائرة التدقيق الداخلي وخاصة في مجال الدعم المطلوب للحصول على المؤهلات والشهادات المهنية ذات الصلة في مجالات متعددة، مثل المحاسبة والتدقيق الداخلي والاحتيايل والتزوير وإدارة المخاطر وأمن المعلومات والتمويل الإسلامي والالتزام ومكافحة غسل الأموال.

وتجدر الإشارة إلي أن لجنة التدقيق ولجنة المخاطر قد إجتمعتا وفقاً لجدول الاجتماعات المحدد لهما خلال العام ٢٠١٩م، وقد أدتا المهام المناطة بكل منهما على أكمل وجه.

٣) لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس إدارة البنك

تتولى لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة المسؤوليات التالية:

- اقتراح التعيينات بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، من خلال تحديد وتسمية المرشحين المناسبين للحصول على موافقة مجلس الإدارة.
- تحديد المبادئ والمعايير والأحكام الخاصة بسياسة مكافآت موظفي البنك وفي عام ٢٠١٩م قامت لجنة الترشيحات والتعويضات بما يلي:
 - مراجعة وإعتماد إدارة الأداء ومراجعة سياسة العلاوات والمكافآت والحوافز وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني تحت عنوان "مكافآت موظفي البنوك"، ويشمل ذلك تطبيق آلية للمكافآت الخاصة بمتخذي القرارات التي تنطوي على مخاطر مادية قد تؤثر على البنك خلال مدى زمني حدده الآلية. مراجعة وتعديل وإدارة سياسة الأداء والمكافآت والحوافز وذلك تماشياً مع القواعد الـ (٢٨) التي يصدرها مجلس الاستقرار المالي بصيغته المقدمة من البنك المركزي العماني.
 - مراجعة إطار إدارة المواهب والتخطيط للتعاقب والإلطال في البنك.
 - وجود نظام لتقييم الأداء مبني على معايير توزيع مكافآت أعضاء فريق الإدارة.

هيكل كبار مساهمي البنك:

اسم المساهم	نسبة المساهمة (%)
شؤون البلاط السلطاني	٢٣.٦٣
مجموعة دبي المالية ش.م.م	١١.٧٧
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٧.٨٠
صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٦.٤٩
شركة جبرين العالمية للتنمية	٩.٩٩
صندوق الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	٥.١٣
شركة مسقط أوفرسيز ش.م.م	٣.٦٣
صندوق تقاعد شرطة عمان السلطانية	١.٩٠
صندوق الاحتياطي العام للدولة	١.٤٢
مستثمرون آخرون	٢٨.٢٤
الإجمالي	١٠٠.٠٠

المصدر: شركة مسقط للمقاصة والإيداع (ش.م.ع.م)

رأس المال المدفوع بالكامل ٣,٠٩٤,٧٨٣,٣٧١ سهماً، ويحتفظ بها ٧,٢٠٤ مساهم مسجل بشركة مسقط للمقاصة والإيداع (ش.م.ع.م). لا يحتفظ أي مساهم (عدا شؤون البلاط السلطاني) بأكثر من ١٥% من رأس المال المدفوع من البنك.

حقوق المساهمين

تتمتع جميع أسهم البنك بحقوق متساوية مرتبطة بملكيته، مما يعني أن للمساهم الحق في استلام الأرباح الموزعة والمعلن عنها خلال إجتماعات الجمعيات العامة مع حق الأفضلية في الإكتتاب في الأسهم الجديدة و حق الحصول على حصة من أصول البنك في حالات التصفية وحق التصرف في الأسهم بموجب القانون بالإضافة إلى حق المساهم في الإطلاع على الميزانية العمومية للبنك و حساب الربح والخسارة وسجلات المساهمين واستلام الإخطارات والتصويت في إجتماعات الجمعيات العامة شخصياً أو من خلال وكيل مفوض و حق التقدم بطلب إلغاء أي قرار تم اتخاذه خلال إجتماع الجمعية العامة أو من قبل مجلس الإدارة يكون مخالفاً للقانون أو النظام الأساسي للبنك و لوائحه وحق اتخاذ أي إجراءات ضد أعضاء

مجلس الإدارة و مراقبي حسابات البنك بالنيابة عن المساهمين أو بالنيابة عن البنك استناداً إلى أحكام المادة (٢٧٠) من قانون الشركات التجارية رقم (٢٠١٩/١٨م). إن إصدار البنك أسهمًا مجانية لا يتطلب موافقة اجتماع الجمعية العامة غير العادية للمساهمين، غير أن إصدار وتخصيص الأسهم عبر إكتتاب خاص يتطلب الموافقة المذكورة.

يولي البنك أهمية كبرى لإحترام حقوق صغار المساهمين والحفاظ على مصالحهم، كما يحرص على عرض وجهات نظرهم في اجتماعات مجلس الإدارة وإجتماعات الجمعيات العامة. وينطبق مبدأ (صوت واحد للسهم الواحد) على جميع المساهمين لكي يتمكن صغار المساهمين من ترشيح وإنتخاب أعضاء مجلس الإدارة واتخاذ أي إجراء ضد مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية في حالة اتخاذ قرارات تضر بمصالح هؤلاء المساهمين.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يعمل البنك وفقاً لسياسات وإجراءات شاملة تحكم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، ويشمل ذلك القروض والسلفيات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة بهم وأي تعاملات مع شركات يمتلك فيها أعضاء مجلس الإدارة حصص كبيرة أو مهيمنة.

هذا ويتم الإفصاح عن أي قروض أو سلفيات يتم منحها لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الأطراف ذات العلاقة به في الإفصاحات المضمنة في البيانات المالية السنوية الواردة في التقرير السنوي للبنك، وتعتبر هذه الإفصاحات عامة. ويتم أيضاً الإفصاح للمساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية عن أي معاملات أخرى تنفذ مع أعضاء المجلس بالطريقة الاعتيادية لأعمال البنك وبدون أي معاملة تفضيلية بالإضافة إلى البنود الأخرى المدرجة على جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية السنوية.

التأكيدات

١. يؤكد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمساهمين بأن البنك في وضع مالي قوي ويتوقع أن يتمكن من تحقيق النمو وتنفيذ الخطط التوسعية المرسومة.
٢. يقوم مجلس إدارة البنك بمراجعة فاعلية الأنظمة والإجراءات والرقابة الداخلية بشكل مفصل مرة واحدة كل سنة على الأقل للتأكد من أن الأنظمة المذكورة فعالة.
٣. توجد لدى البنك إجراءات محددة بوضوح فيما يتعلق بشطب الديون، يتم اللجوء إليها فقط بعد إستنفاد جميع فرص التحصيل الأخرى.
٤. يتم إعداد كافة البيانات المالية بدقة بعد مراجعة دفاتر الحسابات بعناية، علماً بأن البنك يتقيد بمعايير التقارير المالية العالمية (IFRS) في إعداد وتقديم البيانات المالية.
٥. قام البنك بتطبيق نظام متطور للتدقيق والرقابة الداخلية لضمان رفع التقارير المالية في حينها، كما يتم رفع تقارير عن الأداء المالي للبنك ومستوى أداء الأنشطة الأخرى إلى مجلس الإدارة بشكل منتظم، وذلك بعد مراجعتها وتحليلها من قبل دائرة المالية، ويتم إعداد البيانات المالية بإتباع سياسات محاسبية مناسبة يتم تطبيقها بشكل مستمر. وقد وضع البنك الإجراءات والضوابط التشغيلية الضرورية لضمان تنفيذ العمليات المصرفية وإعداد الحسابات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب، كما تتم مراجعة البيانات المالية من قبل دائرة التدقيق الداخلي قبل تقديمها للجنة التدقيق ومن ثم إلى مجلس إدارة البنك للموافقة عليها بعد ذلك.
٦. يتبع البنك سياسات وإجراءات مدروسة تتناسب مع موقعه كمؤسسة مالية رائدة ذات تواجد إقليمي ودولي.
٧. يحتفظ البنك بتغطية تأمينية ملائمة على الممتلكات والأصول القابلة للتأمين لضمان تغطيتها ضد المخاطر التي قد تتعرض لها.
٨. يتقيد البنك وبصورة مطلقة وكاملة بميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة (يوليو ٢٠١٥م) المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.
٩. أكمل البنك كافة المتطلبات اللازمة للتقيد بمعايير إتفاقية بازل (٢) المعيار الثالث (Pillar III).
١٠. استوفى البنك متطلبات إتفاقية بازل والبنك المركزي العُماني فيما يتعلق بكفاية رأس المال.
١١. بالنسبة لسنة ٢٠١٩م، فقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح بمعدل ٤٠٪، منها أرباح نقدية بنسبة ٣٥٪ تماشيًا مع الأرباح النقدية المدفوعة في السنوات العديدة الماضية، بالإضافة إلى إقتراح توزيع نسبة ٥٪ كأسهم مجانية. ولقد سجلت نسبة كفاية رأس المال (CAR) للبنك بعد توزيعات الأرباح النقدية (١٩.٧٢٪) وهي أعلى بكثير من الحد الأدنى التنظيمي. وسيحصل المساهمين في البنك على أرباح نقدية بواقع (٠.٣٥) ريال عماني لكل سهم قيمته الإسمية مائة بيسة وذلك بإجمالي مبلغ (١٠٨.٣١٧) مليون ريال عماني على رأس المال الحالي للبنك. علاوة على ذلك، سيحصل المساهمين على سهم مجاني لكل (٢٠) سهم عادي بإجمالي (١٥٤,٧٣٩,١٦٨) سهم بقيمة (٠.١٠٠) ريال عماني لكل منها بقيمة إجمالية تبلغ (١٥.٤٧٤) مليون ريال عماني. هذا وسيكون توزيع الأرباح النقدية والأسهم المجانية رهناً بالحصول على موافقة الجهات التنظيمية وموافقة اجتماع الجمعية العامة السنوية للمساهمين.
١٢. يقوم البنك بإعداد تقرير مفصل مضمن في التقرير السنوي للبنك حول مناقشات الإدارة التنفيذية وتحليلاتها.

١٣. بناء على متطلبات البند (٢ س) من المبدأ الرابع من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة يوليو ٢٠١٥ م، والموافقة في اجتماع الجمعية العامة السنوية للمساهمين الذي تم عقده في ١٩ مارس ٢٠١٧م لتعيين شركة إرنست آند يونغ "ش.م.م"، سلطنة عمان ("EY") كخبير استشاري، لتقييم أداء مجلس إدارة البنك واللجان المنبثقة عن المجلس للسنوات (٢٠١٧م - ٢٠١٨م - ٢٠١٩م)، قامت الشركة بإجراء تقييم لأداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ثم تم تقديم تقرير إلى رئيس مجلس الإدارة وفقاً لذلك. وقد أسفر تقييم أداء مجلس إدارة البنك واللجان المنبثقة عن المجلس للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م عن أداء إيجابي بشكل عام فيما يتعلق بفعالية وكفاءة مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه. وكان إيجابياً بشكل خاص على الانفتاح ورغبة جميع أعضاء مجلس الإدارة في مواصلة تحسين عمل المجلس واللجان المنبثقة عنه.

سياسة توزيع الأرباح

ينتهج مجلس إدارة البنك سياسة توزيع أرباح حذيفة حيث يتم الاحتفاظ باحتياطي كاف ومخصصات ملائمة لمواجهة أي ظروف طارئة داخلية أو خارجية. وتهدف سياسة توزيع الأرباح إلى مكافأة المساهمين مع الأخذ في الحسبان في ذات الوقت متطلبات التوسع المستقبلي لأعمال البنك وكفاية رأس المال من خلال الاحتفاظ بجزء من الأرباح السنوية.

سياسة الإفصاح وتوفير المعلومات للمستثمرين

1. يولي البنك أهمية قصوى للحفاظ على حقوق المساهمين والإفصاح عن المعلومات الهامة، ولذلك، فإن كافة المعلومات والأخبار والتطورات المتعلقة بالبنك، بما فيها البيانات المالية، متاحة للمساهمين الذين يمكنهم طلب هذه المعلومات من البنك مباشرة وفي أي وقت.
2. يحتوي موقع البنك الإلكتروني (www.bankmuscat.com) على آخر المستجدات والتطورات فيما يخص البنك و نشاطاته.
3. تم تكوين لجنة للإفصاح عن المعلومات الجوهرية وتسمية أشخاص مفوضين للإفصاح عن الأخبار والبيانات المتعلقة بالبنك للمساهمين ووسائل الإعلام والجمهور، علماً بأنه يتم إطلاع المساهمين والمستثمرين والجمهور على كافة المعلومات الجوهرية في الوقت المناسب وبشكل دوري ومنظم.
4. يتم نشر كافة المعلومات التي تهم المستثمرين على موقع البنك الإلكتروني www.bankmuscat.com ويشجع البنك كل من يهمه الأمر الدخول إلى الموقع المذكور للحصول على هذه المعلومات.
5. لم يتم فرض مخالفات تنظيمية على البنك من قبل الهيئة العامة لسوق المال خلال السنوات الثلاث الماضية. فرض البنك المركزي العماني ومؤسسة النقد العربي السعودي غرامات على البنك بلغت /- ٣٠١,٥٠٠ ريال عماني ومبلغ /- ٨٥,٠٠٠ ريال سعودي على التوالي ، و هي غرامات متعلقة بالمسائل التشغيلية والمتطلبات المتعلقة بالنظام وإعداد التقارير ونتائج الدراسات السنوية .
6. دفع البنك مبلغ (٣٠٢,٧١٥) ريال عماني للمدققين الخارجيين مقابل أعمال التدقيق والمراجعة التي قاموا بها خلال العام ٢٠١٩م، علماً بأن البنك يستخدم مدققين خارجيين في مختلف الدول التي يمارس فيها أعماله. إن المبلغ المشار إليه في هذه الفقرة هو إجمالي مدفوعات البنك لأعمال التدقيق التي قدمها له المدققون الخارجيون في سلطنة عُمان والمملكة العربية السعودية ودولة الكويت، بالإضافة إلى أتعاب مهنية أخرى ذات صلة بأعمال التدقيق الخارجي.
٧. قدم البنك خلال العام عروفاً مرتبة ومعلومات حول عملياته لعدد من المحللين والمستثمرين في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية.

حركة تداول سهم البنك بسوق مسقط للأوراق المالية ومؤشرات البنوك

يوضح الجدول رقم (٦) في نهاية هذا التقرير حركة سعر سهم البنك بسوق مسقط للأوراق المالية شهرياً خلال العام.

مراقبو حسابات البنك برايس ووترهاوس كوبرز (PWC)

برايس ووترهاوس كوبرز هي شبكة عالمية من الشركات العاملة في ١٥٧ دولة مع أكثر من ٢٧٦,٠٠٠ موظف ملتزم بتقديم خدمات عالية الجودة في مجالات التأمين والضرائب والخدمات الاستشارية، كما توفر برايس ووترهاوس كوبرز التدريب التجاري والمؤهلات المهنية المالية من خلال أكاديمية برايس ووترهاوس كوبرز.

وقد تم إنشاء برايس ووترهاوس كوبرز في منطقة الشرق الأوسط منذ أكثر من ٤٠ عامًا، والآن لديها شركات في البحرين ومصر والعراق والأردن والكويت ولبنان وليبيا وسلطنة عمان والأراضي الفلسطينية وقطر والمملكة العربية السعودية و الإمارات العربية المتحدة، ويعمل بها حوالي ٥٦٠٠ موظف (www.pwc.com/me).

تم تأسيس برايس ووترهاوس كوبرز في عُمان منذ أكثر من ٤٠ عامًا ويوجد لديها ٥ شركات، بما في ذلك شريك عماني ، وأكثر من ١٨٠ من المهنيين وموظفي الدعم. تتميز الشركة بوجود خبراء في مجال التأمين والخدمات الضريبية والاستشارية وهي قادرة على الجمع بين خبرتها في مجال الاستشارات المتخصصة الدولية والمهارات التقنية والخبرة المحلية ذات الصلة.

إن اسم برايس ووترهاوس كوبرز يشير إلى شبكة برايس ووترهاوس كوبرز و/أو الشركات المنتسبة إليها، علماً بأن لكل واحدة من هذه الشركات كيان قانوني مستقل. يرجى الاطلاع على www.pwc.com/structure للتعرف على المزيد من التفاصيل.

نبذة مختصرة حول أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك

الشيخ/ خالد بن مستهيل المعشني يشغل منصب رئيس مجلس إدارة البنك بالإضافة إلى كونه رئيس لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس إدارة البنك وذلك منذ أبريل ٢٠١١م. هذا ولقد شغل الشيخ/ خالد بن مستهيل المعشني منصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك منذ مارس ١٩٩٩م إلى أن تم تعيينه رئيساً لمجلس الإدارة في أبريل ٢٠١١م. يحمل الشيخ/ خالد بن مستهيل المعشني شهادة بكالوريوس في الإقتصاد من المملكة المتحدة و شهادة الماجستير في دراسات الحدود الدولية من معهد الدراسات الشرقية والإفريقية التابع لجامعة لندن بالمملكة المتحدة.

الفاضل/ سليمان بن محمد اليحيائي، نائب رئيس مجلس الإدارة منذ يونيو ٢٠١١م و رئيس لجنة إدارة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والتعويضات التابعتين لمجلس إدارة البنك. يحمل الفاضل/ سليمان بن محمد اليحيائي مؤهل عالي في إدارة الأصول المالية من جامعة لوزان بسويسرا (٢٠٠٢م) و ماجستير في الإدارة المالية من جامعة ويلز ببريطانيا (٢٠٠٠م) و مؤهل عالي في الأزمات والإصلاح المالي من جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية (١٩٩٩م). يشغل الفاضل/ سليمان بن محمد اليحيائي حالياً منصب خبير الإستثمار بشؤون البلاط السلطاني وهو رئيس مجلس إدارة عُمان كلورين "ش.م.ع." و عضواً بمجلس إدارة شركة المدينة العقارية "ش.م.ع.م" ورئيس مجلس إدارة صندوق عُمان للدخل الثابت ورئيس مجلس إدارة صندوق عُمان للمشاريع السياحية المتكاملة و رئيس مجلس إدارة تيلكوم عُمان و رئيس مجلس إدارة صندوق أوريكس و رئيس مجلس إدارة صندوق البنك الوطني العماني لدول مجلس التعاون الخليجي ورئيس مجلس إدارة الخليج كلورين ذات مسؤولية محدودة بدولة قطر و عضو مجلس إدارة يونيون كلورين "ذ.م.م" بدولة الإمارات العربية المتحدة.

الفاضل/ ناصر بن محمد الحارثي، عضو مجلس إدارة البنك منذ مارس ٢٠٠٧م وهو رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ، وخلال خدمته بوزارة الدفاع، تولى عدداً من الوظائف الهامة من بينها رئيس التدقيق الداخلي ومدير عام التنظيم والخطط ومدير عام الإدارة والموارد البشرية .

الفاضل/ حمود بن إبراهيم صومار الزدجالي، عضو مجلس إدارة البنك منذ يناير ٢٠٠١م وعضو لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس إدارة البنك. الفاضل/ حمود بن إبراهيم صومار الزدجالي هو موظف في صندوق تقاعد شرطة عُمان السلطانية "ش.م.م" بصفته المدير العام.

الشيخ/ سعيد بن محمد الحارثي، عضو مجلس إدارة البنك منذ يوليو ٢٠١١م و عضو لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ويشغل حالياً منصب مساعد مدير عام التمويين بشؤون البلاط السلطاني، و عضو بمجلس إدارة إدارة عُمان كلورين "ش.م.ع." و عضو مجلس إدارة الخليج كلورين ذات مسؤولية محدودة، ويحمل الشيخ سعيد شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة فكتوريا (مليون-إسترايا) وشهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال و تخصص فرعي في نظم الحاسب الآلي من جامعة كاليفورنيا إستانيسلوس (ولاية كاليفورنيا-الولايات المتحدة الأمريكية).

الشيخ/ سعود بن مستهيل المعشني، عضو بمجلس إدارة البنك منذ مارس ٢٠١٣م ممثلًا لمسقط أوفرسيز وهو عضو بلجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. يشغل الشيخ سعود منذ العام ٢٠٠٨م منصب مدير التسويق وتطوير الأعمال التجارية في مجموعة مسقط أوفرسيز، علماً بأن المجموعة تعمل في القطاع المالي و في مجال العقارات والتجارة و السفريات و التأمين إلى جانب المشاريع المشتركة. إلتحق الشيخ/ سعود في العام ٢٠١١م بوزارة الخارجية-المنظمات الدولية ، و هو حاصل على شهادة الماجستير في الدبلوماسية الدولية من جامعة إيست أنجليا (بالمملكة المتحدة) في العام ٢٠١٥م، كما يحمل شهادة إدارة الأعمال من جامعة ستافوردشاير (بالمملكة المتحدة) في العام ٢٠١٠م.

الفاضل/ خالد بن ناصر الشامسي، عضو بمجلس إدارة البنك منذ أكتوبر ٢٠١٥م وعضو لجنة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والتعويضات التابعتين لمجلس إدارة البنك . خلال مسيرته العملية، إكتسب الفاضل/خالد الشامسي خبرات متنوعة من خلال التعامل في الأصول المالية المملوكة للقطاع العام والخاص، علاوة على الأصول العقارية والإستثمارات البديلة. الفاضل/ خالد بن ناصر الشامسي عضو في مجالس إدارات العديد من الشركات المدرجة بالأسواق المالية والشركات الخاصة. يحمل الفاضل/خالد بن ناصر الشامسي شهادة البكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في المحاسبة وإدارة الأعمال الدولية، وهو مدير معتمد من قبل الأنسيد (INSEAD) في مجال حوكمة الشركات.

الفاضل/ سوندر جورج، عضو بمجلس الإدارة ممثلًا لشركة جبرين العالمية للتنمية "ش.م.ع.م" وعضو لجنة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والتعويضات التابعتين لمجلس إدارة البنك. وهو شخصية مصرفية من ذوي الكفاءة والخبرة المصرفية المكتسبة خلال ٤٠ عاماً من العمل المتواصل في القطاع المصرفي ، منها حوالي ٣٦ عاماً في سلطنة عمان. الفاضل سوندر جورج مواطن عماني ينحدر من جمهورية الهند وتم منحه الجنسية العمانية في عام ٢٠٠١م نظراً لما قدمه من خدمات للمجتمع العماني بشكل عام والقطاع المصرفي بشكل خاص خلال إقامته الطويلة في سلطنة عمان. الفاضل/سوندر جورج خريج كلية العلوم من جامعة مدراس بجمهورية الهند وحاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من المعهد الدولي للتنمية الإدارية في لوزان بسويسرا ، وهو أيضاً زميل بمعهد تشارترد للمصرفيين ، لندن، و زميل مشارك في المعهد الهندي للمصرفيين. وهو أيضاً عضو في مجلس إدارة النهضة للخدمات "ش.م.ع.ع" و هاليكون كايبتال "ش.م.ع.م" و صندوق الدخل الثابت عمان و الشركة المتكاملة للإتصالات السلكية واللاسلكية (تيو) "ش.م.ع.ع". الفاضل/ سوندر جورج أيضاً عضو في مجلس الأمناء في كلية الشرق الأوسط (عمان)..

العميد الركن/ سيف بن سالم الحارثي، عضو في مجلس إدارة بنك مسقط منذ مارس ٢٠١٩م ممثلًا لصندوق تقاعد وزارة الدفاع وهو عضو بلجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. يشغل العميد الركن حالياً مستشار موارد الدفاع. حصل العميد الركن سيف على درجة الدكتوراه في الموارد البشرية من جمهورية مصر العربية وعلى زمالة المحاسبين القانونيين من المجمع العربي للمحاسبين عام ١٩٩٩م في المملكة الأردنية الهاشمية، كذلك حصل على زمالة أكاديمية ناصر العسكرية العليا في الدفاع الوطني (ماجستير) من جمهورية مصر العربية، إضافة إلى ذلك حصوله على بكالوريوس في العلوم العسكرية من ولاية كانساس بالولايات المتحدة الأمريكية، كما لديه دبلوم عالي في إدارة الحسابات من كلية أبنجدون بأكسفورد عام ١٩٩٥م بالمملكة المتحدة. خلال مسيرته العملية إكتسب العميد الركن سيف بن سالم الحارثي خبرات متنوعة في المحاسبة و التدقيق المالي، وهو عضو في مجلس إدارة الشركة العمانية لخدمات التمويل "ش.م.ع.ع" والمها للمنتجات النفطية "ش.م.ع.ع" ..

نبذة حول أكبر سبعة موظفين بالإدارة التنفيذية العليا للبنك

أعلن بنك مسقط عن الهيكل التنظيمي الجديد، إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م.

الشيخ/ وليد بن خميس الحشار، يتولى منصب الرئيس التنفيذي في بنك مسقط (إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م)، وهو أيضاً رئيس مجلس إدارة جمعية المصارف العمانية، و عضو في مجلس إدارة مركز عمان للحوكمة والتنمية المستدامة وكلية الدراسات المصرفية والمالية. تشتمل خبرته الممتدة على مدى السنوات الـ ٢٨ سنة الماضية العمل في قطاعات البنوك والنفط والغاز. قبل إنضمامه إلى بنك مسقط، كان يشغل مناصب رفيعة في عدد من الشركات الرائدة في هذه القطاعات مثل شركة تنمية نفط عمان وبنك إتش اس بي سي الشرق الأوسط . انضم الشيخ وليد بن خميس الحشار إلى بنك مسقط في عام ٢٠٠٤م و منذ ذلك الحين شغل عدة مناصب في البنك مثل مدير عام مجموعة الاعمال المصرفية للشركات الكبيرة و نائب الرئيس التنفيذي، و وقد حصل الشيخ وليد بن خميس الحشار على دبلوم دراسات عليا في الإدارة العامة من كلية هارفارد للأعمال، كما حصل على شهادة البكالوريوس والماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ولاية كاليفورنيا في سكرامنتو، الولايات المتحدة الأمريكية.

الفاضل/ سليمان بن حمد الحارثي، يتولى منصب رئيس مجموعة الأعمال المصرفية للأفراد، وقد شغل سابقاً منصب نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة "ميثاق" للصرافة الإسلامية والذي يعتبر الرائد في الخدمات المصرفية الإسلامية بالسلطنة. يحظى الفاضل/ سليمان بن حمد الحارثي بخبرة في العمل المصرفي تفوق ٣١ عاماً حيث تولى سابقاً إدارة الأعمال المصرفية للأفراد والشركات والأعمال المصرفية الخاصة، والصرافة الإسلامية المحلية. وقد إلتحق الفاضل/سليمان بن حمد الحارثي ببنك مسقط سنة ٢٠٠٥م، وهو عضو في مجلس إدارة الهيئة العامة للمناطق الصناعية وشركة تطوير الدقم (الذراع الإستثماري لهيئة المنطقة الاقتصادية الخاصة بالدقم) ورئيس مجلس إدارة محاجر الدقم. حصل الفاضل/ سليمان بن حمد الحارثي على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال (المالية) من جامعة ليشستر بالمملكة المتحدة (٢٠٠٢م) وشهادة الدبلوم في الدراسات المصرفية من معهد الدراسات المصرفية بسلطنة عمان (٢٠٠٣م) ، كما أكمل برنامجاً متقدماً في مجال الإدارة في جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية، وكذلك اكمل برنامجاً متقدماً في مجال الإدارة في معهد إنسياد.

الفاضل/كي. جوبا كومار، يتولى منصب رئيس الأعمال المصرفية للأفراد ،وقد شغل سابقاً منصب نائب رئيس العمليات المصرفية في البنك، وهو مسؤول عن إدارة الخدمات المصرفية للأفراد ومركز جودة الخدمات في البنك. وهو محاسب قانوني ومحاسب تكاليف وأمين سر مجلس إدارة معتمد بجمهورية الهند، وهو عضو في معهد المحاسبين الإداريين القانونيين في لندن، وعضو في جمعية الأسواق المالية في لندن وعضو في جمعية أمناء صناديق الإستثمار في لندن. الفاضل/ كي جوبا كومار حاصل أيضاً على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من المعهد الدولي للتنمية الإدارية في مدينة لوزان بسويسرا.

الفاضل/ أحمد بن فقير البلوشي، رئيس الأعمال المصرفية للشركات ببنك مسقط، وهو مسؤول عن مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والتي تضم كل من دائرة الشركات الكبيرة والمشاريع وهيكله التمويل ودوائر المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والفروع الدولية. الفاضل/ أحمد هو زميل عضو جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA)، المملكة المتحدة وحاصل على شهادة برنامج الماجستير التنفيذي في إدارة الأعمال (EMBA) من جامعة الدراسات العليا لإدارة الأعمال (HEC) ببريس. بدأ الفاضل/ أحمد مسيرته المهنية في بنك مسقط في أكتوبر ١٩٩٤م كمدمقق داخلي واستكمل ٢٥ سنة مع بنك مسقط قبل توليه منصب رئيس الأعمال المصرفية للشركات، عمل بمنصب نائب مدير عام الموارد البشرية والرئيس التنفيذي لفرع بنك مسقط بالمملكة العربية السعودية.

الفاضل / عبد الله بن زهران الهنائي، رئيس الأعمال المصرفية المتخصصة والنمو الإستراتيجي للبنك، وهو مسؤول عن الخزينة وأسواق رأس المال وأعمال بنوك الإستثمار وإدارة الأصول والمؤسسات المالية العالمية والاستثمار في الملكية والنمو الاستراتيجي للبنك. قبل أن يصبح رئيساً للأعمال المصرفية المتخصصة والنمو الإستراتيجي، شغل منصب مدير عام الأعمال المصرفية المتخصصة والشركات. يتمتع الفاضل / عبدالله بخبرة تزيد عن ٢٣ عامًا في القطاع المصرفي، وهو عضو في عدد من مجالس الإدارة ولجان صناديق الإستثمار. حصل الفاضل / عبد الله على شهادة الماجستير التنفيذي في إدارة الأعمال (EMBA) من المعهد الدولي للتطوير الإداري IMD، لوزان. كما أنه محاسب قانوني معتمد (الولايات المتحدة الأمريكية) وحاصل على شهادة المحلل المالي المعتمد (CFA) من معهد المحللين الماليين بالولايات المتحدة الأمريكية. وهو حاصل أيضًا على دبلوم في الإدارة العامة من جامعة هارفارد للأعمال، كما أكمل برنامجًا متقدمًا في مجال الإدارة في جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية.

الفاضلة / شيخة بنت يوسف الفارسي، رئيس الإستراتيجية والخدمات المؤسسية. وهي مسؤولة عن إدارة الإستراتيجية والموارد البشرية وتطوير خدمة الزبائن والاتصالات التجارية والمسؤولية الاجتماعية للشركات وتقنية المعلومات واللائتمان. وقبل هذا المنصب، شغلت منصب مدير عام الإستراتيجية والتطوير المؤسسي ومساعد مدير عام الرقابة المالية والإستراتيجية في بنك مسقط. حصلت على درجة البكالوريوس في التجارة والاقتصاد، تخصص التسويق، من جامعة السلطان قابوس عام ١٩٩٩م و على شهادة الماجستير في المالية من كلية كاس لإدارة الأعمال، جامعة سيتي في لندن عام ٢٠٠٥م. قبل انضمامها إلى البنك، عملت في المركز العماني لترويج الإستثمار وتنمية الصادرات (المعروف حاليًا باسم إثراء) بصفتها المدير العام بالإتابة لترويج الإستثمار.

الفاضل / تي جانيش، رئيس الرقابة المالية للبنك ومسؤول عن مجموعة المالية وتخطيط الأعمال والخدمات المركزية للمشتريات والخزينة والاستثمار وخدمات الإسناد. يتمتع الفاضل / جانيش بخبرة تزيد عن ٢٥ عامًا، منها ٢٢ عامًا في القطاع المصرفي. وهو محاسب قانوني مؤهل (ACA) من معهد المحاسبين المعتمدين في الهند، كما إنه محاسب إداري معتمد (CMA) من معهد المحاسبين الإداريين بالولايات المتحدة الأمريكية ومحاسب تكاليف (ICWA) من معهد محاسبة التكاليف والأعمال بالهند، كما أنه حاصل على دبلوم الدراسات العليا في الإدارة العامة من كلية هارفارد للأعمال.

نبذة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لميثاق، نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية

فضيلة الشيخ / أ.د. علي محي الدين القره داغي - رئيس الهيئة وأحد كبار الاستشاريين الشرعيين في مجال الصيرفة و التمويل الإسلامي في العالم، حيث يرأس أو يشغل مناصب هامة في العديد من الهيئات والمجالس الشرعية بما فيها "المجلس الأوربي للإفتاء والبحوث" (إيرلندا) و "مجمع الفقه الإسلامي" (جده) و "هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية" (البحرين) و "اللجنة الشرعية العالمية للزكاة" (الكويت) وغيرها. وقد حصل فضيلته على "جائزة الدولة التشجيعية في الفقه الإسلامي المقارن" من دولة قطر، و "جائزة عجمان لخدمة المجتمع" عام ٢٠٠١م بالإمارات العربية المتحدة. يحمل فضيلته درجة الدكتوراة في الشريعة والقانون من جامعة الأزهر منذ ١٩٨٥؛ ولديه من المؤلفات ما يزيد عن ٥٠ مؤلفًا و ٢٠٠ بحث، منها تحقيقه طالب العلم الاقتصادية - في ١٢ مجلدًا، يشارك فضيلته بانتظام في المنتديات الإسلامية، ويعمل حاليًا رئيس مجلس أمناء جامعة التنمية البشرية، إلى جانب عضويته باللجنة الإستشارية الشرعية للمركز الأكاديمية الإسلامي التابع لجامعة أوكسفورد بالمملكة المتحدة.

فضيلة الشيخ عصام محمد إسحاق - عضوًا تنفيذيًا وأحد العلماء البارزين في مجال صناعة التمويل الإسلامي، بما في ذلك الصيرفة الإسلامية والتكافل وصناديق الإستثمار، مع خبرة ثرية تشمل مناطق مثل الشرق الأوسط، وجنوب آسيا، وأوروبا. يعمل فضيلته عضوًا رئيسًا في العديد من الهيئات الشرعية بما فيها المجلس الأعلى للشؤون الإسلامية (البحرين) والهيئة الشرعية العليا بالبنك المركزي بالإمارات العربية المتحدة (الإمارات)، وهيئة الرقابة الشرعية ببنك دار الإستثمار (البحرين)، وبنك إيكو الإسلامي (قيرغستان)، ومصرف أبوظبي الإسلامي (الإمارات)، وبنك أركايتا (البحرين)، وبنك البركة الإسلامي (البحرين)، وبنك ميزان الإسلامي (باكستان)، ودار التكافل (الإمارات)، والأسواق المالية الإسلامية الدولية (البحرين)، وهيئة النقد المالديفية (المالديف)، وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (البحرين). وقد حصل فضيلة الشيخ / عصام على شهادة البكالوريوس من جامعة ماكجيل بمونتريال (كندا) عام ١٩٨٣م، ويشغل حاليًا مدرسًا للفقه الإسلامي، والعقيدة الإسلامية، وتفسير القرآن في العديد من المراكز الإسلامية التابعة لوزارة الشؤون الدينية بالبحرين.

فضيلة الشيخ الدكتور ماجد بن محمد الكندي - عضوًا تنفيذيًا وأحد رموز الفقه الإسلامي البارزين في سلطنة عمان، ويسهم كثيرًا في إثراء مداورات هيئة الرقابة الشرعية لـ "ميثاق" بعلمه الغزير وخبرته الواسعة في مجال أحكام الشريعة الإسلامية مع تركيز على التطبيقات السائدة في السلطنة. الدكتور الكندي أحد رواد الصيرفة الإسلامية والتمويل الإسلامي من بين العلماء العمانيين. إلى جانب مهامه الكبيرة في هيئة الرقابة الشرعية بميثاق. يعمل فضيلته كأمين عام للجنة الإفتاء بسلطنة عُمان، وشغل سابقًا قاضيًا مساعدًا بوزارة العدل وباحثًا في مكتب الإفتاء بسلطنة عمان. وقد حصل الشيخ / الكندي عام ٢٠١٢م على درجة الدكتوراه في الفقه الإسلامي من الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا، وعلى دكتوراه أخرى في الإقتصاد والصيرفة الإسلامية من جامعة اليرموك بالأردن عام ٢٠١٤م. يعتبر الدكتور / ماجد أول مؤلف عماني في مجال الصيرفة الإسلامية حيث قام بتأليف كتابين - أحدهما: "المعاملات المالية والتطبيقات المعاصرة" وثانيهما: "أسواق الأوراق المالية على ضوء الأحكام الشرعية"، كما أنه كثير الظهور في المنتديات الإسلامية.

فضيلة الشيخ المفتي إرشاد أحمد إجاز أحد العلماء البارزين في مجال التمويل الإسلامي عامة والصيرفة الإسلامية خاصة في جمهورية باكستان، حيث يرأس كلا من: اللجنة الاستشارية الشرعية بالبنك المركزي الباكستاني، وهيئة الرقابة الشرعية بـ "بنك سمت" المحدود، و "بنك إسلامي باكستان" المحدود. كما أنه يتمتع بعضوية كل من: هيئة الرقابة الشرعية "بنك ستاندرد شارتد" بباكستان، وهيئة الرقابة الشرعية بـ "مجموعة البركة" بأستراليا، وغيرها. يعمل المفتي / إرشاد في المجال الأكاديمي، حيث يشغل عضوية في هيئة التدريس بـ "المعهد الوطني للمصرفية والمالية"، ومحاضرًا زائرًا لدى كل من: "المعهد الدراسي لإدارة الأعمال"، و"مركز الشيخ زايد الإسلامي"، و "مركز الدراسات الاقتصادية" بكراتشي، و "جامعة إقرأ" بكراتشي، وغيرها. كما أنه كثير الظهور في منتديات الإقتصاد والتمويل الإسلامي والمعاهد التعليمية ومراكز الإقتصاد الإسلامي. حصل المفتي إرشاد على شهادة "التخصص في الإفتاء" من "جامعة دار العلوم" بكراتشي سنة ١٩٩٦، ثم ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة إقرأ، سنة ٢٠١٠. ويواصل حاليًا دراساته العليا مرحلة الـ (M.Phil) في مجال التمويل الإسلامي بجامعة كراتشي - باكستان.

فضيلة الشيخ وليد بن سليمان القرني عالم في مجال الفقه الإسلامي في سلطنة عمان، وينشط حاليًا في مجال التمويل الإسلامي عامة والتأمين الإسلامي (التكافل) بشكل خاص. منذ عام ٢٠٠٧م يعمل فضيلته كأمين للفتوى بمكتب الإفتاء بسلطنة عُمان. كما أنه يشغل عضوًا في هيئة الرقابة الشرعية بشركة "عمان للتكافل" العمانية منذ تأسيسها لغاية اليوم، وعضوًا في "مكتب المراجعة الشرعية" بالبحرين. حصل الشيخ / القرني على شهادة البكالوريوس في الشريعة من المعهد الشرعي بالسلطنة، وعلى "شهادة المراقب والمدقق الشرعي" من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بالبحرين؛ ويواصل حاليًا دراساته العليا - مرحلة الماجستير - في أصول الدين بـ "جامعة السلطان قابوس" - سلطنة عمان.

جدول رقم ١: تشكيل مجلس الإدارة وحضور الأعضاء لاجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وبدل الحضور (٢٠١٩م)

تم إعداد هذا الجدول وفقاً لمتطلبات الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة (يوليو ٢٠١٥م) ويغطي الجدول البند (٢-١) تصنيف أعضاء مجلس الإدارة والشخصيات الاعتبارية التي يمثلونها)، والبند (٢-٢) - اجتماعات مجلس الإدارة وتواريخها) والبند (٣-٣) اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والحضور خلال السنة) والبند (٥-١) المكافآت والأتعاب):

اسم عضو مجلس الإدارة	الموقع بالمجلس والعضوية في اللجان المنبثقة عن المجلس	حضور اجتماعات مجلس الإدارة	حضور اجتماعات لجنة التدقيق منبثقة عن مجلس الإدارة	حضور اجتماعات لجنة المخاطر منبثقة عن مجلس الإدارة	حضور اجتماعات الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة	صفة العضوية بالمجلس	بدل حضور الاجتماعات ج.ع
الشيخ / خالد بن مستهيل المعشني	رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة	٩	ليس عضواً	ليس عضواً	٣	مستقل / غير تنفيذي / من غير المساهمين	١٠,٠٠٠/-
*الفاضل / سليمان بن محمد اليحيائي، ممثل شؤون البلاط السلطاني	نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، وعضو لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة	٤	ليس عضواً	٢	١	غير مستقل / غير تنفيذي / مساهم بصفته الشخصية / ممثل لشخصية اعتبارية مساهمة	٥,٢٠٠/-
الفاضل / ناصر بن محمد الحارثي	عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	٩	٦	ليس عضواً	ليس عضواً	مستقل / غير تنفيذي / من غير المساهمين	٩,٩٠٠/-
الفاضل / حمود بن إبراهيم صومار الزدجالي، ممثل لصندوق تقاعد شرطة عُمان السلطانية	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة	٨	ليس عضواً	٥	ليس عضواً	مستقل / غير تنفيذي / ممثل لشخصية اعتبارية مساهمة	٩,٤٠٠/-
الشيخ / سعيد بن محمد الحارثي	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	٩	٦	ليس عضواً	ليس عضواً	غير مستقل / غير تنفيذي / مساهم بصفته الشخصية	٩,٤٠٠/-
الشيخ / سعود بن مستهيل المعشني، ممثل لشركة مسقط أوفرسيز "ش.م.م"	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	٤	٣	ليس عضواً	ليس عضواً	مستقل / غير تنفيذي / ممثل لشخصية اعتبارية مساهمة	٤,٩٠٠/-
الفاضل / خالد بن ناصر الشامسي	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر منبثقة عن مجلس الإدارة، وعضو لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة	٩	ليس عضواً	٥	ليس عضواً	غير مستقل / غير تنفيذي / من غير المساهمين	٩,٤٠٠/-
الفاضل / سوندر جورج، ممثل شركة جبرين العالمية للتنمية ش.م.ع.م	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر منبثقة عن مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة	٩	ليس عضواً	٥	٣	مستقل / غير تنفيذي / ممثل لشخصية اعتبارية مساهمة	٩,٨٠٠/-
العميد الركن / سيف بن سالم الحارثي، ممثلاً صندوق تقاعد وزارة الدفاع	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	٧	٥	ليس عضواً	ليس عضواً	مستقل / غير تنفيذي / مساهم بصفته الشخصية / ممثل لشخصية اعتبارية مساهمة	٨,٤٧٥/-

اسم عضو مجلس الإدارة	الموقع بالمجلس والعضوية في اللجان المنبثقة عن المجلس	حضور اجتماعات مجلس الإدارة	حضور اجتماعات لجنة التدقيق من مجلس الإدارة	حضور اجتماعات لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة	حضور اجتماعات الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة	صفة العضوية بالمجلس	بدل حضور الاجتماعات ج.ع
**الفاضل / كي.كي. عبد الرزاق	عضو سابق في مجلس الإدارة	١	١	ليس عضوا	ليس عضوا	مستقل / غير تنفيذي / مساهم بصفته الشخصية	١,٣٢٥/-
إجمالي المبلغ المدفوع كبدل حضور أعضاء مجلس الإدارة							٧٧,٨٠٠/-

* قام شؤون البلاط السلطاني بإستبدال ممثله في المجلس.

**غادر الفاضل / كي.كي. عبد الرزاق مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٩م وذلك بعد انتهاء فترة العضوية في المجلس و انتخاب مجلس إدارة جديد و لقد حضر اجتماعا واحدا فقط لمجلس الإدارة و اجتماعا واحدا فقط للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك.

الجدول رقم ٢: حضور أعضاء مجلس إدارة البنك في اجتماع الجمعية العامة السنوية للمساهمين

تم إعداد هذا الجدول وفقا لمتطلبات البند (٢-٢) من الملحق رقم ٣ من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة (يوليو ٢٠١٥م) حول حضور أعضاء مجلس إدارة البنك في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة في ٢٥ مارس ٢٠١٩م:

رقم	العضو الحاضر في اجتماع الجمعية العامة السنوية	ممثلاً
١	الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	نفسه
٢	الفاضل سليمان بن محمد اليحيائي	شؤون البلاط السلطاني
٣	الفاضل ناصر بن محمد الحارثي	صندوق تقاعد وزارة الدفاع
٤	الفاضل حمود بن ابراهيم صومار الزدجالي	صندوق تقاعد شرطة عمان السلطانية "ش.م.م"
٥	الفاضل كي كي عبد الرزاق	نفسه
٦	الشيخ سعيد بن محمد الحارثي	نفسه
٧	الشيخ سعود بن مستهيل المعشني	شركة مسقط اوفرسيز ش.م.م
٨	الفاضل خالد ناصر الشامسي	نفسه
٩	الفاضل سوندر جورج	شركة جبرين العالمية للتنمية ش.م.ع.م

الجدول رقم ٣: تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه (٢٠١٩م)

بلغ العدد الإجمالي لإجتماعات المجلس في الفترة من ١ يناير ٢٠١٩م الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م تسعة إجتماعات. الحد الأقصى للمدة التي تفصل بين أي إجتماعين ينبغي ألا تتجاوز أربعة أشهر متتالية، وفقاً للبند ١٠ (ب) من المبدأ الثاني من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة (يوليو ٢٠١٥م)، ولقد كانت تواريخ إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وهي لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الترشيحات والتعويضات خلال عام ٢٠١٩م كما هو مبين بالجدول أدناه.

الرقم	مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة	تواريخ اجتماعات لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة	تواريخ اجتماعات لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة	تواريخ اجتماعات لجنة الترشيحات والتعويضات
١	٢٩ يناير ٢٠١٩	٢٩ يناير ٢٠١٩	٢٨ أبريل ٢٠١٩	٢٤ يناير ٢٠١٩
٢	٢٥ مارس ٢٠١٩	٢٨ أبريل ٢٠١٩	٢٢ يوليو ٢٠١٩	٢٩ يناير ٢٠١٩
٣	٢٨ إبريل ٢٠١٩	٢٢ يوليو ٢٠١٩	١٧ سبتمبر ٢٠١٩	٢١ مارس ٢٠١٩
٤	١٧ يونيو ٢٠١٩	١٧ سبتمبر ٢٠١٩	٢١ أكتوبر ٢٠١٩	
٥	٢٢ يوليو ٢٠١٩	٢١ أكتوبر ٢٠١٩	١١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦	١٧ سبتمبر ٢٠١٩	١١ ديسمبر ٢٠١٩		
٧	٢١ أكتوبر ٢٠١٩			
٨	٢٢ و ٢٣ أكتوبر ٢٠١٩			
٩	١١ ديسمبر ٢٠١٩			

الجدول رقم ٤: رؤساء اللجان المنبثقة عن المجلس

تم إعداد هذا الجدول وفقاً لمتطلبات البند (٢-٣) عدد مجالس الإدارة الأخرى أو لجان المجلس التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضوًا أو رئيسًا (من الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة (يوليو ٢٠١٥م):

الشيخ / خالد بن مستهيل المعشني

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.)	مساهم بصفته الشخصية / ممثل	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع."	بصفته الشخصية	رئيس مجلس إدارة
٢	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة "ش.م.ع."	بصفته الشخصية	رئيس مجلس إدارة
٣	العمانية للخدمات المالية "ش.م.ع."	بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة
٤	شركة ظفار للأعلاف "ش.م.ع."	بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة

الفاضل / سليمان بن محمد اليحيائي

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.)	مساهم بصفته الشخصية / ممثل	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع."	شؤون البلاط السلطاني	نائب رئيس مجلس الإدارة
٢	شركة عمان كلورين "ش.م.ع."	بصفته الشخصية	رئيس مجلس إدارة

الفاضل / ناصر بن محمد الحارثي

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.)	مساهم بصفته الشخصية / ممثل	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع."	بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة
٢	شركة عمان للاستثمار والتمويل "ش.م.ع."	بصفته الشخصية	رئيس مجلس إدارة

الفاضل / حمود بن إبراهيم صومار الزدجالي

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.)	مساهم بصفته الشخصية / ممثل	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع."	ممثل صندوق تقاعد شرطة عمان السلطانية "ش.م.م"	عضو مجلس إدارة

الشيخ / سعيد بن محمد الحارثي

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.)	مساهم بصفته الشخصية / ممثل	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع."	بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة
٢	شركة عمان كلورين "ش.م.ع."	بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة

الشيخ / سعود بن مستهيل المعشني

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.)	مساهم بصفته الشخصية / ممثل	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع."	ممثل شركة مسقط إوفرسيز "ش.م.م"	عضو مجلس إدارة

الفاضل / خالد بن ناصر الشامسي

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.)	مساهم بصفته الشخصية / ممثل	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع."	بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.ع)	مساهم بصفته الشخصية / ممثل	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	ممثل لشركة جبرين العالمية للتنمية "ش.م.ع.م"	عضو مجلس إدارة
٢	النهضة للخدمات "ش.م.ع.ع"	بصفته الشخصية	عضو مجلس إدارة

العميد الركن / سيف بن سالم الحارثي

الرقم	اسم الشركة التي يشغل فيها العضو منصب عضو مجلس إدارة أو رئيس مجلس إدارة (ش.م.ع.ع)	مساهم بصفته الشخصية / ممثل	الصفة بمجلس الإدارة / رئيس مجلس الإدارة
١	بنك مسقط "ش.م.ع.ع"	ممثل عن صندوق تقاعد وزارة الدفاع	عضو مجلس إدارة
٢	شركة العمانية لخدمات التمويل "ش.م.ع.ع"	ممثل عن صندوق تقاعد وزارة الدفاع	عضو مجلس إدارة
٣	شركة المها لتسويق المنتجات النفطية "ش.م.ع.ع"	ممثل عن صندوق تقاعد وزارة الدفاع	عضو مجلس إدارة

الجدول ٥: الأعضاء ورؤساء اللجان المنبثقة عن مجلس

تم إعداد هذا الجدول وفقاً لمتطلبات البند (٣-٢) من الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة (يوليو ٢٠١٥م) عدد المجالس الأخرى أو لجان المجلس التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً أو رئيساً.

أعضاء لجنة التدقيق:

رقم	الاسم	الصفة في اللجنة المنبثقة عن المجلس
١	الفاضل ناصر بن محمد الحارثي	رئيس لجنة التدقيق
٢	الشيخ سعيد بن محمد الحارثي	عضواً
٣	الشيخ سعود بن مستهيل المعشني	عضواً
٤	العميد الركن / سيف بن سالم الحارثي	عضواً

أعضاء لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرقم	الاسم	الصفة في اللجنة المنبثقة عن المجلس
١	الفاضل سليمان بن محمد اليحيائي	رئيس لجنة المخاطر
٢	الفاضل حمود بن إبراهيم صومار الزدجالي	عضواً
٣	الفاضل خالد ناصر الشامسي	عضواً
٤	الفاضل سوندر جورج	عضواً

أعضاء لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن المجلس

الرقم	الاسم	المنصب في اللجنة المنبثقة عن المجلس
١	الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	رئيس لجنة الترشيحات والتعويضات
٢	الفاضل سليمان بن محمد اليحيائي	عضواً
٣	الفاضل سوندر جورج	عضواً
٤	الفاضل خالد ناصر الشامسي	عضواً

تأكيد الامتثال وفقاً للبند (٦) من الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة (يوليو ٢٠١٥م)

خلال السنة المنتهية في ٣١ يوم ديسمبر ٢٠١٩م، تقاضى مجلس إدارة البنك بدل حضور جلسات بقيمة ٧٧,٨٠٠/- ريال عماني لعام (٢٠١٩م) لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة.

يتم إصدار هذا التأكيد وفقاً للبند (٦) من الملحق رقم (٣) من ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة.

الجدول رقم (٦)

أسعار الأسهم الشهرية الخاصة بأسهم البنك في سوق مسقط للأوراق المالية ومؤشرات أسهم القطاع المصرفي بسوق مسقط للأوراق المالية. (تتوفر المعلومات أدناه لدى وكالات الأنباء وهي معلومات تم نشرها بالفعل ويتم إدراجها هنا كجزء من متطلبات ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة حسيما تمت الإشارة إليه أعلاه وهي لا تعتبر عرضاً ل شراء أسهم البنك):

أسعار أسهم بنك مسقط

الشهر	الأعلى	الأدنى	إقفال
يناير ٢٠١٩	٠.٤٢٠	٠.٤٠٠	٠.٤١٢
فبراير ٢٠١٩	٠.٤٢٠	٠.٤٠٤	٠.٤١٢
مارس ٢٠١٩	٠.٤٨٠	٠.٣٩٦	٠.٤٠٢
أبريل ٢٠١٩	٠.٤٠٦	٠.٣٩٨	٠.٤٠٤
مايو ٢٠١٩	٠.٤٢٠	٠.٤٠٠	٠.٤٢٠
يونيو ٢٠١٩	٠.٤٢٠	٠.٤٠٤	٠.٤٠٨
يوليو ٢٠١٩	٠.٤١٨	٠.٤٠٤	٠.٤١٦
أغسطس ٢٠١٩	٠.٤٥٠	٠.٤١٦	٠.٤٤٨
سبتمبر ٢٠١٩	٠.٤٥٠	٠.٤٣٨	٠.٤٤٠
أكتوبر ٢٠١٩	٠.٤٥٠	٠.٤٤٠	٠.٤٤٤
نوفمبر ٢٠١٩	٠.٤٥٠	٠.٤٤٢	٠.٤٤٤
ديسمبر ٢٠١٩	٠.٤٤٨	٠.٤٢٨	٠.٤٣٤

المصدر: التقارير الشهرية لسوق مسقط للأوراق المالية

حركة المؤشر المالي خلال ٢٠١٩			
التاريخ	الأعلى	الأدنى	إقفال
يناير ٢٠١٩	٦٧٨٨.٩٥٠	٦٧٨٨.٩٥٠	٦٦٩٦.٣٢٠
فبراير ٢٠١٩	٦٦٦٨.٠٧٠	٦٧١٤.٩٠٠	٦٦٦٨.٠٧٠
مارس ٢٠١٩	٦٥٣٩.٨٤٠	٦٥٤٥.٥٣٠	٦٥٣٨.٤٢٠
أبريل ٢٠١٩	٦٣١٥.١٨٠	٦٣٣٧.٩٩٠	٦٢٨٥.٩٥٠
مايو ٢٠١٩	٦٣٧١.٥٧٠	٦٣٧١.٥٧٠	٦٣٤٢.١٤٠
يونيو ٢٠١٩	٦٣١٤.٣٤٠	٦٣١٦.٢٩٠	٦٢٨٢.٠٠٠
يوليو ٢٠١٩	٦١٠٤.٧٧٠	٦١٢٨.٠٠٠	٦٠٩٨.٢٥٠
أغسطس ٢٠١٩	٦٤٩٢.٣٥٠	٦٥٣٤.٢٦٠	٦٤٧٢.٤٨٠
سبتمبر ٢٠١٩	٦٥٤٧.١٥٠	٦٥٦٧.١٩٠	٦٥٤٧.٤٣٠
أكتوبر ٢٠١٩	٦٥١١.٧٠٠	٦٥١١.٧٠٠	٦٤٨٩.١٤٠
نوفمبر ٢٠١٩	٦٤٥٦.٣٢٠	٦٤٥٦.٣٢٠	٦٤٢١.٧٨٠
ديسمبر ٢٠١٩	٦٢٨٨.٢٩٠	٦٣٦٦.٠٩٠	٦٢٨٨.٢٩٠

المصدر: التقارير الشهرية لسوق مسقط للأوراق المالية.

يقر مجلس إدارة البنك بما يلي

- بأن المجلس يتحمل مسؤولية إعداد البيانات المالية حسب المعايير الدولية للتقارير المالية.
- بأن المجلس قد قام بمراجعة فعالية وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية للبنك، وأنه قد تقيّد بكافة الأنظمة واللوائح الداخلية خلال العام ٢٠١٩م.
- بأنه ليس هناك أي وقائع قد تؤثر على قدرة المجلس على متابعة مهامه خلال السنة المالية المقبلة.

٥٠ عامًا من الازدهار رؤاد الطاقة المتجددة

سخرت السلطنة جهودها واستثماراتها لتحقيق الاستدامة وتعزيز مصادر الطاقة المتجددة، حيث يُعدّ مشروع "مرآة" لتوليد البخار بالطاقة الشمسية في منطقة مرمول أحد أكبر مشاريع الطاقة المتجددة على مستوى العالم.



تقرير النتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة بنك مسقط ش.م.ع.ع فيما يتعلق بإفصاحات قواعد بازل ٢ - المحور ٣ و قواعد بازل ٣ ("إفصاحات المحور ٣")

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ حول إفصاحات بازل ٢ - المحور ٣ وإفصاحات بازل ٣ ("إفصاحات المحور ٣") لبنك مسقط ش.م.ع.ع (البنك) المبينة في الصفحات من ٢٩ إلى ٦٥ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لقد تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ المعدل بالخطاب رقم BSD/CB/FLC/2018/17 بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨. لقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات المصاحبة المنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. وقد نُفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليه في التعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، فقط لمساعدتكم في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ المعدل بالخطاب رقم BSD/CB/FLC/2018/17 بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨.

وندرج النتائج التي توصلنا إليها فيما يلي:

- استناداً إلى تنفيذ الإجراءات المفصلة أعلاه، فقد وجدنا أن إفصاحات المحور ٣ تخلو من أي أخطاء جوهرية.

وحيث إن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً منفذاً وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب عن أية تأكيدات بصدد الإفصاحات.

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو بإجراء مراجعة أو فحص للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى وذكرناها لكم.

إن تقريرنا هذا معد فقط للغرض الموضح في الفقرة الأولى منه ولاطلاعكم ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف سوى البنك المركزي العُماني. يتعلق هذا التقرير فقط بإفصاحات البنك ولا يشمل أية قوائم مالية للبنك ككل أو لأي تقارير أخرى للبنك.

إن التزاماتنا حول هذا التقرير منفصلة كلياً عن أي دور آخر قد تؤديه (أو قد أديناها) كمرافقي حسابات البنك أو غير ذلك، ولا تتغير مسؤولياتنا والتزاماتنا بموجب ذلك. لا يوجد في هذا التقرير، أو في أي شيء قيل أو تم فعله في سياق هذه الخدمات أو فيما يتعلق بها، ما من شأنه أن يقدم أي واجب عناية قد يكون لنا بصفقتنا مراقبي الحسابات لأي قوائم مالية للبنك.



٥ مارس ٢٠٢٠
مسقط، سلطنة عمان

بنك مسقط

إفصاحات الركيزة ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

إفصاحات الركيزة ٣: غرض الإعداد وأساسه

بنك مسقط ش.م.ع.ع ("البنك" أو "الشركة الأم") هو شركة مساهمة "عمانية عامة مؤسسة في سلطنة عُمان وتُزاول أنشطة الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية داخل سلطنة عُمان وفرع واحد في الرياض بالمملكة العربية السعودية وفرع واحد في الكويت. ويوجد للبنك مكثبي تمثيل في كل من إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة وسنغافورة وإيران (لأغراض غير المعاملات). يملك البنك شركة تابعة في الرياض بالمملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي العماني وهو مشمول بنظامه لتأمين الودائع المصرفية. ويُدْرَج البنك أسهمه في سوق مسقط للأوراق المالية.

يتمحور إطار بازل الصادر عن البنك المركزي العماني للبنوك في سلطنة عُمان حول ثلاثة ركائز: الركيزة ١ "متطلبات الحد الأدنى لرأس المال"، والركيزة ٢ "عملية تقييم الرقابة"، والركيزة ٣ "انضباط السوق". يتمثل الغرض من الركيزة ٣ في تكملة الركيزة ١ والركيزة ٢، بينما يتمثل هدف الركيزة ٣ في وضع إفصاحات تسمح للمشاركين في السوق بتقييم نطاق تطبيق البنك لإطار بازل والقواعد المعمول بها، وحالة رأس المال، والتعرض للمخاطر، وعمليات إدارة المخاطر، وكفاية رأس مال البنك. تتطلب الركيزة ٣ الكشف عن جميع المخاطر الجوهرية لتقديم رؤية شاملة حول ملف المخاطر المتعلقة بالبنك.

تتمثل إفصاحات الركيزة ٣ في معلومات مفصلة حول العوامل الأساسية للأصول المرجحة للمخاطر ونسب رأس المال والرفع المالي والسيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني. أعدت الإفصاحات النوعية والكمية للوفاء بالحد الأدنى لمتطلبات الإفصاح بموجب لوائح البنك المركزي العماني حول كفاية رأس المال وإفصاحات رأس المال بما يتماشى مع إطار بازل ٣ وفقاً لإرشادات الإفصاح عن هيكل رأس المال (CPT) الصادرة عن البنك المركزي العماني. لدى البنك سياسة معتمدة من مجلس الإدارة حول متطلبات الإفصاح تشكل جزءاً من قواعد بازل ٢ وبازل ٣ بما يتماشى مع متطلبات اللوائح التنظيمية للبنك المركزي العماني.

أ. مقدمة ونظرة عامة

إدارة المخاطر هي عملية يقوم بنك مسقط (ش.م.ع.ع) (البنك) من خلالها بتحديد المخاطر الرئيسية عن طريق تطبيق تدابير واضحة وثابتة لإدارة المخاطر، واختيار المخاطر التي يمكن أن يقلها أو يرفضها أو يحد منها بواسطة الوسائل التي يحددها، مع وضع الإجراءات اللازمة لرصد مواضع الخطر الناجمة والتبليغ عنها بهدف اتخاذ التدابير اللازمة.

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

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

إدارة المخاطر هي المسؤولية العامة لمجلس الإدارة وتدار من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة استراتيجية إدارة المخاطر والموافقة عليها، ويحدد مدى قدرة البنك على الرغبة في المخاطرة. ولتسهيل عملية تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك ضمن مستوى الرغبة في المخاطرة المعتمد من مجلس الإدارة، قام البنك بإنشاء لجنة لإدارة المخاطر. وتقدم لجنة إدارة المخاطر توصيات إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس حول استراتيجية المخاطر مقابل العوائد ومستوى الرغبة في المخاطرة وسياسات وإطار عمل إدارة المخاطر المختلفة. ولغرض الإدارة اليومية للمخاطر، قام البنك بإنشاء دائرة إدارة مخاطر مستقلة تعمل بشكل موضوعي على مراجعة والتأكد من أن مختلف عمليات البنك تعمل وفقاً لمعايير المخاطر التي وضعها مجلس الإدارة. وتعمل دائرة إدارة مخاطر بشكل مستقل عن الأعمال وترفع التقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة.

يتم تحديد مستوى الرغبة في المخاطرة في مجالات الأعمال المختلفة ويعمم 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 البنك للمخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة على تحليل وتحديد حدود / سقوف 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 يتحملها البنك في سياق عمله العادي. يتم تحديث سياسة المخاطر بانتظام، وعلى أساس التغييرات في الأهداف الاستراتيجية/التنظيمية، الإرشادات التنظيمية في البنك، وتحليل التوجهات الاقتصادية والبيئة التشغيلية في البلدان التي يعمل فيها البنك.

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

يدرك البنك أن عملية إدارة المخاطر هي أمر أساسي لتحقيق هدفه المتمثل في تعزيز قيمة المساهمين، كما أنها تمثل مجال اختصاصه الأساسي. ويواصل البنك الاستثمار في تعزيز قدرات إدارة المخاطر وذلك لضمان قدرته على تحقيق خطط النمو مع إدارة المخاطر الكامنة بطريقة فاعلة.

صُف البنك كبنك "مهم بصورة نظامية محلياً" في سلطنة عُمان. لذلك، يلتزم البنك بجميع المتطلبات التي حددها البنك المركزي العُماني فيما يتعلق بالبنك المهم بصورة نظامية محلياً. ويوجد لدى البنك وثيقة محدثة ومعتمدة من مجلس الإدارة للتعافي وتخطيط الحلول من أجل إضفاء الطابع الرسمي على عملية التعافي الذاتية الثابتة والمستدامة في الظروف القصوى. وتشكل وثيقة التعافي وتخطيط الحلول الحالية بشكل أساسي خطة التعافي. خلال العام، أصدر البنك المركزي العُماني مسودته النهائية حول إطار الحلول في عُمان، والتي ستسهل عملية التعافي المنظم للبنوك، وإن لم يكن ذلك ممكناً، ستسمح للسلطات بتقديم حلول بشكل منتظم بأقل جهد وأدنى تكلفة للزينة الوطنية والحفاظ على الاستقرار المالي.

أ.1 المخاطر الناشئة

يتمثل أحد أهم عناصر منهج إدارة المخاطر للبنك في ضمان تحديد وإدارة المخاطر الجديدة أو الناشئة بشكل مناسب ضمن الإطار الحالي لإدارة مخاطر المؤسسة. وتضمن هذه الممارسة أن تكون الإدارة متطلعة للمستقبل في تقييمها للمخاطر التي قد تواجهها المؤسسة. ويتم تحديد المخاطر الناشئة من قبل البنك على أنها تقع ضمن:

أ.1.1 البيئة الاقتصادية

ساعدت الزيادة في أسعار النفط الخام خلال العام السلطنة على خفض العجز في ميزانيتها. كما أن من شأن الاتفاق بين أوبك ودول أخرى رئيسية مصدرة للنفط من خارج أوبك للحد من إنتاجها أن يساعد في حدوث استقرار في الأسعار. ومن المتوقع أن يحقق الاقتصاد العُماني نمواً إيجابياً مستمراً، مدعوماً بارتفاع أسعار النفط تدريجياً، مما يرفع جهود التنويع الاقتصادي من جانب الحكومة، ويحقق بيئة استثمارية منتعشة وترشيد الدعم والتركيز على الخصخصة والتقدم المحرز في تنفيذ برنامج (تنفيذ) للتنويع الاقتصادي. ونظراً للدرجة العالية من الترابط بين الإنفاق الحكومي والقطاع الخاص المحلي، فإن انخفاض أسعار النفط لفترة طويلة يمكن أن يكون له تأثير على الأداء المالي للبنوك المحلية.

مع استمرار التوترات الجيوسياسية في المنطقة، ولكون عُمان محايدة فهي في وضع جيد لتجنب التأثير السلبي. إن إجراءات البنوك المركزية المتضافرة لخفض أسعار الفائدة على الصعيد العالمي قد أفاد السلطنة من خلال خفض تكاليف الاقتراض رغم انخفاض التصنيف الائتماني.

أ.2.1 البيئة التنظيمية

يعمل البنك في بيئة تنظيمية محكمة الرقابة. تؤثر التغييرات على اللوائح أو إدخال لوائح جديدة من قبل الجهات التنظيمية على الطريقة التي يباشر بها البنك بأعماله سواء على المستوى المحلي أو في الأسواق الخارجية. إن الإصلاحات التنظيمية لها القدرة على زيادة تكاليف التشغيل والامتثال والتكنولوجيا. ويستتبع البنك لهذه التغييرات بشكل استباقي ويسعى جاهداً للحد من أي تأثير تجاري أو اقتصادي محتمل نتيجة لهذه التغييرات.

فيما يلي اللوائح الرئيسية التي قد تؤثر على البنك. تم نشر أوراق المناقشة من قبل لجنة بازل حول الرقابة المصرفية ولا زالت الأوراق النهائية غير جاهزة.

- مقدمة حول السيناريوهات الإضافية لمحاكاة تعرض البنوك لمخاطر معدلات الفائدة.
- المنهج الموحد المعدل لمخاطر الائتمان.
- التقييم الأساسي لمحفظة المتاجرة (إطار رأس المال المعدل لمخاطر السوق).
- المنهج الموحد المعدل لمخاطر التشغيل.

بغض النظر عن لوائح لجنة بازل، فإن الإيقاف المقترح لمعدل الفائدة السائد بين البنوك في لندن (الليبور) وإدخال معدلات فائدة جديدة بين البنوك قد يكون له تأثير كبير على النظام المصرفي. في ظل غياب قانون محلي يسمح بمقاصة المعاملات، فقد أثر إدخال بروتوكول الهوامش المتباينة على قدرة البنوك المحلية في التعامل مع البنوك الدولية تحديداً البنوك في دول منطقة اليورو. تؤثر زيادة التضييق في القواعد وإدخال الهامش الأولي على قدرة البنوك المحلية في التعامل مع البنوك الأمريكية / الأوروبية.

أ.3.1 مخاطر الهجمات الإلكترونية

يتم الإبلاغ عن الهجمات الإلكترونية الرئيسية على المؤسسات المالية عالمياً، وهذا يدل على تقدم وتطور قرصنة الإنترنت. هناك قلق متزايد في القطاع المالي لضمان قدرة المنظمات على مقاومة الهجمات من خلال ضمان حماية أصولها فحسب، بل القدرة على الاستجابة أيضاً.

كما قام البنك بزيادة اختباره على التكنولوجيا المستخدمة من أجل تحديد مكامن الضعف التي قد يستغلها القرصنة في الهجمات الإلكترونية. ويقوم البنك بإجراء محاكاة لعملية "القرصنة" لتحديد مكامن الضعف واختبار مدى استعداد البنك للاستجابة لأي هجوم إلكتروني. قام البنك ببناء قدرات مراقبة داخلية لإعداد إنذار مبكر للهجمات المحتملة، كما يجري البنك تدريبات دورية على الهجمات الإلكترونية للتأكد من قدرته على الرد الفعال والتعافي من أي هجوم لضمان استمرارية عمليات البنك والتأهب لها وكذلك إدارة البنك لإدارة العلاقات العامة بفعالية أثناء الهجوم وبعده.

ب. إدارة مخاطر المؤسسة

"إدارة مخاطر المؤسسة هي عملية معتمدة من قبل مجلس إدارة المؤسسة وإدارتها العليا والموظفين الآخريين استخدمت في وضع استراتيجية المؤسسة. تم تصميم هذه العملية بهدف تحديد الأحداث المحتملة التي قد تؤثر على المؤسسة وإدارة المخاطر في حدود المخاطر المقبولة ولتوفير ضمان معقول فيما يتعلق بتحقيق أهداف المؤسسة".

توفر سياسة إدارة مخاطر المؤسسة بالبنك إطاراً لتحديد وقياس ورصد والإبلاغ عن المخاطر الكبيرة التي قد يواجهها البنك.

ب.1 استراتيجيات الرقابة على المخاطر

منهج إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة الذي ينتهجه البنك مدعوم بمجموعة شاملة من الضوابط للسيطرة على المخاطر. وتوضح سياسة المخاطر بالبنك كل نوع محدد من المخاطر وآلية التحديد والقياس والرصد والإبلاغ عن المخاطر والأدوار والمسؤوليات لإدارة المخاطر. تحدد السياسة حدود المخاطر الرئيسية والمجالات الأخرى للمخاطرة من خلال إطار الرغبة في المخاطرة. وتحدد مصفوفة إدارة المخاطر المسؤولية عن المخاطر داخل البنك.

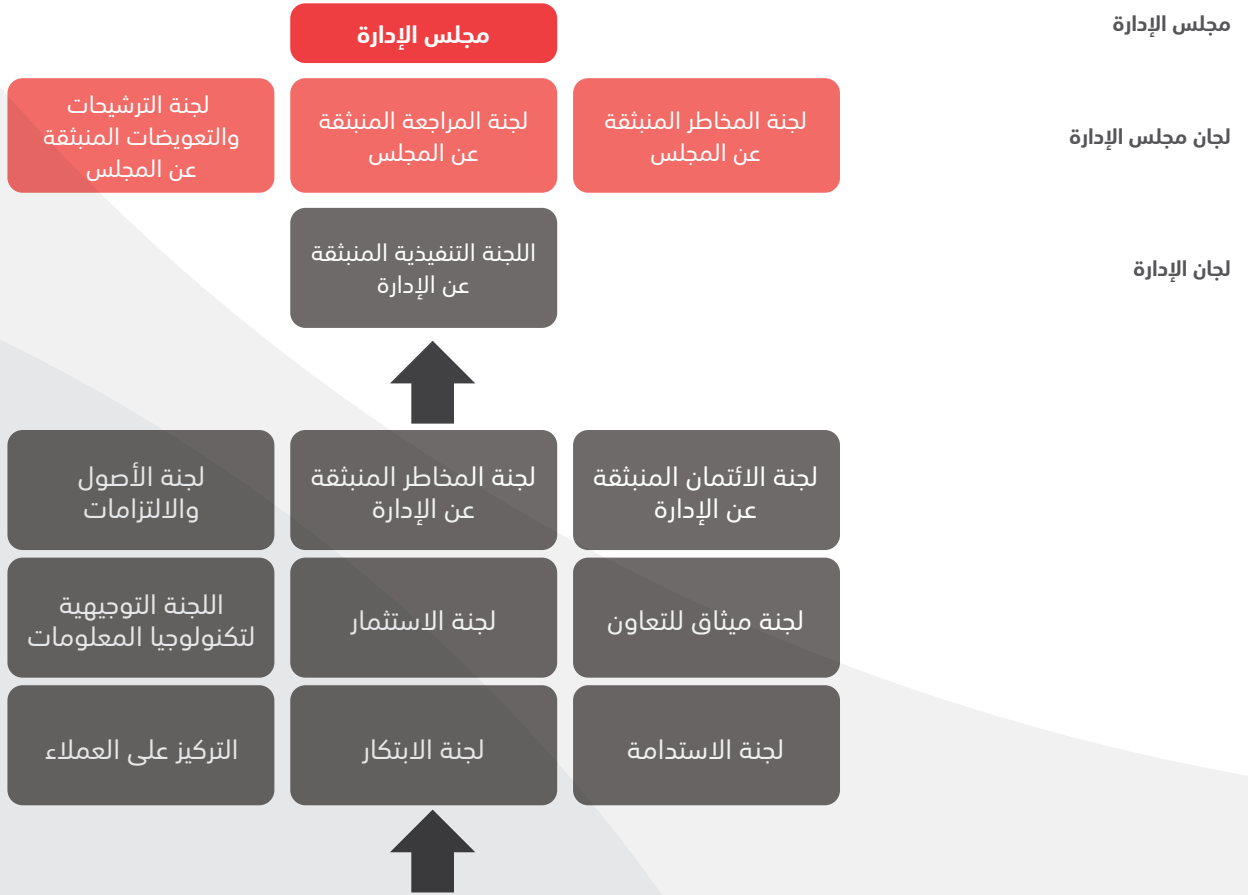
وكجزء من سياسة المخاطر، تم وضع سياسات رئيسية مختلفة أخرى بما في ذلك سياسة الائتمان وسياسة إدارة الأصول والالتزامات وسياسة الخزينة وسياسة الاستثمار وسياسة التشغيل وسياسة إدارة مخاطر الائتمان وسياسة مكافحة غسل الأموال على أساس شامل وتم اعتمادها حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة بهدف تمكين الإدارة الحكيمة للمخاطر. وتشمل هذه السياسات كيفية إدارة المخاطر في مختلف خطوط الأعمال بالبنك.

ب. ٢ هيكـل حوكمة المخاطر

ويتم إبلاغ نهج إدارة المخاطر في جميع أنحاء المؤسسة ودعمها بمسؤولية واضحة للمخاطر وتوزيع واضح للمسؤوليات. وتسترشد إدارة المخاطر بعدد من اللجان في البنك. ويتبنى البنك كذلك المعيار المعتمد في قطاع البنوك الذي يتكون من ثلاثة خطوط للدفاع.

فيما يلي اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، واللجان الرئيسية المنبثقة عن الإدارة، وخطوط الدفاع الثلاثة التي تشكل جزءاً من هيكل حوكمة المخاطر:

هيكل حوكمة المخاطر بنك مسقط



خط الدفاع	الخط الأول	الخط الثاني	الخط الثالث
الدور	منشأ الخطر	مراجعة الخطر	الضمان
أصحاب المصلحة	الأعمال	إدارة مخاطر الامتثال	المراجعة الداخلية
العملية	تصنيف المخاطر تمسباً مع إطار الرغبة في المخاطرة	تسهيل إطار الرغبة في المخاطرة	ضمان الموافقة
	الإفصاح التام والكامل عن الحقائق / المخاطر	قياس ومراقبة المخاطر والتبليغ عنها	تحليل الانحرافات الكبرى وتصعيد الاختلافات
	رصد استباقي بعد الموافقة	تصعيد الانحرافات والمخاوف واتخاذ اللازم	ضمان الإجراءات التصحيحية

يتولى رئيس قسم إدارة المخاطر - مدعوماً من قبل رؤساء إدارات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ووحدة توجيهية لخدمات الحماية - تسيير الشؤون اليومية لإدارة المخاطر داخل البنك. كما ترفع الفروع الدولية في دولة الكويت والمملكة العربية السعودية تقاريرها إلى قسم إدارة المخاطر في جميع الأمور المتعلقة بالمخاطر.

لدى البنك لجنة إدارة المخاطر تعمل على تسهيل تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك في حدود مستوى الرغبة في المخاطرة التي اعتمدها مجلس الإدارة دون تعريض البنك لمخاطر غير مبررة أو لتركيز غير مبرر للمخاطر. ويتأخر رئيس قسم إدارة المخاطر لجنة إدارة المخاطر.

تقع مسؤولية إدارة المخاطر على المؤسسة عموماً. وتعمل خطوط الدفاع الثلاثة على تعزيز الشفافية والمساءلة والاتساق من خلال التعريف الواضح للمهام والفصل بينها. وفيما يلي الاختلافات الجوهرية في وجهات النظر (التي تعتبر أيضاً مكملات من الناحية الاستراتيجية) بين وحدات الأعمال وإدارة المخاطر والامتثال والمراجعة الداخلية:

تحديد مصادر الأعمال والبقاء ضمن بيان الرغبة في المخاطرة هو دور ومسؤولية وحدات العمل.

تتجسد مهام إدارتي المخاطر والامتثال في ضمان أن البنك لا يزال ممثلاً لحدود الرغبة في المخاطرة عموماً وإبلاغ مجلس الإدارة بذلك على أساس ربع سنوي.

وتتمثل مهام وحدة المراجعة الداخلية بشكل مستقل عن العمليات في تقديم تأكيدات من خلال المراجعات المستقلة أن البنك ممثل للعتبات والحدود المنصوص عليها في سياسة إدارة المخاطر وأن أنظمة إدارة المخاطر بالبنك فعالة وكافية. وعلى هذا النحو، تساهم وحدة المراجعة الداخلية مساهمة هامة في ضمان كفاءة وفعالية نظم الرقابة الداخلية وفي رفع التقارير بشكل مباشر إلى مجلس الإدارة.

ب.3 مستوى الرغبة في المخاطرة

يحدد بيان مستوى الرغبة في المخاطرة بشكل رسمي استعداد البنك وقدرته على تحمل نوع وقدر معين من المخاطر وفترة المخاطرة من أجل تحقيق أهدافه الاستراتيجية. هنالك اعتقاد لدى البنك بأن تقديم بيان من هذا النوع بشكل مفهوم وواضح يساهم في تحقيق قيمة من خلال اتخاذ قرارات سليمة وتحمل مخاطر موزونة وهذا يعكس قدرة البنك على تحمل الخسائر والاستمرار في الوفاء بالتزاماته، علاوة على أنه يساعد على تعزيز ثقافة مخاطر قوية والتي تعتبر بدورها أمراً بالغ الأهمية في الإدارة السليمة للمخاطر وتقييم الفرص مقابل المخاطر المناسبة والعمل بمثابة دفاع ضد الإفراط في المجازفة. ستوفر الثقافة السليمة بالمخاطر بيئة مواتية لضمان أن المخاطر الناشئة التي سيكون لها تأثير مادي على البنك وأن ممارسة أي أنشطة تتجاوز بيان مستوى الرغبة في المخاطرة لدى البنك معلومة ومأخوذة في الاعتبار وأن الإجراءات اللازمة حيالها يتم اتخاذها في الوقت المناسب.

تمثل الجوانب النوعية الإطار الهيكلي لبيان الرغبة في المخاطرة. وتتطور الجوانب الكمية من الجوانب النوعية وتتألف من مجموعة من الحدود أو العتبات لبعض المعدلات الرئيسية التي تغطي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل والرسمة والسيولة والمخاطر الأخرى التي يكون البنك عرضة لها. يسعى البنك فقط ويقبل التعرض للمخاطر عندما تكون هنالك إمكانية لتحقيق عائد مناسب. وبدلاً من تجنب المخاطر بشكل عام، يهدف البنك إلى تحسين مستوى العائد مقارنة بالمخاطر.

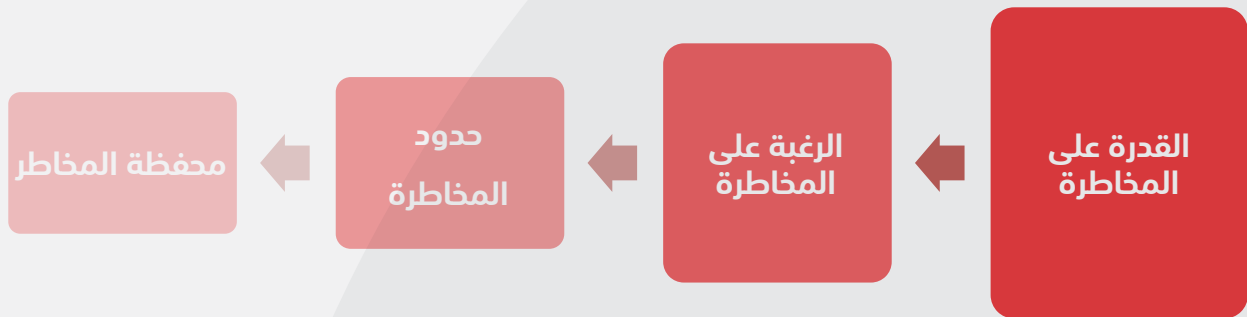
يستند نموذج أعمال البنك على المبادئ الأساسية لضمان الاستدامة والرخاء والنمو والربحية للبنك ككل. وتمثل هذه المبادئ الجوانب النوعية لبيان مستوى الرغبة في المخاطرة. ويجب أن تكون جميع الأنشطة التجارية للبنك متماشية مع مجموعة المبادئ التالية:

- **الإطار التنظيمي:** الإطار التنظيمي: يجب على البنك الالتزام على الدوام بالإطار التنظيمي الذي قد يتم وضعه إما من قبل المؤسسات التنظيمية الدولية أو الجهات الرقابية المحلية.
- **السمعة:** تعتبر سلامة سمعة المؤسسة أحد عوامل النجاح الأكثر أهمية لأي مؤسسة مالية. ويجب أن يسعى البنك دائماً للحفاظ على سمعته ونظريته لعملائه وشركائه التجاريين.
- **الأرباح:** يحافظ البنك على قدرته على تحقيق أرباح كافية لتوفير عائد مجز لمساهمييه.
- **التصنيف:** يحافظ البنك على تصنيفات ائتمانية خارجية مواتية من خلال الالتزام بمعدلات عالية لكفاية رأس المال ومنها رأس المال الأساسي من الفئة الأولى، الفئة الأولى، الرئيزة 1 والرئيزة 2، واتباع ممارسات إدارية حكيمة ومستدامة وتحقيق عائد ثابت على رأس المال.
- **الاستراتيجية:** يجب أن تكون جميع عناصر أنشطة وأعمال البنك وفقاً لنموذج الأعمال الذي فرضه البنك على نفسه وأهدافه الاستراتيجية.
- **السيولة:** يجب أن تدعم أعمال البنك وتضمن دائماً وضع مريح للسيولة. وعلى وجه الخصوص، يتعين على البنك دائماً الوفاء بجميع التزاماته تجاه مودعيه ودائنيه..

تشمل الجوانب الكمية لإطار الرغبة في المخاطرة على حد سواء قيوداً قانونية وقيوداً داخلية. وسوف يؤدي أي انتهاك لهذه القيود إلى بداية تصعيد العملية من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن الإدارة جنباً إلى جنب مع المسؤولين المعنيين لاتخاذ قرار بشأن الإجراءات العلاجية المناسبة للتغلب على تلك القيود.

تتم مراجعة وتحديث بيان الرغبة في المخاطرة على أساس سنوي مع مراعاة التغيرات الاقتصادية والبيئية والرقابية وأهداف وخطة العمل، وتتم موافاة لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن الإدارة بنتائج التقييم الدوري.

يشتمل إطار الرغبة في المخاطرة على أربعة عناصر على النحو الوارد أدناه:



يحدد الإطار العناصر الأربعة المذكورة أعلاه على النحو التالي:

- **القدرة على المخاطرة:** القدرة على المخاطرة هي الحد الأقصى لمستوى المخاطرة التي يستطيع البنك تحملها عند الأخذ بعين الاعتبار مستوى الموارد الحالية للبنك قبل انتهاك القيود التي حددها رأس المال التنظيمي واحتياجات السيولة والبيئة التشغيلية (مثل البنية التحتية التقنية وقدرات إدارة المخاطر والخبرات) والالتزامات من منظور عملي تجاه أصحاب المصلحة.
- **الرغبة في المخاطرة:** الرغبة في المخاطرة هي المستوى الكلي وأنواع المخاطر التي يكون البنك على استعداد لقبولها أو تجنبها بناء على قدرته على المخاطرة لتحقيق أهداف وخطة العمل لديه، وتشمل الحدود والعتبات الموضوعية مقارنة بالأرباح ورأس المال والمخاطر الرئيسية والسيولة والسمعة.
- **حدود المخاطرة:** حدود المخاطرة هي التدابير الكمية المحددة على أساس الافتراضات المتطلعة للمستقبل التي تعزز بيان الرغبة الكلية للبنك في المخاطرة تجاه خطوط الأعمال.
- **محفظه المخاطر:** نقطة التقييم الزمني لتعرض البنك للمخاطر ككل ضمن وفي كل فئة من فئات المخاطر ذات الصلة.

ب.٤ ثقافة المخاطرة

يتمتع البنك بثقافة قوية للمخاطرة تبدأ من قمة الإدارة العليا المتمثلة في مجلس الإدارة نزولاً إلى أدنى مستوى. وهذه الثقافة مدعومة بسياسة المخاطر والسياسات الأخرى بما في ذلك بيان الرغبة في المخاطرة وبرامج لتدريب وتوجيه الموظفين وأدوات التعلم الإلكتروني والتوجيه من قبل الإدارة العليا. والبنك ملتزم بتأسيس ثقافة قوية للمخاطر والمحافظة عليها.

ب.٥ قياس المخاطر

يعتبر قياس المخاطر أحد المكونات الهامة لإدارة المخاطر في المؤسسة. يتمتع البنك بالعديد من الأدوات والتقنيات لقياس مختلف أنواع المخاطر. يتم من خلال تقنيات القياس تقييم العوامل الكمية والنوعية للمخاطر على حدٍ سواء لضمان التزامها بالمستويات والعتبات المحددة في إطار الرغبة في المخاطرة.

الخسارة المتوقعة

الخسارة المتوقعة هي الخسارة المتوقع حدوثها في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك خلال فترة زمنية في المستقبل. وفيما يتصل بمخاطر الائتمان، يتم حساب الخسارة المتوقعة باستخدام احتمال التخلف عن السداد والخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد والتعرض للمخاطر بسبب التخلف عن السداد. ولتغطية الخسارة المتوقعة، يحتفظ البنك بمخصص.

الخسارة غير المتوقعة

الخسارة غير المتوقعة هي الخسارة الزائدة على الخسائر المتوقعة خلال فترة زمنية في المستقبل وتحسب إحصائياً وتقاس عند مستوى معين من الثقة. ولتغطية الخسائر غير المتوقعة، يحتفظ البنك بمخصص من رأس المال. ولمزيد من المعلومات، يرجى الاطلاع على بند إدارة رأس المال.

القيمة المعرضة للخطر

القيمة المعرضة للخطر هي أداة هامة لقياس المخاطر في محفظة مخاطر السوق وهي مقياس إحصائي للخسارة المحتملة التي قد تتكبدها المحفظة بسبب التحركات السلبية للسوق عند مستوى معين من الثقة لفترة معينة. يقيس البنك القيمة المعرضة للخطر عند مستوى ثقة ٩٩% لمدة احتفاظ تقدر بعشرة أيام تماشياً مع إرشادات بازل.

تحمل القيمة المعرضة للخطر

تتمثل القيمة المعرضة للخطر هو مقياس للخطر يقيس الحد الأقصى للخسارة المحتملة عند مستوى معين من الثقة في فترة زمنية ضمن ظروف السوق.

يتم استخدام تدابير القيمة المعرضة للخطر وتحمل القيمة المعرضة للخطر للمراقبة بشكل أفضل للمخاطر الناجمة عن التعرض للمخاطر المتعلقة بالسوق، وكذلك تخصيص رأس المال اقتصادي لمخاطر السوق التي يتعرض لها البنك.

لمزيد من المعلومات عن القيمة المعرضة للخطر وتحمل القيمة المعرضة للخطر، يرجى الاطلاع على قسم (٧-٩) قياس المخاطر.

العجز المتوقع

العجز المتوقع هو متوسط كافة الخسائر التي تتجاوز قياس القيمة المعرضة للمخاطر عند مستوى ثقة معين. يتمثل التوجيه من الجهات الرقابية العالمية للبنوك في استبدال قياس القيمة المعرضة للمخاطر بمقياس العجز المتوقع حيث أن العجز المتوقع يعتبر مقياساً أفضل من القيمة المعرضة للمخاطر. شرع البنك في مشروع لدمج العجز المتوقع كقياس رئيسي للمخاطر.

اختبار التحمل

يحفص اختبار التحمل الآثار المحتملة التي تنجم عن التغييرات في عوامل المخاطرة ذات الصلة بالأحداث الاستثنائية السلبية المعقولة، وهو عنصر هام في إطار إدارة المخاطر. يساعد اختبار التحمل البنك كذلك في تحديد قدراته خلال سيناريوهات التحمل. وتستخدم نتائج اختبار التحمل لمراقبة المخاطر ذات الصلة بالرغبة في المخاطرة وتحديد المخاطر الرئيسية والإجراءات المخففة المتاحة استجابة للأحداث السلبية وتقييم مدى كفاية مستويات رأس المال المستهدفة.

لمزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على قسم اختبار التحمل وقسم السيولة.

وجنبا إلى جنب مع برنامج اختبار التحمل الداخلي، يشارك البنك أيضاً في عمليات اختبار التحمل المطلوبة من قبل الجهات التنظيمية.

ب.٦ سياسة التعويضات

تمشياً مع المبادئ التوجيهية التي أصدرها البنك المركزي العُماني بشأن إفصاحات التعويضات كجزء من الركيزة الثالثة، حدد البنك الإفصاحات الكمية والنوعية ذات الصلة في هذا التقرير.

الإفصاحات النوعية

السياسة

تدعم سياسة المكافآت أهداف البنك على المدى الطويل. يتضمن نطاق سياسة المكافآت الخاصة بالبنك جميع موظفي البنك، فهو مصمم لجذب أفضل الكوادر في هذا القطاع والاحتفاظ بهم وتحفيزهم. كما ترمي هذه السياسة إلى تشجيع ودعم الاستقرار طويل الأجل، لا سيما في قاعدتها الرأسمالية، وتعزيز النمو المطرد والتوعية المناسبة بالمخاطر. إن البنك ملتزم بممارسات تعويضية عادلة ومتوازنة تراعي الأداء المتوافق مع مصلحة الموظفين والبنك والمساهمين. تهدف هذه السياسة إلى جذب أفضل الكوادر في هذا القطاع والاحتفاظ بهم وتحفيزهم وذلك إيماناً منها بأن رأس المال البشري يُعد أساسياً لنجاح البنك.

تشجع سياسة المكافآت الخاصة بالبنك على إدارة سليمة وفعالة للمخاطر ولا تشجع على الإقدام على المخاطرة التي تتجاوز مستوى تحمل المخاطر المُحدد من جانب مجلس إدارة البنك. تتضمن السياسة تدابير لتجنب أي تضارب في المصالح. تفحص لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة هذه السياسة مرة واحدة على الأقل كل عامين.

تُحتسب مكافآت العلاوات في البنك مع مراعاة المخاطر الحالية والمستقبلية، وتكلفة وجود رأس المال بالإضافة إلى السيولة، فهي تتماشى مع توقيت واحتمالية الإيرادات / الدخل المتوقع. يستند صندوق التعويضات المتغيرة، الذي يتضمن مسؤولي المخاطر الجوهرية، إلى ربح البنك المعدل حسب المخاطر. حيثما يحدث أداء مالي ضعيف أو سلبي أو متوقع، تُخفف العلاوات، بما في ذلك العلاوات الممنوحة في السابق، تخفيضًا كبيرًا.

لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة

لدى البنك لجنة للترشيحات والتعويضات معينة من قبل مجلس الإدارة وتتمثل أهدافها الأساسية في الآتي:

- وضع المبادئ والمعايير وإطار لحوكمة سياسة التعويضات بالبنك.
- ضمان أن البنك مستعد للوفاء بمعايير أفضل الممارسات الدولية.

توضح مسؤوليات لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة وتفاصيل أخرى مثل أعضاء اللجنة في فقرة بيان حوكمة الشركة ضمن التقرير السنوي.

مسؤولي المخاطر الجوهرية

جرى تقييم مسؤولي المخاطر الجوهرية كتقييم أولئك الذين ترى الإدارة أن لهم تأثير جوهري على محفظة المخاطر الخاصة بالبنك، بما في ذلك الموظفون الذين يرأسون وظائف رئيسية. يتحمل مسؤولي المخاطر الجوهرية مسؤولية إقليمية نتيجة لدورهم أو لتأثيرهم الفعال في عملية صنع القرار في الشركة أو لكونهم رؤساء في وظائف الرقابة الرئيسية. يجري البنك ممارسة تقييم سنوية للمخاطر تهدف إلى تقييم محفظة المخاطر الخاصة بالبنك. تعتمد لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة سياسة المكافآت الخاصة بالبنك وتعويضات محددة لمسؤولي المخاطر الجوهرية.

يُعرف موظفي البنك على أنهم مسؤولي المخاطر الجوهرية، إذا استوفوا معيارًا واحدًا أو أكثر من المعايير الثلاثة التالية:

١. المعيار النوعي القياسي: يتعلق بدور وسلطة صنع القرار لدى الموظفين.
٢. المعيار الكمي القياسي: يتعلق بمستوى التعويضات المتغيرة بالشروط المطلقة أو النسبية.
٣. المعيار الداخلي: يستند هذا المعيار إلى عمليات تقييم المخاطر الداخلية ويهدف إلى تقييم محفظة المخاطر الخاصة بالبنك.

يتم تأخير دفعات العلاوات / الحوافز لمسؤولي المخاطر الجوهرية، لكي يتمتعوا بحساسية المدى الزمني للمخاطر، على مدى ٤ سنوات حيث يتم سداد حوالي ٥٥٪ من العلاوات في السنة الأولى ويتم سداد الرصيد المتبقي بالتساوي على مدى السنوات الثلاث التالية وفقًا لشروط معينة تتعلق بمبدأ رد المبالغ التي تم الحصول عليها مسبقًا.

وظائف الرقابة

يعتبر الموظفون المشاركون في وظائف الضمان مثل إدارة المخاطر والامتثال والمراجعة الداخلية مستقلون عن وحدات الأعمال التي يشرفون عليها. يتم تحديد مكافآتهم، الثابتة والمتغيرة، مركزياً ولا تشارك وحدات الأعمال الأمامية في هذه العملية. ومن ثم، يُمول صندوق علاوات ووظائف الرقابة تمويلًا منفصلاً (مطوّقة) عن صندوق العلاوات على مستوى البنك، وقد تم اعتماده من قبل لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة.

صُممت سياسة المكافآت الخاصة بالبنك لإدارة تضارب المصالح، والتي قد تنشأ إذا كان لمجالات الأعمال الأخرى تأثيرًا غير مبرر على مكافآت الموظفين ضمن وظائف الرقابة.

رد المبالغ التي تم الحصول عليها مسبقاً

تبنى البنك سياسة رد المبالغ التي تم الحصول عليها مسبقاً من التعويض المحقّق للتأكد من دفع التعويض المحقّق استنادًا إلى بيانات مالية وتشغيلية دقيقة وأن الحساب الصحيح للأداء مقابل الأهداف المحقّزة. إذا قررت لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة السعي لاسترداد المدفوعات الزائدة، عندئذ يحق للبنك أن يطالب الموظفين المشمولين بسداد المبلغ الزائد.

الإفصاحات الكمية

عقدت لجنة الترشيحات والتعويضات المنبثقة عن مجلس الإدارة ثلاثة اجتماعات خلال العام ٢٠١٩م ودفعت أتعاب حضور الأعضاء لاجتماعين.

بموجب السياسة، يستند صندوق العلاوات لجميع الموظفين على العائد على رأس المال المعدل وفق المخاطر. يتم احتساب أهلية صندوق العلاوات كنسبة مئوية من صافي الربح استنادًا إلى شرائح مختلفة من العائد على رأس المال المعدل وفق المخاطر. تكون عوامل البنك، في هذه العملية، لحساب جميع المخاطر المرتبطة والخسائر المتوقعة باستخدام متطلبات رأس المال وفقا لنموذج رأس المال الاقتصادي.

يتألف هيكل الإدارة الرئيسي من ٧ أعضاء (٢٠١٨: ٥ أعضاء) من أعضاء اللجنة التنفيذية المنبثقة عن الإدارة. ويوضح الجدول أدناه تفاصيل مكافآت أعضاء اللجنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥,٧٩٢	٣,٨٩٥	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
٥٥	٥٨	منافع ما بعد الخدمة
٥,٨٤٧	٣,٩٥٣	الإجمالي

إن المبالغ المبينة في الجدول أعلاه هي مبالغ متكبدة / مدفوعة تم إدراجها كمصروف خلال فترة التقرير وهي تتعلق بموظفي الإدارة العليا. بعض مكونات تعويضات الإدارة العليا هي على أساس التأجيل ويتم الإفصاح عنها وفقًا لذلك. بالتالي فقد تم تعديل أرقام السنة السابقة بعد الأخذ في عين الاعتبار الدفع الفعلي.

ج. نطاق التطبيق

تطبق إفصاحات الرقابة ٣ على القوائم الموحدة للبنك. للبنك استثمار في شركة تابعة - شركة مسقط المالية ش.م.م في المملكة العربية السعودية. ولبنك أيضا فروع دولية في المملكة العربية السعودية ودولة الكويت ومكاتب تمثيلية في دبي وسنغافورة وطهران. يتم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للبنك. الإفصاحات الواردة في هذا القسم تخص البنك فقط.

يبين الجدول أدناه تفاصيل الفروع الأجنبية للبنك وشركاته التابعة:

اسم الكيان	بلد التشغيل	نسبة الملكية للبنك	الصفة	الجهة التنظيمية
بنك مسقط ش.م.ع.ع.	المملكة العربية السعودية ودولة الكويت ودولة الإمارات العربية المتحدة وسنغافورة وإيران	١٠٠,٠٠	الشركة الأم والفروع الأجنبية والمكاتب التمثيلية	مؤسسة النقد العربي السعودي وبنك الكويت المركزي ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطة النقد في سنغافورة، على التوالي.
مسقط المالية ش.م.م	المملكة العربية السعودية	١٠٠,٠٠	شركة تابعة	هيئة السوق المالية السعودية

يشمل الجدول أدناه على موجز عن الاختلافات في أساس التجميع للأغراض المحاسبية والنظامية:

المبدأ	بازل ٣	المعايير الدولية للتقارير المالية
المبدأ	المعالجة تعتمد على طبيعة النشاط الذي يمارسه الكيان	المعالجة موحدة على جميع الكيانات ولا تعتمد على النشاط الذي يمارسه الكيان
الشركات التابعة التي تمارس الأنشطة المصرفية أو الأوراق المالية أو الخدمات المالية على النحو المحدد	مجمّع ^(أ)	مجمّع
شركات تابعة أخرى	مخصوم ^(ب)	مجمّع

أ. يتم تجميع كل المبالغ المرجحة للمخاطر للشركات التابعة مع مبالغ البنك المرجحة للمخاطر.

ب. يتم خصم الاستثمار في الكيان من رأس مال البنك وأموال الاحتياطي المجمعة مع استبعاد الأصول ذات الصلة من الميزانية العمومية المجمعة.

يتم تجميع القوائم المالية لشركة مسقط المالية ش.م.م بموجب بازل ٣ ومعايير التقارير المالية الدولية.

د. إدارة رأس المال

د.١. أ. هيكل رأس المال - وفقا للوائح بازل ٣

يتبع البنك معايير اتفاقية بازل ٣ لرأس المال ويحافظ على بوضع رأسمالي قوي. تشكل الجداول المرفقة جزءاً من الإفصاحات في إطار المبادئ التوجيهية الجديدة.

يتم تصنيف رأس المال التنظيمي للبنك وفقاً للوائح اتفاقية بازل ٣ إلى الفئات التالية:

- الفئة الأولى (أسهم رأس المال الأساسي) وتتضمن الأسهم العادية، وعلاوة إصدار الأسهم الناتجة عن إصدار أسهم عادية، والأرباح المحتجزة صافية من أي خسائر مرحلية وأي توزيعات أرباح نقدية مرحلية و/أو نهائية مقترحة/معلن عنها، والاحتياطيات الأخرى المفصّل عنها، وحقوق الأقلية المؤهلة (أي أدوات الفئة الأولى لأسهم رأس المال الأساسي المصدر من قبل الشركات التابعة المجمعة للبنك المملوكة من قبل أطراف أخرى)، بعد تنزيل التسويات النظامية المطبقة في الفئة الأولى لأسهم رأس المال الأساسي.
- الفئة الأولى (رأس المال الإضافي) وتتكون من أدوات رأس المال التي يصدرها البنك للوفاء بالمعايير المحددة للفئة الأولى لرأس المال الإضافي وغير المقيدة في أسهم رأس المال الأساسي، وعلاوة الإصدار الناتجة عن إصدار أدوات إضافية من الفئة الأولى، وأدوات رأس المال الإضافي من الفئة الأولى المؤهلة التي تصدرها الشركات التابعة المجمعة للبنك المملوكة من قبل أطراف أخرى، بعد تنزيل التعديلات التنظيمية المطبقة في حساب الفئة الأولى لرأس المال الإضافي.
- الفئة الثانية من رأس المال وتتضمن أدوات رأس المال التي يصدرها البنك للوفاء بالمعايير المحددة في أدوات الفئة الثانية من رأس المال التي لم تقيد في الفئة الأولى لرأس المال، وعلاوة إصدار الأسهم الناتجة من إصدار أدوات الفئة الثانية، وأدوات رأس المال المؤهل التي تصدرها الشركات التابعة المجمعة للبنك المملوكة من قبل أطراف أخرى، ومخصصات الفروض/خسائر التمويل، واحتياطيات إعادة التقييم مع استبعاد ٥٥٪، بهدف تنزيل التعديلات التنظيمية المطبقة في حساب الفئة الثانية من رأس المال. يتم إدراج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في الفئة الثانية من رأس المال. يجب إزالة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من رأس المال الفئة ٢ على مدار فترة أربع سنوات كما هو مبين في الجدول أدناه. يخضع إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمسموح به للمرحلة الثانية المدرج في رأس المال الفئة ٢ إلى سقف بنسبة ١.٢٥٪ من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان ولا يجب أن يتجاوز إجمالي مبلغ المخصص العام المدرج ضمن رأس المال الفئة ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية (الاستبعاد)	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢
	٨٠٪	٦٠٪	٤٠٪	٢٠٪	٠٪

١. الجدول ١: الإفصاح عن رأس المال النظامي وفقاً لبازل ٣

نموذج الإفصاح العام	ريال عُماني بالآلاف	الدليل المرجعي للنطاق التنظيمي للتجميع من الجدول ٢
أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات		
١ إصدارات مباشرة مؤهلة لرأس المال الأساسي (ويعدل الشركات غير المساهمة) مضافاً إليه فائض الأسهم	٨٤١,٠١٣	(أ)+(ب)
٢ أرباح محتجزة	٤١٨,١٧٠	(ج)
٣ الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	٥٠٠,٣٢٨	(د)+(هـ)+(و)
٤ رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	-	
٥ رأس مال أسهم عادية مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال الأساسي الفئة ١)	-	
٦ أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١ قبل التسويات النظامية	١,٧٥٩,٥١١	
أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١: التسويات النظامية		
٧ تسويات التقييم الحذر	١٢,٢٤٨	(ز)+(ح)
٨ الشهرة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)	-	
٩ أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)	-	
١٠ أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	-	
١١ احتياطي تغطية التدفقات النقدية	٣٤	(ط)
١٢ عجز المخصصات للخسائر المتوقعة	-	
١٣ أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩-١٤ من التعميم رقم ١ للبنك المركزي العُماني)	-	
١٤ أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة	-	
١٥ صافي أصول منافع صندوق التقاعد المحددة	-	
١٦ استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)	-	
١٧ الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية	-	
١٨ استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-	
١٩ استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	٣٤,٠٧٧	(ي)
٢٠ حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	-	
٢١ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)	٥,١٥٧	(ك)-(ل)
٢٢ مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪	-	
٢٣ منها: استثمارات جوهرية في أسهم عادية لمؤسسات مالية	-	
٢٤ منها: حقوق خدمة الرهن	-	
٢٥ منها: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة	-	
٢٦ تسويات نظامية وطنية محددة: تسويات نظامية مطبقة على الأسهم العادية من الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	-	
٢٧ تسويات نظامية مطبقة على الأسهم العادية من الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ١ والفئة ٢ الإضافية لتغطية الخصم	-	
٢٨ إجمالي التسويات النظامية على أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١	٥١,٥١٦	
٢٩ أسهم رأس المال الأساسي الفئة ١	١,٧٠٧,٩٩٥	
رأس المال الإضافي الفئة ١: أدوات		
٣٠ أدوات الفئة الإضافية ١ المؤهلة والمصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها	١٣٠,٠٠٠	(م)
٣١ منها: مصنف كحقوق ملكية وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة رقم ٥	١٣٠,٠٠٠	
٣٢ منها: مصنف كالالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة رقم ٦	-	

٣٣	-	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة ١
٣٤	-	أدوات الفئة ١ الإضافية (وأدوات رأس المال الأساسي الفئة ١ غير متضمنة في الصف رقم ٥) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في الفئة الإضافية ١)
٣٥	-	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٣٦	١٣٠,٠٠٠	رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التسويات النظامية
رأس المال الإضافي الفئة ١: التسويات النظامية		
٣٧	-	استثمارات في أدوات الفئة الإضافية ١ الخاصة
٣٨	-	الحياسة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة الإضافية ١
٣٩	-	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
٤٠	-	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)
٤١	-	تسويات نظامية وطنية محددة: تسويات نظامية مطبقة على رأس المال الإضافي من الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣.
٤٢	-	تسويات نظامية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ بسبب عدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات
٤٣	-	إجمالي التسويات النظامية على رأس المال الإضافي من الفئة ١
٤٤	١٣٠,٠٠٠	رأس المال الإضافي الفئة ١
٤٥	١,٨٣٧,٩٩٥	رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال الأساسي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات		
٤٦	-	أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
٤٧	٣,٩٢٧ (ن)	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢
٤٨	-	أدوات الفئة الإضافية ٢ (وأدوات رأس المال الأساسي الفئة ١ والفئة الإضافية ١ غير مضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) مصدرة من قبل شركات تابعة ومحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)
٤٩	-	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٥٠	٨٧,٥٥٨ (س)+(ع)	مخصصات
٥١	٩١,٤٨٥	رأس المال الفئة ٢ قبل التسويات النظامية
رأس المال الفئة ٢: التسويات النظامية		
٥٢	-	استثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة
٥٣	-	الحياسة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢
٥٤	-	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
٥٥	-	استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)
٥٦	-	تسويات نظامية وطنية محددة: تسويات نظامية مطبقة على رأس المال من الفئة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣.
٥٧	-	إجمالي التسويات النظامية على رأس المال من الفئة ٢
٥٨	٩١,٤٨٥	رأس المال الفئة ٢
٥٩	١,٩٢٩,٤٨٠	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)
الأصول المرجحة بالمخاطر		
	-	أصول المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣
٦٠	٩,٧٨٤,٨٤٥	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (٦٠أ+٦٠ب+٦٠ج)
٦٠أ	٨,٧٩٦,٥٢٥	منها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٦٠ب	١٥١,٥٤١	منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٦٠ج	٨٣٦,٧٧٩	منها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
معدلات رأس المال		
٦١	٪١٧.٤٦	رأس المال الأساسي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٢	٪١٨.٧٨	الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٣	٪١٩.٧٢	إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)

٦٤	متطلبات حاجز الحماية المحددة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال الأساسي من الفئة ١ مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي- أس أي بي / دي- أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٠.٥٠٪
٦٥	منها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال	٢٠.٥٠٪
٦٦	منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية للبنك	٠.٠٠٪
٦٧	منها: متطلبات حاجز الحماية جي- أس أي بي / دي- أس أي بي	١.٠٠٪
٦٨	رأس المال الأساسي من الفئة ١ المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٨.٧٢٪
الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)		
٦٩	معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال الأساسي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٧.٠٠
٧٠	معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١٢.٥٠
٧١	الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١٤.٥٠
مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)		
٧٢	استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى	-
٧٣	استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية لمؤسسات مالية	-
٧٤	حقوق خدمة رهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
٧٥	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)	٥,١٥٧
حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢		
٧٦	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)	٨٦,٧٤٧
٧٧	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري	١٠٩,٩٥٧
٧٨	مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة لمنهج مبني على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود)	-
٧٩	حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مبني على التصنيف الداخلي	-
أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١٠ يناير ٢٠٢٢)		
٨٠	الحد الحالي على أدوات رأس المال الأساسي من الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	-
٨١	مبالغ مستثناة من أدوات رأس المال الأساسي من الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	-
٨٢	حد حالي على أدوات الفئة الإضافية ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	-
٨٣	مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	-
٨٤	حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	٣,٩٢٧
٨٥	مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	٩,١٦٣

جدول أ٢:

التسوية بين القوائم المالية المنشورة وكفاية رأس المال التنظيمي العامل		الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	بموجب نطاق التجميع النظامي
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
الأصول			
	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٧٨١,٧٥٥	٧٨١,٧٥٥
	مستحق من البنوك	٧٢٣,٦٧٩	٧٢٣,٦٧٩
	قروض وسلف / التمويل الإسلامي - صافي،	٨,٨٧٨,٠٤١	٨,٩١٩,٩٩٧
	استثمارات في أوراق مالية	١,٤٤٤,٨٣٢	١,٤٤٤,٨٣٢
	قروض وسلف للبنوك	١٤٦,١٢٥	١٤٦,١٢٥
	أصول ثابتة	٧٩,٤٨٢	٧٩,٤٨٢
	أصول ضريبية مؤجلة (تعديل رأس المال الأساسي من الفئة ١)	٦,٠٢٣	٦,٠٢٣
	أصول أخرى	٢٣٠,٦٧١	٢٣٠,٦٧١
	مكونات غير مؤهلة لبازل ٣ (مخصص عام)	-	(٤١,٩٥٦)
	إجمالي الأصول	١٢,٢٩٠,٦٠٨	١٢,٢٩٠,٦٠٨

الالتزامات		
١,١٧٣,٤٧٩	١,١٧٣,٤٧٩	مستحق إلى بنوك
٨,٠٤٣,٦٦٦	٨,٠٤٣,٦٦٦	ودائع العملاء
٤٧,١٦٨	٤٧,١٦٨	ضريبة جارية
٥٢٠,٩٩٨	٥٢٠,٩٩٨	التزامات أخرى
٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥	صكوك
٣٨٥,٤١٠	٣٨٥,٤١٠	سندات يورو متوسطة الأجل
٣,٩٢٧	٢٦,١٨٠	سندات ثانوية
٨٦٦	٨٦٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١)
٢٢,٢٥٣	-	مكونات غير مؤهلة لبازل ٣ (احتياطي التزامات ثانوية)
١٠,٢٨٧,٩٧٢	١٠,٢٨٧,٩٧٢	إجمالي الالتزامات
حقوق المساهمين		
٣٠٩,٤٧٨	٣٠٩,٤٧٨	رأس المال
٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥	علاوة إصدار الأسهم
٣٨٤,٠٧٨	٣٨٤,٠٧٨	احتياطي عام
٥٢٦,٤٨٧	٥٢٦,٤٨٧	أرباح محتجزة
١٠٣,١٦٠	١٠٣,١٦٠	احتياطي قانوني
١٣,٠٩٠	١٣,٠٩٠	احتياطي قرض ثانوي
(٣٤)	(٣٤)	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
(٢,٢٩٦)	(٢,٢٩٦)	احتياطي تحويل العملة الأجنبية
(٩,١٤١)	(٣٧٢)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
		مكونات غير مؤهلة لبازل ٣:
٤,٩٠٤	٤,٩٠٤	احتياطي إعادة تقييم
٢,٦٠٦	٢,٦٠٦	احتياطي انخفاض القيمة
٨,٧٦٩	-	المكونات غير المؤهلة للتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
١,٨٧٢,٦٣٦	١,٨٧٢,٦٣٦	إجمالي حقوق المساهمين
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
٢,٠٠٢,٦٣٦	٢,٠٠٢,٦٣٦	إجمالي حقوق المساهمين
١٢,٢٩٠,٦٠٨	١٢,٢٩٠,٦٠٨	إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين

جدول ٢ ب

المرجع	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة		التسوية بين القوائم المالية المنشورة وكفاية رأس المال التنظيمي العامل
	بموجب نطاق التجميع النظامي		
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عُمان بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عُمان بالآلاف	
	٧٨١,٧٥٥	٧٨١,٧٥٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
	٧٢٣,٦٧٩	٧٢٣,٦٧٩	مستحق من البنوك
	١,٤٤٤,٨٣٢	١,٤٤٤,٨٣٢	استثمارات:
	١,٢٧٤,٦٩٦	١,٢٧٤,٦٩٦	- مصنفة بالتكلفة المهلكة
	١١٠,١٢٥	١١٠,١٢٥	- مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٢٥,٩٣٤	٢٥,٩٣٤	- مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(ي)	٣٤,٠٧٧	٣٤,٠٧٧	استثمار غير استراتيجي (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١)
	٩,٠٢٤,١٦٦	٩,٠٢٤,١٦٦	قروض وسلف / التمويل الإسلامي - صافي، منها:
	١٤٦,١٢٥	١٤٦,١٢٥	- قروض وسلف لبنوك غير مقيمة
	٧,٧٤٠,٩٩٧	٧,٧٤٠,٩٩٧	- قروض وسلف لعملاء محليين

	٧١,٢٤٦	٧١,٢٤٦	- قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية
	٢٤٧,٤٨٥	٢٤٧,٤٨٥	- قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة
	١,١٦٥,٨٤٨	١,١٦٥,٨٤٨	- تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية
			(ناقصًا): مخصص القروض والسلف، منه:
	٢١٨,٨٣٢	٢١٨,٨٣٢	- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة
(ع)	٨٦,٧٤٧	١٢٨,٧٠٣	- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية مؤهل للفئة ٢
	٤١,٩٥٦	-	- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية غير مؤهل للفئة ٢
	٧٩,٤٨٢	٧٩,٤٨٢	أصول ثابتة
	٢٣٦,٦٩٤	٢٣٦,٦٩٤	أصول أخرى:
	١٢٣,٣١٧	١٢٣,٣١٧	أوراق قبول
	٢٢,٢٧٤	٢٢,٢٧٤	القيمة الموجبة للمشتقات
(ك)	٦,٠٢٣	٦,٠٢٣	أصول ضريبية مؤجلة (تعديل رأس المال الأساسي من الفئة ١)
	٨٥,٠٨٠	٨٥,٠٨٠	فوائد مستحقة وأخرى
	١٢,٢٩٠,٦٠٨	١٢,٢٩٠,٦٠٨	إجمالي الأصول
			رأس المال والالتزامات
			رأس المال المدفوع، منه:
			مبالغ مؤهلة لرأس المال الأساسي الفئة ١
(أ)	٣٠٩,٤٧٨	٣٠٩,٤٧٨	رأس المال المدفوع
(ب)	٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥	علاوة إصدار الأسهم
(د)	١٠٣,١٦٠	١٠٣,١٦٠	احتياطي قانوني
(هـ)	٣٨٤,٠٧٨	٣٨٤,٠٧٨	احتياطي عام
(و)	١٣,٠٩٠	١٣,٠٩٠	احتياطي قرض ثانوي
(ج)	٤١٨,١٧٠	٥٢٦,٤٨٧	أرباح محتجزة
	١٠٨,٣١٧		توزيعات أرباح مقترحة (مخفضة من أرباح محتجزة)
(ط)	(٣٤)	(٣٤)	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
(ز)	(٩,٩٥٢)	(٣٧٢)	خسارة متراكمة على القيمة العادلة (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١)
(ح)	(٢,٢٩٦)	(٢,٢٩٦)	احتياطي تحويل عملات أجنبية (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١)
			مبالغ مؤهلة لرأس المال الإضافي الفئة ١
(م)	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
			مبالغ مؤهلة لرأس المال الفئة ٢
(س)	٨١١		مكاسب متراكمة على القيمة العادلة - (مؤشر السوق الإيجابي بعد تطبيق خصم ٥٥%)
(ن)	٣,٩٢٧	٢٦,١٨٠	التزامات ثانوية
	٢٢,٢٥٣	-	احتياطي التزامات ثانوية - (غير مؤهل لبازل)
	٢,٦٠٦	٢,٦٠٦	احتياطي الحسابات المعاد هيكلتها - (غير المؤهلة لبازل)
	٨,٧٦٩	-	مكاسب متراكمة على القيمة العادلة - (غير المؤهلة لبازل)
	٤,٩٠٤	٤,٩٠٤	احتياطي تقييم - (غير مؤهل لبازل)
	٢,٠٢٨,٨١٦	٢,٠٢٨,٨١٦	إجمالي رأس المال
	١,١٧٣,٤٧٩	١,١٧٣,٤٧٩	ودائع من البنوك
	٨,٠٤٣,٦٦٦	٨,٠٤٣,٦٦٦	ودائع العملاء
	٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥	سندات غير مضمونة
	٣٨٥,٤١٠	٣٨٥,٤١٠	قروض على شكل صكوك وسندات
	٥٢٠,٩٩٨	٥٢٠,٩٩٨	التزامات أخرى
	٤٧,١٦٨	٤٧,١٦٨	ضرائب
(ل)	٨٦٦	٨٦٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة (تعديل رأس المال الأساسي الفئة ١)
	١٢,٢٩٠,٦٠٨	١٢,٢٩٠,٦٠٨	إجمالي رأس المال والالتزامات

٢. نموذج الإفصاح عن الملاح الرئيسية للأدوات التنظيمية لرأس المال

١	المصدر	ديون ثانوية بالدولار الأمريكي	أسهم رأس المال الإضافي الفئة ١	رأس المال المدفوع
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)			رمز سوق مسقط للأوراق المالية: BKMB
٣	القوانين المنظمة للأداة الاتفاقيات التنظيمية	القانون الإنجليزي رأس المال فئة ٢	تنظيمها قوانين سلطنة عُمان	الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان رأس المال الأساسي الفئة ١
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال الفئة ١	رأس المال الإضافي الفئة ١	رأس المال الأساسي الفئة ١
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال الفئة ١	رأس المال الإضافي الفئة ١	رأس المال الأساسي الفئة ١
٦	مؤهل بشكل فردي / جماعي / جماعي وفردى	المجموعة	المجموعة	المجموعة
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	دين ثانوي	رأس المال الإضافي الفئة ١	رأس المال المدفوع
٨	المبلغ المعترف به في رأس المال التنظيمي - بالمليون ريال عماني	٣.٩٢٧	١٣٠.٠٠٠	٣٠٩.٤٧٨
٩	القيمة الاسمية للأداة - بالريال العماني	لا ينطبق، أدوات الدين	١٣٠.٠٠٠ مليون ريال عماني	٠.١٠٠ بيسة
١٠	التصنيف المحاسبي	التزام - خيار القيمة العادلة	حقوق المساهمين	التزام - خيار القيمة العادلة
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	١٢ يناير ٢٠١٢	٣ أبريل ٢٠١٧	متعددة
١٢	دائم أو مؤرخ	مؤرخ	دائم	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	١٥ أكتوبر ٢٠٢١	دائم	متعددة
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	لا	نعم، بعد خمس سنوات	لا
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق	لا يجوز استرداد وديعة رأس المال وفقاً للاتفاقية والبنك المركزي العماني إلا في تاريخ الطلب الأول أو في أي تاريخ للطلب بعد ذلك أو في تاريخ سداد الفائدة بعد تاريخ الطلب الأول.	لا ينطبق
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	لا ينطبق	تاريخ الطلب الأول (السنة الخامسة من تاريخ الوديعة) أو تاريخ الطلب الثاني أو في تاريخ سداد الفائدة بعد تاريخ الطلب الأول.	لا ينطبق
كوبونات / توزيعات الأرباح				
١٧	توزيعات أرباح / كوبونات ثابتة أو متغيرة	متغيرة	ثابتة	متغيرة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	ليبور + ٣.٧٥	%٥.٥٠	لا ينطبق
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	لا	لا	لا
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	إلزامية	تقديرية بالكامل	تقديرية جزئياً
٢١	وجود عامل محدد أو محفز آخر للاسترداد	لا	لا	لا
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	متراكم	غير متراكم	
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٤	إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٩	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	لا	نعم	لا

دين ثانوي	تعود الأدوات للمودعين والدائنين العاديين وديون/صكوك البنك الثانوية	دين رئيسي	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)	٣١
لا ينطبق	حدث غير قابل للتطبيق	لا ينطبق	إذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض	٣٢
لا ينطبق	جزئياً أو بالكامل، كما هو محدد من قبل البنك بالتوافق مع البنك المركزي العماني ووفقاً للوائح اتفاقية بازل.	لا ينطبق	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	٣٣
لا ينطبق	دائم	لا ينطبق	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	٣٤
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	٣٥
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	خصائص انتقالية غير ملتزمة	٣٦
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	٣٧

د.١.ب هيكّل رأس المال - وفقاً للوائح بازل ٢

فيما يلي هيكل رأس المال وفقاً للوائح اتفاقية بازل ٢ الصادر عن البنك المركزي العماني لأغراض المتابعة. تم تصنيف رأس المال التنظيمي للبنك وفقاً للوائح اتفاقية بازل ٢ إلى فئتين:

- الفئة الأولى من رأس المال وتشمل الأسهم العادية وعلوّة الإصدار والاحتياطيات القابلة وغير القابلة للتوزيع والأرباح المحتجزة بعد خصم الشهرة و ٥٠٪ من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الزميلة وفقاً للتسويات التنظيمية المدرجة في حقوق المساهمين، ولكن تم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال.
- الفئة الثانية من رأس المال وتشمل الالتزامات الثانوية المؤهلة (صافية من الاحتياطيات) ومخصصات انخفاض القيمة المجمعة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة من أدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع إلى الحد المسموح به بعد خصم ٥٠٪ من القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات الزميلة.

تم تطبيق حدود مختلفة على عناصر قاعدة رأس المال. إن رأس المال المؤهل من الفئة الثانية محدد بنسبة ١٠٠٪ من رأس المال من الفئة الأولى، والالتزامات الثانوية المؤهلة محددة بنسبة ٥٠٪ من رأس المال من الفئة الأولى، فيما تم تحديد مبلغ مخصصات انخفاض القيمة الجماعية في المرحلة الأولى بنسبة ١٠٠٪ والمرحلة الثانية بنسبة ٦٠٪ التي يمكن قيدها كجزء من الفئة الثانية لرأس المال عند ١.٢٥٪ من الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر.

ويبين الجدول أدناه رأس المال التنظيمي للبنك:

هيكّل رأس المال	
٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
رأس المال الفئة ١	
	رأس المال
٢٩٤,٧٤١	٣٠٩,٤٧٨
٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥
٩٨,٢٤٧	١٠٣,١٦٠
٣٧٠,٩٨٨	٣٨٤,٠٧٨
١٣,٠٩٠	١٣,٠٩٠
٣٨٢,٢٤٣	٤١٨,١٧٠
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
١,٨٢٠,٨٤٤	١,٨٨٩,٥١١
(ناقصاً):	
	خسارة متراكمة على القيمة العادلة
(١٢,١٣٩)	(٩,٩٥٢)
-	(٣٤)
(٧,٧٣٣)	(٥,١٥٧)
(٢,٠٦٨)	(٢,٢٩٦)
(١٦,٦٥٠)	(١٧,٠٣٨)
١,٧٨٢,٢٥٤	١,٨٥٥,٠٣٤
إجمالي رأس المال من الفئة ١	
رأس المال من الفئة ٢	
	التغير المتراكم في القيمة العادلة (٤٥٪)
٥٣٨	٨١١
١١٠,٦٦٤	٨٦,٧٤٧
٢٦,١٨٠	١٣,٠٩٠
١٣٧,٣٨٢	١٠٠,٦٤٨

(ناقصًا):	
استثمار غير استراتيجي في البنوك (٥٠%)	(١٧,٠٣٩)
إجمالي رأس المال من الفئة ٢	٨٣,٦٠٩
إجمالي رأس المال المتاح	١,٩٣٨,٦٤٣
	١٢٠,٧٣٢
	١٦,٦٥٠
	١,٩٠٢,٩٨٦

* الأرباح المحتجزة في عام ٢٠١٩م احتسبت بعد طرح تسوية توزيعات أرباح نقدية مقترحة بقيمة ١٠٨.٣١٧ مليون ريال عُمانى (٢٠١٨: ١٠٣.١٥٩ مليون ريال عُمانى).

٢.د كفاية رأس المال

تشير كفاية رأس المال إلى قدرة البنك على الوفاء بأي طارئ دون المساس بمصلحة المودعين وتوفير الائتمان عبر دورات الأعمال. يساعد رأس المال الكافي بالنظر إلى محفظة المخاطر التي قد تكون أصول البنك عرضة لها على تعزيز الاستقرار المالي وزيادة ثقة أصحاب المصلحة والدائنين. ويسعى البنك 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. يتمتع البنك بسياسة رأسمالية متطلعة للمستقبل تأخذ في الاعتبار المخاطر الحالية وخطط النمو وتقييم المخاطر الناشئة للفترة المتوقعة.

وفي حين أن تغطية المخاطر تعتبر العامل الرئيسي الذي يؤثر على الاحتفاظ برأس المال، يدرك البنك حقيقة أنه كيان تجاري وأن رأس ماله بحاجة للخدمة وأن هنالك حاجة لتوفير معدل عائد مجز للمساهمين. سوف يؤدي رأس المال المفرط إلى إضعاف العائد على رأس المال والذي بدوره يمكن أن يسبب ضغط على الربحية ونمو الأصول بشكل مفرط مما يؤدي إلى حمل البنك للتعرض لمستويات أعلى من المخاطر. وبالتالي، عند الاحتفاظ برأس المال، تخضع سياسة البنك لمدى الحاجة لوضع مخصص مناسب للمخاطر ذات الصلة وخدمة رأس المال المحتفظ به. يستخدم البنك أسهم رأس المال الإضافي من الفئة ١ والديون الثانوية، ويرفع رأس المال عند الحاجة. توفر القاعدة القوية والمتنوعة لمساهمي البنك الثقة اللازمة للبنك من حيث قدرته على زيادة رأس المال عند الحاجة.

قام البنك المركزي العُماني باعتباره الجهة التنظيمية للبنك بوضع ومتابعة متطلبات رأس المال للبنك في سلطنة عُمان. ويطلب البنك المركزي العُماني البنوك بالحفاظ على معدل لا يقل عن ١٤.٥٠٪ لإجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بالمخاطر. ويشمل ذلك حاجز حماية بنسبة ٢.٥٠٪ بالمئة للحفاظ على رأس المال وحاجز بنسبة ١.٠٠٪ للحفاظ على تصنيف "بنك مهم بصورة نظامية محليًا". يجب أن يتم تطبيق حواجز الحماية ضد التقلبات الدورية بشكل تدريجي عندما يحدد البنك المركزي حاجته لها.

يحدد البنك رأس المال التنظيمي على النحو المقترح بموجب بازل ٢ وبازل ٣ لرأس المال وذلك تمشيًا مع توجيهات البنك المركزي العُماني. وقد اعتمد البنك المنهج الموحد لمخاطر الائتمان والسوق ومنهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل. واستعدادًا للانتقال إلى مناهج العمل المتقدمة، طبق البنك نماذج لقياس المخاطر ذات الصلة بمخاطر الائتمان والسوق. وقد استخدم البنك هذه العملية المتقدمة والنماذج ونتائج النماذج في عملية اتخاذ القرارات ذات الصلة بإدارة المخاطر.

فيما يلي ملخص معدل كفاية رأس المال لدى البنك ووفقا لبازل ٢:

الأصول المرجحة بالمخاطر	صافي الأرصدة		الرصيد الإجمالي (القيمة الدفترية)
	(القيمة الدفترية)*	ريال عُمانى بالآلاف	
ريال عمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٧,٥٠٠,١٥٢	١٠,٢٩٤,٨٥٤	١٢,٣٩٦,١٤٦	البنود المدرجة في الميزانية العمومية
١,٢٣٠,١١٢	٢,٧٧٣,١٦٩	٢,٧٧٣,٤٤٤	البنود غير المدرجة في الميزانية العمومية
٦٦,٢٦١			المشتقات
٨,٧٩٦,٥٢٥			إجمالي مخاطر الائتمان
١٥١,٥٤١			إجمالي مخاطر السوق
٨٣٦,٧٧٩			إجمالي مخاطر التشغيل
٩,٧٨٤,٨٤٥			مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
			هيكل رأس المال
١,٨٥٥,٠٣٤			رأس المال الفئة ١
٨٣,٦٠٩			رأس المال الفئة ٢
١,٩٣٨,٦٤٣			إجمالي رأس المال التنظيمي
١,٢٧٥,٤٩٦			متطلبات رأسمالية لمخاطر الائتمان
٢١,٩٧٣			متطلبات رأسمالية لمخاطر السوق
١٢١,٣٣٣			متطلبات رأسمالية لمخاطر التشغيل
١,٤١٨,٨٠٣			إجمالي رأس المال المطلوب
٪١٨,٩٦			معدل رأس المال الفئة ١
٪١٩,٨١			معدل إجمالي رأس المال

* صافية من المخصصات والفوائد المجببة والضمانات المستحقة

كفاية رأس المال المستهدف

تم تحديد مستوى رأس المال المستهدف للبنك بناء على المتطلبات التنظيمية الدنيا التي حددها البنك المركزي العُماني أو متطلبات رأس المال المقررة وفقاً لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، أيهما أعلى. كما يستند مستوى رأس المال المستهدف على العائد المتوقع على رأس المال وآفاق النمو في المستقبل جنباً إلى جنب مع هدف تعظيم العائد للمساهمين.

ولعام ٢٠١٩م، حدد البنك المستوى المستهدف لرأس المال بناء على موافقة مجلس الإدارة على بيان مستوى الرغبة في المخاطرة الذي يتجاوز المتطلبات التنظيمية الدنيا المحددة عند ١٤.٥٠٠٪، التي تم استيفائها بكل ارتياح. وستزيد متطلبات رأس المال على مراحل بما يتماشى مع المبادئ التوجيهية التي أصدرها البنك المركزي لتنفيذ مقررات اتفاقية بازل ٣.

د.٣ زيادة رأس المال

حقق البنك رأس مال داخلي بلغ ٨٢.٣٩١ مليون ريال عُمني بعد دفع توزيعات الأرباح النقدية البالغة ١٠٣.١٥٩ مليون ريال عُمني التي تم اعتمادها لعام ٢٠١٨.

د.٤ 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 البنك لوحدة العمل أو الأنشطة المحددة، لا يعتبر تعظيم العائد الأساس الوحيد المستخدم لاتخاذ القرار. وتؤخذ في الاعتبار عوامل أخرى مثل التناغم بين الوحدات أو الأنشطة وتوفر الإدارة والموارد الأخرى ومدى ملاءمة النشاط مع الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى للبنك عند تخصيص رأس المال.

د.٥ رأس المال الاقتصادي

إضافة إلى رأس المال التنظيمي الذي يستند على المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العُماني، يتبع البنك عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال من أجل التقييم الفعلي لكفاية رأس مال البنك 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 بالبنك 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 لمدة السنوات الخمس المقبلة على أساس المخاطر التي يكون البنك عرضة لها. وسوف يتم من خلال هذه العملية فحص نموذج العمل الحالي للبنك وربما يؤدي ذلك إلى تعديلات إذا كانت المخاطر الكامنة تتجاوز قدرة البنك على التحمل. وسيتم تحديث الخطة سنوياً على الأقل وعلى أساس متجدد لمدة السنوات الخمس المقبلة. على 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. ويعتقد البنك أن رأس ماله الحالي والمتوقع مناسب لدعم استراتيجية أعماله. وقد ساعد تقييم كفاية رأس المال ذي النظرة المستقبلية للبنك في التخطيط للمستقبل لإدارة رأس المال.

د.٦ اختبار التحمل المالي

نظراً للأزمات غير المتوقعة وتواتر الأحداث، فقد اكتسب اختبار التحمل مزيداً من الأهمية والمصداقية لدى البنوك باعتباره وسيلة لا غنى عنها في إدارة المخاطر وتخطيط رأس المال من أجل توفير منظور مختلف حول المخاطر. يعد اختبار التحمل أداة هامة لإدارة المخاطر ويستخدمها البنك كجزء من إدارته الداخلية للمخاطر.

يُعرف اختبار التحمل عادة بأنه تقييم المركز المالي للبنك في ظل سيناريو شديد ولكن معقول من أجل مساعدة البنك في عملية صنع القرار. يصدر اختبار التحمل تنبيهات للإدارة حول النتائج غير المتوقعة السلبية لمختلف المخاطر، ويوفر مؤشراً على مقدار رأس المال المطلوب لاستيعاب الخسائر في حال وقوع أزمات كبيرة، وضمان توفر سيولة كافية، ووجود خطة عمل لمواجهة ذلك. وفي حين أن اختبارات التحمل توفر مؤشراً على المستوى المناسب لرأس المال اللازم لمواجهة تدهور الأوضاع الاقتصادية، فإن البنك قد يستخدم بدلاً من ذلك إجراءات أخرى تساعده في تخفيف مستويات الخطر المتزايدة.

وفي داخل البنك، لا يُستخدم مصطلح "اختبار التحمل" فقط للإشارة إلى آليات تطبيق اختبارات فردية معينة، ولكن إلى البيئة الأوسع التي يتم فيها تطوير الاختبارات وتقييمها واستخدامها في عملية صنع القرار. إن عملية اختبار التحمل ليست عملية قائمة بذاتها ولكنها ترتبط بشكل فاعل بالإطار الحالي لإدارة المخاطر.

يمتلك البنك إطاراً لاختبار التحمل يحدد المبادئ التوجيهية، وأنواع اختبارات التحمل، وسبل الرقابة عليها المستخدمة داخل البنك.

ومن أجل تحديد قدرة البنك على تحمل الظروف الضاغطة ودراسة مدى مرونة وقدرة البنك على الرغبة في المخاطرة، يدرس البنك سيناريوهات مختلفة لاختبارات التحمل التي تقع ضمن نوعين هما:

- اختبارات الحساسية التي تكون عموماً مقاييس أو مدخلات فردية حول الأزمات. وعلى الرغم من أن هذه السيناريوهات لا تراعي عوامل الخطر المتعددة أو آثار ردود الفعل، فإن أهم ما يميزها هو أنها يمكن أن توفر تقييماً أولياً وسريعاً لحساسية المحفظة تجاه أي عامل من عوامل الخطر وتحديد بعض تركيزات الخطر.

- تحليل السيناريو، حيث يتم تطبيق مجموعة من الصدمات المتزامنة مقاييس أو مدخلات مختلفة. وتكون أساليب التحليل إما تاريخية أو افتراضية.

وبجانب اختبار التحمل الدوري وفقاً لإطار العمل، يجري البنك أيضاً اختبار التحمل عند الحاجة له ويتوقف ذلك على الوضع السائد في تلك المرحلة الزمنية.

وبموجب إطار العمل قام البنك بتصميم وتطوير سيناريوهات مختلفة لاختبار التحمل من حيث التأثير العالي والمتوسط والمنخفض في مجالات السيولة ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق وغيرها.

كما يجري البنك اختبار التحمل "التصاعدي" في ظل السيناريوهات المقترحة من البنك المركزي العُماني من وقت لآخر.

تدل نتائج اختبار التحمل على أن البنك سيواصل تلبية المعدلات التنظيمية والالتزام بقواعد سياسة المخاطر حتى في فترات الضغط.

اختبار التحمل العكسي

في حين أن سيناريو اختبار التحمل يتبع منهجاً تنازلياً من القمة إلى القاع، فإن اختبار التحمل العكسي يتبع منهجاً تصاعدياً أي من القاع إلى القمة. تبدأ اختبارات التحمل العكسية من نتائج اختبار التحمل المعروفة (مثل عدم الوفاء بنسب رأس المال الداخلية / التنظيمية أو عجز السيولة أو الإعسار) ثم البحث في نوعية الأحداث التي قد تؤدي إلى مثل هذه النتيجة للبنك.

إن نقطة الانطلاق في عملية التحليل كانت افتراض بأن المؤسسة ستتحمل خسارة كبيرة على مدى فترة قصيرة من الزمن، وبالتالي أُجري التحليل بصورة عكسية لتحديد كيف يمكن لهذه الخسارة أن تحدث في ضوء المواقف والتعرضات الفعلية السائدة عند إجراء اختبار التحمل. فإذا كانت الخسارة المفترضة كبيرة بالفعل، فمن المرجح للغاية أن التسلسل الممكن للأحداث المؤدية لهذه الخسارة قد استلزم عوامل مسيبة لهذه الخسارة أو قوى نظامية. وبالتالي، قد يتطلب اختبار التحمل العكسي من المؤسسات معالجة المشكلات التي لا تظهر عادة في اختبارات التحمل العادية. وفي اختبار التحمل العكسي، يتم التركيز على العنصر المؤثر التي يمكن أن يسبب حالة ضغط كبيرة للمؤسسة.

و ضع البنك سيناريوهات مختلفة لاختبار التحمل العكسي في نواحي الإعسار والتعافي وتخطيط الطول ومخاطر العملة الشاملة.

٧.٥ نسبة الرفع

قدمت لجنة بازل حول الرقابة المصرفية نسبة رفع غير حساسة للمخاطر لمعالجة التعرضات خارج الميزانية العمومية التي كانت السبب الرئيسي للأزمة المالية / الائتمانية لعام ٢٠٠٨. يتم احتساب النسبة من خلال تقسيم رأس المال الفئة ١ للبنك على إجمالي أصول البنك (مجموع الأصول داخل وخارج الميزانية العمومية). وباعتباره بنك مهم بصورة نظامية محلياً، فإن البنك ملزم بالحفاظ على نسبة رفع أعلى بنسبة ٥% مع الأخذ بعين الاعتبار أهميتها المنهجية.

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

البند	ريال عماني بالآلاف
١ إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة	١٢,٢٩٠,٦٠٨
٢ تسويات للاستثمارات في الكيانات البنكية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي خضعت للتجميع لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التجميع التنظيمي	(٣٤,٠٧٧)
٣ تسويات للأصول الائتمانية المدرجة في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق ولكنها مستثناة من مقياس التعرض لنسبة الرفع المالي	-
٤ تسويات للأدوات المالية المشتقة	١٠٢,٩٨٦
٥ تسويات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مثل الشراء العكسي والإقراض المضمون المماثل)	-
٦ تسويات للبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحويلات إلى مبالغ مكافئة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	١,٤٠٤,٢٠٥
٧ تسويات أخرى	(٥,١٥٧)
٨ التعرض لنسبة الرفع المالي	١٣,٧٥٨,٥٦٥

الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي

البند	ريال عماني بالآلاف
١ البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)	١٢,٢٩٠,٦٠٨
٢ (مبالغ الأصول المخصصة لتحديد رأس المال الفئة ١ وفقاً لبازل ٣)	(٣٩,٢٣٤)
٣ إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البندين ١ و ٢)	١٢,٢٥١,٣٧٤
التعرضات للمشتقات	
٤ تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافية من هامش التغير النقدي المؤهل)	٢٥,٨٨١
٥ المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات	٧٧,١٠٥
٦ إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة عند الخصم من أصول الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق	-
٧ اقطاعات الأصول المستحقة لهامش التغير النقدي المقدم في معاملات المشتقات	-
٨ (الطرف المقابل المركزي المعفي من التعرضات التجارية التي تم تسويتها للعميل)	-
٩ القيمة الاسمية الفعلية المعدلة للمشتقات الائتمانية المكتتبة	-
١٠ (تسويات اسمية فعالة معدلة واقتطاعات إضافية للمشتقات الائتمانية المكتتبة)	-
١١ إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ١٠)	١٠٢,٩٨٦
التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية	
١٢ إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم إدراج المقاصة) بعد تسوية المعاملات المحاسبية للبيع	-
١٣ (مبالغ الدائيات والمديونيات النقدية المخصصة من إجمالي أصول معاملات تمويل الأوراق المالية)	-
١٤ تعرض مخاطر ائتمان الطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية	-
١٥ التعرضات لمعاملات الوكيل	-
١٦ إجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٥)	-
التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية	
١٧ التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية	٢,٧٧٣,٥٨٩

١٨	(تسويات للتحويل إلى المبالغ المكافئة للائتمان)	(١,٣٦٩,٣٨٤)
١٩	البنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البندين ١٧ و ١٨)	١,٤٠٤,٢٠٥
	رأس المال وإجمالي التعرضات	
٢٠	رأس المال الفئة ١	١,٨٣٧,٩٩٥
٢١	إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)	١٣,٧٥٨,٥٦٥
	نسبة الرفع المالي	
٢٢	نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (%)	١٣.٣٦

التعرض للمخاطر

على المستوى الكلي، يتعرض البنك للمخاطر التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل
- المخاطر المتبقية الأخرى

هـ. مخاطر الائتمان

هـ.١. مقدمة

مخاطر الائتمان هي الخسارة المتوقعة التي تنتج عن عدم قدرة المقترض أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المالية أو التعاقدية وفقاً للشروط المتفق عليها. تتمثل وظيفة إدارة مخاطر الائتمان في تعظيم معدل العائد المعدل لمخاطر البنك من خلال الحفاظ على مخاطر ائتمان ضمن حدود مقبولة. تشكل مخاطر الائتمان الجزء الأكبر من مخاطر البنك.

تبدأ عملية إدارة مخاطر الائتمان بالبنك بسياسة المخاطر التي تحدد مؤشرات لمعالجة الأبعاد المختلفة لمخاطر الائتمان بما في ذلك مخاطر تركيز الائتمان، سقف المقترض الواحد، إلخ. لكل مؤشر، قد وضع البنك لنفسه حدوداً واضحة ومحددة بشكل جيد. يتم مراقبة الامتثال لمختلف المؤشرات الإبلاغ عنها على أساس منتظم ويتم الإبلاغ عن أي حالات استثنائية للتمكن من اتخاذ الإجراءات التصحيحية.

يدير البنك مخاطر الائتمان من خلال الخطوات التالية:

- جميع عمليات الائتمان - يخضع الاعتماد والصرف والإدارة والتصنيف والاسترداد والشطب لدليل الائتمان لدى البنك الذي يراجع قسم إدارة المخاطر وتعتمده جهات الاعتماد المناسبة. وتنص سياسة الائتمان على دور ومسؤوليات واضحة لكل من هذه المهام وسلطة التحويل بالإقراض لمختلف المستويات كما تم بيانه في "حدود سلطة الإقراض".
- يتم إرسال كل مقترحات الإقراض لاعتمادها / تجديدها إلى السلطة المناسبة عندما تتعدى مستويات الإقراض المقترحة لمقترض أو مجموعة من المقترضين حدود الائتمان، وذلك بعد إجراء فحص مستقل من قبل قسم إدارة المخاطر الذي بدوره يدرج ملاحظاته ضمن المقترح.
- يتم فحص جميع حسابات قروض الشركات مرة واحدة سنوياً على الأقل، كما يتم فحص محفظة قروض العملاء الأفراد بما في ذلك بطاقات الائتمان ومحفظة الرهن على أساس المحفظة وعلى مستوى المنتج مرة واحدة سنوياً على الأقل.
- يخضع تركيز التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والقطاعات وتتم متابعته ورصده وفقاً للمعايير والحدود التنظيمية المنصوص عليها في سياسة المخاطر بالبنك. ويتم تحليل كبار العملاء على مستوى المجموعات على أساس منتظم. ويقوم قسم الإقراض بتحديث محفظة العميل ومراقبة وإدارة المخاطر ذات الصلة على أساس مستمر. ويتم إجراء تحليل على الصناعة والقطاع وإعداد تقارير عن المؤشر كجزء من عملية إدارة مخاطر الائتمان.
- تعرضات الائتمان هي مخاطر مصنفة لدعم اتخاذ قرارات الائتمان. يتم تحليل المحفظة على أساس درجات المخاطر ودرجة نقل المخاطر لإدارة مخاطر الائتمان السائدة.
- تصنيف محافظ الأفراد باستخدام بطاقة الأداء.

هـ.١.٢ مخاطر الائتمان للطرف المقابل

يمكن أن تنشأ مخاطر الائتمان للطرف المقابل إما بسبب تعرض البنك للجهات السيادية في دول أخرى أو تعرضه للبنوك أو المؤسسات في الدول الأخرى. وتشمل تعرضات البنوك على

- المخاطر السيادية/ القطرية
- مخاطر البنوك المقابلة
- مخاطر التسوية

هـ.٢.١. المخاطر القُطرية أو المخاطر عبر الحدود

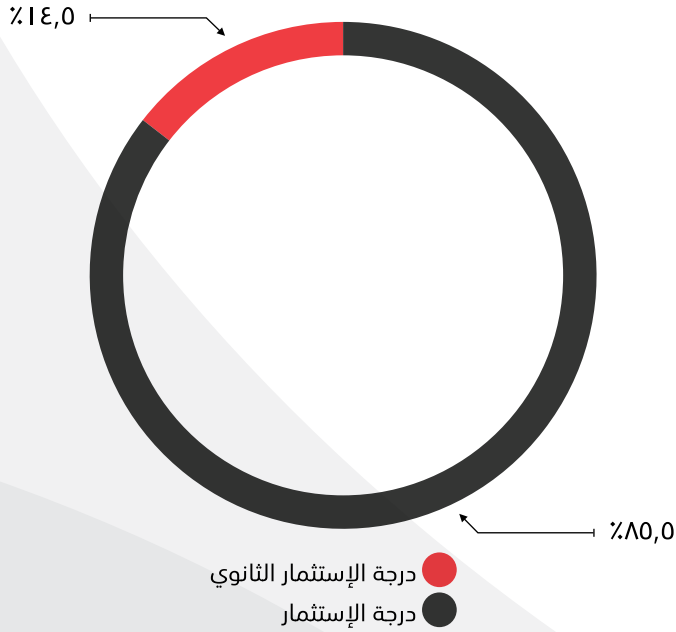
يقوم البنك بتقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل أو مخاطر التخلف عن السداد على مستوى القُطر أو على مستوى البنك الواحد. تدار المخاطر القُطرية بالبنك بنفس الطريقة التي تدار بها مخاطر الائتمان للشركات. ويدعم البنك التصنيف الائتماني الخارجي بفحص داخلي نافي للجهاالة أثناء وضع حدود التعرض. وتتولى السلطة المناسبة الموافقة على حدود التعرض على النحو المحدد في مصفوفة تفويض الصلاحيات بالبنك. كما يراقب البنك جميع التعرضات عبر الحدود بشكل مستمر ويتخذ الإجراءات التصحيحية والوقائية بناء على ظروف السوق المتغيرة.

تخضع التعرضات الخارجية للبنك للمبادئ التوجيهية التي أصدرها البنك المركزي العماني في هذا الصدد. يتم تصنيف جميع التعرضات للطرف المقابل في مراحل مختلفة ويتم بالتالي تنفيذ محاسبة تكوين المخصصات / الانخفاض في القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

يبين الجدول التالي توزيع التصنيفات الائتمانية حسب التعرضات عبر الحدود كما في نهاية ديسمبر ٢٠١٩م

توزيع التصنيف القُطري	%
Aaa إلى Aa٣	٢٠.٠
A١ إلى A٣	٥٠.٦
Baa٣ إلى Baa١	١٤.٧
Ba٣ إلى Ba١	٠.٢
B١ إلى B٣	١٠.٨
دون B٣	٣.٤
الإجمالي	١٠٠.٠

توزيع التصنيف القُطري



هـ.٢.١.ب مخاطر البنوك المقابلة

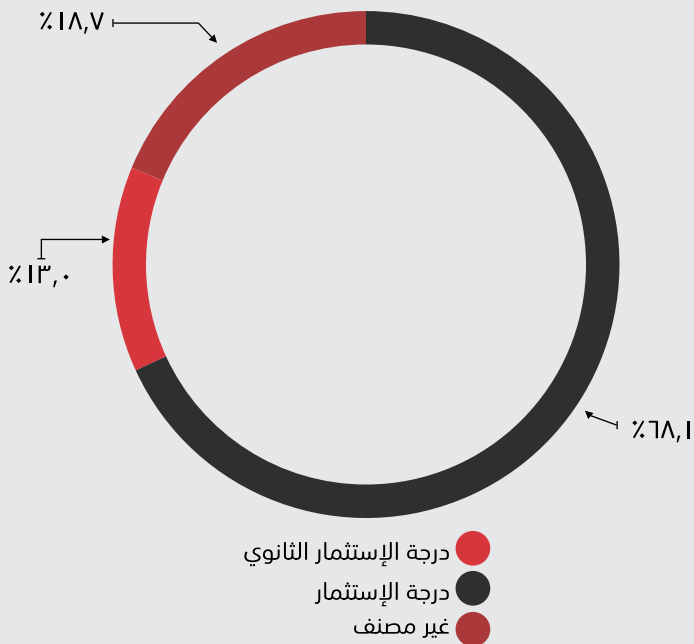
مخاطر البنوك المقابلة هي المخاطر الناشئة من احتمالية إخفاق أحد البنوك المقابلة في الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. ويدعم البنك التصنيف الائتماني الخارجي بفحص داخلي نافي للجهاالة أثناء وضع حدود التعرض. كما يراقب البنك جميع التعرضات بين البنوك بشكل مستمر ويتخذ الإجراءات التصحيحية والوقائية بناء على ظروف السوق والائتمان المتغيرة.

ينفذ البنك اتفاقيات ملحق دعم الائتمان بالبنك مع بنوك مقابلة رئيسية للتخفيف من التعرض للمخاطر الناشئة من المنتجات غير الاعتيادية مثل المشتقات. ويتيح هذا الاتفاق التبادل النشط للهوامش بناء على القيمة السوقية الحالية للصفقات القائمة، الأمر الذي من شأنه أن يساعد على تقليل مخاطر الائتمان.

يبين الجدول التالي توزيع التصنيفات الائتمانية حسب التعرض للبنوك المقابلة كما في نهاية ديسمبر ٢٠١٩م

توزيع تصنيف البنوك	%
Aaa إلى Aa٣	٢١.٥
A١ إلى A٣	٣٢.٨
Baa٣ إلى Baa١	١٣.٧
Ba٣ إلى Ba١	٤.٣
B١ إلى B٣	٨.٤
دون B٣	٠.٢
غير مصنفة	١٨.٧
الإجمالي	١٠٠.٠

توزيع تصنيف البنوك



هـ.٣.١ مخاطر التسوية

مخاطر التسوية هي مخاطر الخسارة بسبب اختلاف المناطق الزمنية للبنوك العاملة في مواقع جغرافية مختلفة. ولدى البنك حدود ملائمة للتسوية ويتم الرقابة عليها على أساس مستمر. لدى البنك أيضًا ترتيب لتسوية جميع المعاملات الرئيسية بالعملات الأجنبية من خلال التسويات المترابطة باستمرار. تعتبر التسويات المترابطة باستمرار هي الطرف المقابل المركزي الذي يساعد البنك على تخفيف مخاطر التسوية.

هـ.١.٤.١ القروض والسلف ودمم التمويل الإسلامي

تشكل القروض والسلف ودمم التمويل الإسلامي حوالي ٧٤.٨٪ من إجمالي أصول البنك. يتم قياس ومراقبة وإدارة مخاطر الائتمان للبنك ذات العلاقة بالقروض والسلف ودمم التمويل الإسلامي بناء على معايير مختلفة.

هـ.١.٤.١.أ الخدمات المصرفية التقليدية

هـ.١.٤.١.أ.١ الخدمات المصرفية للشركات

يبلغ صافي الإقراض للشركات نحو ٥٨.٠٪ من إجمالي محفظة القروض بالبنك. وفي حين أن مسؤولية الإدارة اليومية للائتمانات الشركات وجوده الأصول تقع على إدارات الأعمال، تتم مراجعة مقترحات / تجديدات الائتمانات التي تتجاوز عتبة معينة بشكل مستقل من قبل قسم إدارة المخاطر التي تشكل توصياتها عاملاً مهماً في عملية صنع القرار. وتتم مراجعة كل علاقة على حدة مرة واحدة في السنة أو أكثر من مرة في كثير من الأحيان إذا تطلب الأمر ذلك.

تعمل سياسة المخاطر على ضمان أن يستهدف الإقراض بالبنك مختلف القطاعات الاقتصادية وتوزيعه عليها. وللدخول من مخاطر التركيز في المحفظة، وضع البنك العديد من الحدود للقطاعات والتعرضات العالية والقروض عبر الحدود، إلخ. وكانت جميع التعرضات التي تشمل التعرضات الممولة وغير الممولة للعام ٢٠١٩م ضمن الحدود المقررة. ويتم إجراء تحليل مفصل للقطاع في كل سنة وتقديم تقارير بهذا الشأن لمجلس الإدارة / الإدارة حول الاتجاهات الناشئة للمساعدة في اتخاذ قرارات الإقراض.

وباستخدام برنامج عالمي معروف لتقييم المخاطر، يقوم البنك بتصنيف مخاطر الشركات المقترضة لديه بناء على أوضاعها المالية على النحو المبين في آخر قوائم مالية مدققة وعلى معايير ذاتية أخرى ذات صلة على النحو الذي تم تقييمه من قبل مديري العلاقات المعنيين. تقع المسؤولية المركزية لعملية التقييم الموضوعي للمخاطر على عاتق إدارة المخاطر لضمان عملية تصنيف موحدة. ولتكوين رأي بشأن عروض الشركات / التجديدات، يتم أخذ التصنيف الائتماني للمقترض والضمانات والتسعير والعلاقات الأخرى في الاعتبار. ويتم مرة أخرى اختبار تصنيف ومعايرة مخاطر المقترضين لضمان متانة نموذج التصنيف. ويتم تحليل المحفظة ونقل المخاطر سنوياً بناء على تصنيف المخاطر. ويتم تنزيل نقل المخاطر بهدف المراجعة واتخاذ الإجراءات المخففة اللازمة.

هـ.١.٤.١.ب الخدمات المصرفية للأفراد

تسترسد الخدمات المصرفية للأفراد بالبنك وتدار وفق لسياسة الإقراض للأفراد. وتمثل القروض الشخصية وقروض التمويل العقاري السكني ٢٦.٠٤٪ و ١٥.٩٦٪ على التوالي من محفظة القروض. ويمنح البنك القروض الشخصية إلى حد كبير مقابل ضمان على تحويل الرواتب من أرباب العمل المعتمدين، فيما يتم منح القروض السكنية مقابل رهن العقار وتأكيد تحويل الراتب من قبل أرباب العمل المعتمدين. وتتم مراجعة قائمة أرباب العمل المعتمدين وتحديثها بصورة منتظمة بناء على الوضع المالي لرب العمل والعوامل الأخرى ذات الصلة والتي تشتمل على أوضاعه ككيان عمل مستقر.

تتم مراجعة إدارة مخاطر قطاع خدمات التجزئة من خلال مراجعة مجموعة الخدمات بالمحفظة وتحويل المخاطر السائدة المرتبطة بقروض التجزئة قبل الموافقة عليها وصرافها. يساعد مزيج من سياسة إقراض سليمة وعملية طلب القرض ومراقبة ائتمان الافراد في التخفيف من مخاطر قروض التجزئة في مرحلة ما قبل الموافقة عليها. وتساعد عملية طلب القرض في التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال تقييم قدرة طالب القرض وبنية على تسديد القرض.

يستخدم البنك بطاقة الأداء لتقييم عملاء التجزئة ومن ثم ترتيب تصنيفهم. تؤدي بطاقة نقاط الأداء إلى الموضوعية في اتخاذ القرارات وتساعد على ضمان مركزية وانتظام واتساق أكثر وإدارة قرارات موثوقة في البنك. وتساعد أيضاً في تحسين نوعية الائتمان بمحفظة الأفراد من خلال التنبؤ بشكل أفضل بخسائر الائتمان وقدرة الإدارة على الاستجابة للتغيرات السريعة وبدقة ولقياس والتنبؤ بتأثير قرارات السياسة.

هـ.١.٤.١.ب الخدمات المصرفية الإسلامية

يسترسد البنك في إدارة الخدمات المصرفية الإسلامية بسياسة مصرفية إسلامية مستقلة. وتستحوذ دمم التمويل الإسلامي للأفراد بما في ذلك الرهن العقاري على ٤٤.٨٪ من محفظة الذمم المدينة، في حين أن دمم التمويل الإسلامي للشركات تستحوذ على ٥٥.٢٪ من محفظة الذمم المدينة. ويتبع البنك نفس العمليات والضوابط في إدارة مخاطر الائتمان المرتبطة بالتمويل الإسلامي للأفراد والشركات التي يتبعها في إدارة المخاطر المرتبطة بالخدمات المصرفية التقليدية.

هـ.١.٥ إدارة الضمانات

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والإجراءات للتخفيف من مخاطر الائتمان. ويتضمن التخفيف من مخاطر الائتمان الضمانات التالية:

- الحجز على الودائع
- الأوراق المالية
- العقارات
- المخزون
- التنازل عن الذمم المدينة
- الضمانات
- الأموال النقدية أو الأوراق المالية المقبولة من الأطراف المقابلة ما بين البنوك.

يوجد هناك نظام صارم لإدارة الضمانات لتخفيف أي مخاطر تشغيلية. لدى البنك 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 كل ٣ سنوات أو أكثر في كثير من الأحيان في حال تطلب الوضع ذلك.

ينفذ البنك اتفاق ملحق دعم الائتمان (CSA) مع أطراف مقابلة من البنوك الكبرى للتخفيف من مخاطر الائتمان الناشئة عن التغيير في القيمة الكامنة لمخاطر المشتقات المالية. ويتعهد المكتب الأوسط للزمانة بإجراء تقييم يومي لجميع المعاملات في المشتقات المالية ووضع هامش مناسب للاستدعاء.

هـ. ٦.١ سياسة انخفاض القيمة

تتم مراقبة جميع القروض والسلف وذمم التمويل الإسلامي بالبنك بشكل منتظم لضمان الامتثال لشروط السداد المنصوص عليها. يتم تصنيف هذه القروض والسلف وذمم التمويل الإسلامي ضمن واحدة من فئات تصنيف المخاطر الخمس وهي: معيارى وقائمة خاصة ودون المعيارى ومشكوك في تحصيلها وخسارة على النحو المنصوص عليه في اللوائح والمبادئ التوجيهية الصادرة من البنك المركزي العُماني. يتم تصنيف مخاطر الحسابات إلى المرحلة ١ و ٢ و ٣ لأغراض معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وفقاً للسياسة الداخلية والمعايير المحاسبية والمبادئ التوجيهية التنظيمية المطبقة. ويتبنى البنك معايير صارمة لتحديد وتخصيص ومراقبة القروض وذمم التمويل الإسلامي المتعثرة. تتم مراجعة الحساب المتعثر لتقييم مدى الامتثال لقواعد ومعايير الإقراض المنصوص عليها والتوصل لمستوى مناسب يتماشى مع المخاطر ومراعاة الدروس المستفادة، إن وجدت، في المبادئ التوجيهية للإقراض بالبنك. وتقع المسؤولية الأساسية لتحديد مشكلة كل حساب وتصنيفها على عاتق وحدات الأعمال، في حين تقع المسؤولية الإشرافية لضمان أن الحسابات تتم مراجعتها وتصنيفها بما يتماشى مع سياسة المخاطر التي يتبناها البنك على عاتق إدارة المخاطر. ويجب على إدارة وحدة العمل ضمان أن خفض مستوى الحسابات يتم بشكل تدريجي وأنه يتم اتخاذ تدابير مناسبة في كل مستوى من مستويات التصنيف وأن الأطراف المقابلة التي تشير، على أساس نظام تصنيف المخاطر، إلى احتمال حدوث مشاكل في وقت مبكر قد تم تحديدها مسبقاً بشكل جيد من أجل الإدارة الفعالة لمخاطر الائتمان وتحسين فرص الاسترداد. إن الهدف وراء نظام الإنذار المبكر هو معالجة المشاكل المحتملة وفي الوقت نفسه وجود خيارات كافية متاحة لإجراء اللازم. ويتم تقديم كل مساعدة ممكنة لهؤلاء العملاء المدرجين في قائمة المراقبة التي تمكنهم من البقاء ضمن الفئة "المعيارية". توجد لدى البنك وحدة متخصصة لمعالجة مشاكل الائتمان بمحفظة الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة من أجل إدارة القروض المتعثرة لكل من الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية. وتقدم هذه الوحدة المساعدة والمشورة للعملاء للتعافي من الأوضاع المتأزمة وللمساعدة في عملية الاسترداد. ويوجد لدى البنك أيضاً إدارة قوية للحصول مزودة بالموارد المخصصة لمتابعة القروض التي تجاوزت مواعيد استحقاقها، سواء كان للأعمال المصرفية التقليدية أو الإسلامية. وتوجد كذلك لدى البنك وحدة استرداد متخصصة للتعامل مع الأصول المتعثرة بمحفظة قروض الأفراد.

يطلب البنك المركزي العُماني في تعميمه رقم ب م ١٤٩ من البنوك الالتزام بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الذي يتطلب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على كافة الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بخلاف أدوات حقوق الملكية) ومديونيات عقود الإيجار وبعض التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يجب أن تتضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة مراجعة المعلومات المستقبلية لتحديد مخصصات انخفاض القيمة في وقت مبكر من دورة حياة المنشأة. تصنف محفظة البنوك في المرحلة ١ و ٢ و ٣ على أساس المتطلبات بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. يتم تحديد التسهيلات والمقترضين في الدرجات الخاصة بناءً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان كما هو محدد في سياسة معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وعلى النحو المطلوب من قبل المنظمين. يتم إدراج الإفصاحات الإضافية فيما يتعلق بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في الإفصاح رقم ٤٢ من الإفصاحات المتممة للقوائم المالية والتي تشكل جزءاً من التقرير السنوي

يلتزم البنك بالمبادئ التوجيهية التنظيمية الصادرة من وقت لآخر فيما يتعلق بتصنيف المخاطر. يضع البنك مخصصاً للديون المعدومة والمشكوك في تحصيلها فوراً عند الحاجة بما يتماشى مع معايير المخصصات الحسيفة التي وضعها البنك لنفسه. ويحدد البنك متطلبات المخصصات وفقاً لإطار معايير التقارير المالية الدولية والمبادئ التوجيهية التنظيمية ويحافظ على المخصص في المستوى الأعلى. في حال كانت الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ أقل من المخصص المطلوب وفقاً لتعميم ب م ٩٧٧ الصادرة من البنك المركزي العُماني، يتم تحميل الزيادة على حقوق المساهمين. تستوفي الشروط الموجودة في الكتب متطلبات كل من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمبادئ التوجيهية التنظيمية لتعميم ب م ٩٧٧.

يتضمن الجدول أدناه تفاصيل المعايير المستخدمة في تصنيف المخاطر إلى فئات مختلفة وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية:

الرقم	الفئة	قروض الأفراد - قروض وذمم التمويل الإسلامي	قروض الشركات - قروض وذمم التمويل الإسلامي (*)
١	معيارية	الوفاء بجميع التزامات السداد أو التخلف عن السداد لفترة تقل عن ٦٠ يوماً عن موعد الاستحقاق	قروض وذمم تمويل ليس فيها ضعف مالي ولم يتم تصنيفها ضمن أي من الفئات الأربع الأخرى
٢	قائمة خاصة	فات موعد استحقاقها لفترة ٦٠ يوماً أو أكثر ولكن أقل من ٩٠ يوماً والقروض المعيارية المعاد هيكلتها	
٣	دون المعيارى	فات موعد استحقاقها لفترة ٩٠ يوماً أو أكثر ولكن أقل من ١٨٠ يوماً	
٤	مشكوك في تحصيلها	فات موعد استحقاقها لفترة ١٨٠ يوماً أو أكثر ولكن أقل من ٣٦٥ يوماً	
٥	خسارة	فات موعد استحقاقها لفترة ٣٦٥ يوماً أو أكثر	

(*) تُصنّف القروض التجارية وذمم التمويل الإسلامي للشركات وفقاً لفئات المخاطر المختلفة على أساس المعايير الكمية والنوعية. تعتبر المعايير الكمية، على سبيل المثال الدفعات التي فات موعد استحقاقها بعد محدد من الأيام، فقط بمثابة عتبة. يتم تصنيف القروض التي تُظهر علامات مبكرة للتخلف عن السداد بشكل مناسب على الرغم من حقيقة أن تلك القروض ليست مستحقة لفترة محددة وفقاً لفئات المخاطر المختلفة لتصنيف المخاطر.

تتم ترقية القروض التي أعيدت هيكلتها أو جدولتها بشأنها فقط بعد الأداء المرضي لمدة لا تقل عن الفترة التي تحددها سياسة البنك من تاريخ الدفعة الأولى لفائدة أو أصل القرض، أيهما أسبق، بموجب شروط إعادة الجدولة / التفاوض والمبادئ التوجيهية التنظيمية.

تهدف الإجراءات العلاجية المتخذة في حالة السلف المصنفة إلى استرداد أقصى قيمة ممكنة من خلال تطبيق نظام الكفالات والضمانات، ولا يجوز شطب أي تسهيلات مستحقة حتى يتم تصنيفها كمشكوك في تحصيلها أو كخسارة واستنفاد جميع الخيارات المتاحة للاسترداد وذلك من أجل منع الانخفاض السريع وشطب التسهيلات التي فاتت مواعيد استحقاقها دون الاستفادة من التدابير العلاجية المناسبة. ويوافق مجلس الإدارة على شطب جميع التسهيلات التي تجاوزت السقف المقرر.

١. يوضح الجدول أدناه إجمالي القروض والسلف / مديونيات التمويل الإسلامي حسب الفئة:

الفئة	الأفراد	الشركات	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
المرحلة الأولى	٣,٧١٩,٦٢٨	٣,٢٩٨,١٠٤	٧,٠١٧,٧٣٢
المرحلة الثانية	٢٨,٨٧٨	١,٨٤٧,٦٧٠	١,٨٧٦,٥٤٨
دون المعيارى	٩,٥٢٨	٢٨,٩١٩	٣٨,٤٤٧
مشكوك في تحصيله	١٣,٦٧١	٣٥,٧٥٣	٤٩,٤٢٤
خسارة	٦٠,٣٢٥	١٥٠,٣٥١	٢١٠,٦٧٦
المجموع الكلي	٣,٨٣٢,٠٣٠	٥,٣٦٠,٧٩٧	٩,١٩٢,٨٢٧

٢. يوضح الجدول التالي إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان:

أنواع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط إجمالي التعرض	إجمالي التعرض
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
سحوبات على المكشوف وبطاقات الائتمان	٢٨١,١٩٦	٣١٤,٢٢٠
قروض شخصية وسكنية	٣,٧٥٥,١٩٣	٣,٧٧٩,٣٨٩
قروض مقابل إيصالات أمانة	٢٠٧,٢٧١	١٨٦,٠٣٦
قروض شركات وقروض أخرى / تمويلات	٤,٧١٧,٣٥٤	٤,٤٩٢,٠٥٤
كمبيالات شراء / خصم وسلف أخرى	٤٢٩,٩٣٨	٤٢١,١٢٨
الإجمالي	٩,٣٩٠,٩٥٢	٩,١٩٢,٨٢٧

٣. يوضح الجدول التالي التوزيع الجغرافي لإجمالي التعرض للمخاطر مقسما إلى المناطق الهامة وفقا للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

أنواع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول أخرى	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
سحوبات على المكشوف وبطاقات الائتمان	٣٠٥,٦٩٨	٨,٥١٧	٥	٣١٤,٢٢٠
قروض شخصية وسكنية / تمويلات	٣,٧٥٨,٠٥٧	١٤,٣٥٢	٦,٩٨٠	٣,٧٧٩,٣٨٩
قروض مقابل إيصالات أمانة	١٧١,٦١٦	١٤,٤٢٠	-	١٨٦,٠٣٦
قروض شركات وقروض أخرى / تمويلات	٤,٢٢٤,٥٧٦	٢٤٠,٨٩٨	٢٦,٥٨٠	٤,٤٩٢,٠٥٤
كمبيالات شراء / خصم وسلف أخرى	٣٦٨,٧٦٢	٣١,٧٢١	٢٠,٦٤٥	٤٢١,١٢٨
الإجمالي	٨,٨٢٨,٧٠٩	٣٠٩,٩٠٨	٥٤,٢١٠	٩,١٩٢,٨٢٧

٤. يوضح الجدول التالي إجمالي التعرض للمخاطر موزعا بحسب القطاع الاقتصادي وفقا للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

القطاع الاقتصادي	سحوبات على المكشوف وبطاقات الائتمان	قروض / تمويلات	كمبيالات / خطابات استلام وسلف أخرى	إجمالي القروض	تعرضات خارج الميزانية العمومية
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأنشطة الزراعية وخلافه	٨,٨٩٥	١٢,٤٠٦	٥,٣٤٣	٢٦,٦٤٤	١١,٥٣٠
الإنشاءات	٦٩,٢٧٩	١٦٣,٤٧٠	١٠٠,٨٠٨	٣٣٣,٥٥٧	٥١٩,٥٠٩
التصدير التجاري	٣٨٢	٢٠٦	٢٥,٩٢٦	٢٦,٥١٤	٠
المؤسسات المالية	٥,٤٢٥	٣٨٦,١٦٢	٦٤,٠٦١	٤٥٥,٦٤٨	٨٦٩,٢٦١
الحكومة	٤٢,٠٤٧	-	-	٤٢,٠٤٧	٢,٧٤٠
الاستيراد التجاري	١٢,٧٩٥	٢١٠,٤٢٣	١٣٦,٨٤٩	٣٦٠,٠٦٧	١٠٣,٦٠٥
الصناعة	٢٦,٦٥٥	٦٣٦,٧٧٤	٥١,٧٤١	٧١٥,١٧٠	١٠٠,٥١١
التعدين والمناجم	٦,٧٦٩	٤٧٩,٥٤١	٢٧,٢٧٦	٥١٣,٥٨٦	١٤٢,٨٧٣
قروض شخصية وسكنية	٦١,٨٩٩	٣,٧٩٥,٦٧٥	٣٠١١	٣,٨٦٠,٥٨٥	٠
العقارات	٠	٣٢٨,٥٠٩	٠	٣٢٨,٥٠٩	٨,١٦٢
الخدمات	٤٩,٤٠٣	٦٨٨,٨٢٤	٧٨,٩٨٨	٨١٧,٢١٥	٤٠٤,٨٧٦

المواصلات	٢,٩٤١	٧٥٤,٥٣٢	٣,١٠٥	٧٦٠,٥٧٨	٦٥,٠٩٥
المرافق	٧,٣٧٨	٦٤٥,٣٤٩	١٤٠	٦٥٢,٨٦٧	٢٢,٢١٣
تجارة الجملة والتجزئة	١٨,٠٦٦	٦٨,٩١٧	١٠٧,٦١٧	١٩٤,٦٠٠	٣٩,٠١١
أخرى	٢,٢٨٦	١٠٠,٦٥٥	٢,٢٩٩	١٠٥,٢٤٠	٣٣,٥٧١
الإجمالي	٣١٤,٢٢٠	٨,٢٧١,٤٤٣	٦٠٧,١٦٤	٩,١٩٢,٨٢٧	٢,٢٢٢,٩٥٧

٥. يوضح الجدول أدناه الاستحقاق التعاقدى المتبقي لكل المحفظة، مقسما من حيث الأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

النطاق الزمني	سحوبات على المكشوف وبطاقات الائتمان	قروض / تمويلات	قروض مقابل إيصالات أمانة	كمبيالات شراء / خصم وأخرى	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
حتى شهر واحد	٦٦,١٥١	٨٣٦,٠٦٤	٦٠,٤٧٠	١٧٢,٤٤٢	١,١٣٥,١٢٧
١-٣ أشهر	١٣,٠٥٦	٤٦٦,٣١٧	٨٧,٢٧٣	١٧٧,٢٩٨	٧٤٣,٩٤٤
٣-٦ أشهر	١٣,٠٥٦	٣٨٥,٧١٩	٣٨,٢٩٣	٥٦,٠١٢	٤٩٣,٠٨٠
٦-٩ أشهر	١٣,٠٥٦	١٢٣,٣٦٥	-	١,١١٢	١٣٧,٥٣٣
٩-١٢ شهرا	١٣,٠٥٦	٢١١,٤٥٩	-	٤,٢٣٥	٢٢٨,٧٥٠
١-٣ سنوات	٦٥,٢٨١	١,١٣٢,١٥٧	-	١٠,٠٢٩	١,٢٠٧,٤٦٧
٣-٥ سنوات	٦٥,٢٨٢	٩٠٠,١٥٨	-	-	٩٦٥,٤٤٠
أكثر من ٥ سنوات	٦٥,٢٨٢	٤,٢١٦,٢٠٤	-	-	٤,٢٨١,٤٨٦
الإجمالي	٣١٤,٢٢٠	٨,٢٧١,٤٤٣	١٨٦,٠٣٦	٤٢١,١٢٨	٩,١٩٢,٨٢٧

٦. الجدول أدناه يوضح تحليل محفظة القروض حسب القطاع الاقتصادي أو نوع الطرف المقابل:

القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض / التموليات	منها، المرحلة ٣	مخصص المرحلة ١ و ٢	مخصص المرحلة ٣	مخصصات خلال العام	سلف مشطوبة خلال العام
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأنشطة الزراعية وخلافه	٢٦,٦٤٤	٤,٥٢٥	٢٤٢	١,٦٢٤	١,٢٣٥	٧٨
الإنشاءات	٣٣٣,٥٥٧	٥٧,٨٨٢	١٠,٠١٩	٤٣,٨٨٠	١٣,١٦٧	١٠٥
التصدير التجاري	٢٦,٥١٤	-	٣٠	-	٩	-
المؤسسات المالية	٤٥٥,٦٤٨	-	٣,٤٦٢	-	١,٤٢١	-
الحكومة	٤٢,٠٤٧	-	٣	-	-	-
الاستيراد التجاري	٣٦٠,٠٦٧	٤,٦٢٥	٢,٠٠٩	٣,٢١٦	٣,٧١٦	-
الصناعة	٧١٥,١٧٠	١٣,٤٤٥	١٠,٤٧٦	٧,٤٤٩	١٢,٢٢٤	٤٦
التعدين والمناجم	٥١٣,٥٨٦	٢١,٥٣٤	٧,٤٧٧	٢١,٢١٧	١,٢٧٢	-
قروض شخصية وسكنية	٣,٨٦٠,٥٨٥	٨٤,٣٩١	١٥,٧٦٦	٧٠,٣٠٧	٢٤,٩٦٦	٧٠٤
العقارات	٣٢٨,٥٠٩	١٨,٠٢١	٥,٧٧٧	٨,٩٨٢	٢,٨٤٦	-
الخدمات	٨١٧,٢١٥	٥٠,٨١٩	١٨,٥١٣	٣٥,١٣٤	٩,٠٧٩	٤١
المواصلات	٧٦٠,٥٧٨	٢٥,٨٢٥	١٤,٩٢٧	١٩,٩٧٣	(٦,٧٣٦)	٨٤
المرافق	٦٥٢,٨٦٧	٥٤٤	٥,٣٣٥	٣٢٠	٥٥	-
تجارة الجملة والتجزئة	١٩٤,٦٠٠	١٦,١٣٩	١,٥٣٦	٦,٢١٦	٤,٣١٥	١,٣٦٥
أخرى	١٠٥,٢٤٠	٧٩٧	٣٨٢	٥١٤	٢٦٠	-
الإجمالي	٩,١٩٢,٨٢٧	٢٩٨,٥٤٧	٩٥,٩٥٦	٢١٨,٨٣٢	٦٧,٨٢٩	٢,٤٢٣

٧. يوضح الجدول أدناه تحليل إجمالي القروض / التمويلات موزعة بحسب المناطق الجغرافية الهامة:

الدول	إجمالي القروض / التمويلات	منها، المرحلة ٣	مخصص المرحلة ٢ و ١	مخصص المرحلة ٣	مخصصات خلال العام	سلف مشطوبة خلال العام
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
سلطنة عمان	٨,٨٢٨,٧٠٩	٢٤٦,١١٣	٩١,٣٧٢	١٧٦,٠٦٠	٥٦,٤٥٣	١,٠٣٠
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٣٠٩,٩٠٨	٥٢,٠٦٠	٤,٤١٢	٤٢,٤٣٥	١١,٤٢٦	١,٣٩٣
أخرى	٥٤,٢١٠	٣٧٤	١٧٠	٣٣٧	(٥٠)	-
الإجمالي	٩,١٩٢,٨٢٧	٢٩٨,٥٤٧	٩٥,٩٥٤	٢١٨,٨٣٢	٦٧,٨٢٩	٢,٤٢٣

٨. حركة إجمالي القروض / التمويلات مبينة في الجدول التالي:

التفاصيل	قروض عاملة		قروض متعثرة	الإجمالي
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي	٦,٥٩٥,٤١٣	٢,٣٨٥,٨٢٩	٢٨٦,٧٨٤	٩,٢٦٨,٠٢٦
الترحيل / التغييرات	(١,١١٣,٦٢٩)	١,٠٢٠,٦٣٧	٩٢,٩٩٢	-
قروض جديدة	٤,٠٤٤,٩٨٣	-	-	٤,٠٤٤,٩٨٣
قروض مستردة	(٢,٥٠٩,٠٣٥)	(١,٥٢٩,٩١٨)	(٢٤,١٠٦)	(٤,٠٦٣,٠٥٩)
قروض مشطوبة	-	-	(٥٧,١٢٣)	(٥٧,١٢٣)
الرصيد الختامي	٧,٠١٧,٧٣٢	١,٨٧٦,٥٤٨	٢٩٨,٥٤٧	٩,١٩٢,٨٢٧
مخصصات محتفظ بها	١٨,٢٠٣	٧٧,٧٥١	٢١٨,٨٣٢	٣١٤,٧٨٦

التعرضات الجوهرية

إن إجمالي التعرضات الجوهرية، أي مخاطر الائتمان الفردية التي تمثل نسبة ١٠٪ أو أكثر من إجمالي رأس مال البنك، على أساس إجمالي دون أي تعديل لتقليل مخاطر الائتمان لجميع الأطراف المرتبطة، يبلغ نسبة ٨٧.٧٠٪ من إجمالي رأس مال البنك و ٢٤.٨٤٪ من إجمالي محفظة القروض.

هـ.٢ مخاطر الائتمان: إفصاحات المحفظة الخاضعة للمنهج الموحد

يستخدم البنك تصنيفات وكالة موديز / منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية لتقييم المخاطر ذات الصلة وتعرضات البنك والبلد. الجدول أدناه يتضمن ملخص عن التعرضات:

نوع التعرض	مصنف	غير مصنف
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
البلد	٢,٣٢٧,٩٢١	-
البنك	١,٧٥٢,٩٣٣	٤٠٤,٩٩٧

هـ.٣ تخفيف مخاطر الائتمان: الإفصاح وفقاً للمنهج الموحد

فيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات المطبقة بموجب المنهج الموحد:

- الودائع النقدية لدى البنك.
- شهادات الإيداع التي يصدرها البنك المركزي العماني.
- سندات التنمية وشهادات الإيداع التي تصدرها حكومة السلطنة.
- الضمانات البنكية.
- الأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المضمنة في المؤشر الرئيسي للسوق.
- الأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق غير المضمنة في المؤشر الرئيسي للسوق ولكنها مدرجة في البورصة للتداول.

وكنجزه من الضمانات المذكورة أعلاه، تؤخذ بعين الاعتبار الضمانات التي تصدرها حكومة سلطنة عُمان لغرض التخفيف من مخاطر الائتمان.

وضع البنك النظم والمعالجات اللازمة للتخفيف من مخاطر التشغيل التي قد تظهر خلال عملية الحصول على الضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بمراجعة وتقييم الضمانات بشكل مستمر من أجل ضمان جودتها. ويتم أخذ الفرق بين القيمة السوقية للضمانات المستلمة ومبلغ القرض على النحو الصادر من قبل البنك المركزي العماني في التخفيف من مخاطر الضمانات.

يوضح الجدول أدناه تفاصيل إجمالي التعرضات المغطاة بالضمانات المؤهلة وفقاً للمنهج الموحد:

إجمالي القروض والسلف / التمويلات	تفاصيل الضمانات
ريال عماني بالآلاف	
١٢٧,٨٢٤	قروض مضمونة بالكامل بضمانات نقدية
٤٠٠,٢١٧	قروض تجارية مضمونة بأسهم
٥٢٨,٠٤١	الإجمالي

و. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي الخسائر المحتملة التي تنشأ نتيجة للتغيرات في المتغيرات المقررة للسوق والتي تشمل على الآتي:

١. مخاطر صرف العملات الأجنبية
٢. مخاطر أسعار الاستثمار
٣. مخاطر معدل الفائدة
٤. مخاطر أسعار السلع

و.١ إطار إدارة مخاطر السوق

لدى البنك إجراءات راسخة لإدارة مخاطر السوق تشمل على تحديد المخاطر ووضع حدود للخطر وقياس تلك المخاطر وفضلاً عن مراقبتها والتبليغ عنها واتخاذ القرارات المناسبة حيالها. توجد بالبنك وحدة مكتبية أوسطية تعمل باستقلالية داخل دائرة إدارة مخاطر وتقوم بمراقبة قسم الخزينة وأقسام الاستثمار المصرفي وإدارة الأصول والمؤسسات المالية العالمية والخدمات المصرفية الخاصة والخدمات الاستشارية للشركات. كما يقوم المكتب الأوسط بمراقبة وإعداد تقارير حول مدى الالتزام بحدود المخاطر والإبلاغ عن التجاوزات، إن وجدت، لتمكين اتخاذ الإجراءات العلاجية والتصحيحية في الوقت المناسب. تضمن هذه الإجراءات بأن تتحمل المكاتب الأمامية هذه المخاطر في حدود وإطار الرغبة في المخاطرة المقررة من قبل البنك والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

يخضع الإطار العام لإدارة مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك للعوامل التالية:

١. الحدود القطاعية للاستثمارات.
٢. حدود التعرض للعملات الأجنبية والسلع والأسواق والأدوات المالية.
٣. هياكل المشتقات المالية المسموح بها.
٤. حدود وقف خسائر الاستثمار ومحفظة المتاجرة في العملات الأجنبية.
٥. يتم وضع تدابير الحساسية بالإضافة إلى القيمة المعرضة للمخاطر لقياس مخاطر السوق.

و.٢ مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية هي الأثر السلبي المحتمل على الأرباح والقيمة السوقية لمحفظة العملات الأجنبية بالبنك بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتعمل إدارة مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية في البنك على ضمان انتظام قياس ورصد المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية وأسعار الصرف ذات الصلة.

تنشأ مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية بالبنك في الغالب من المعاملات التي يجريها البنك عن العملاء المعرضين لمخاطر محدودة بسبب الأعمال التجارية والاستثمارات الخارجية. يكون المركز المفتوح للعملات الأجنبية لدى البنك في الغالب بالدولار الأمريكي والعملات الخليجية.

تعرض البنك للعملات الأجنبية كما في نهاية ديسمبر ٢٠١٩م:

ريال عماني بالآلاف	العملة	دولار أمريكي بالآلاف
١٨,٦٧٩	درهم إماراتي	٤٨,٥١٧
٧٧,٤٠٢	دولار أمريكي	٢٠١,٠٤٤
١٨,٣٢٥	ريال سعودي	٤٧,٥٩٧
٣,٧٧٢	ريال قطري	٩,٧٩٧
٢,٢٩٣	روبية باكستانية	٥,٩٥٦
٢,٤٥٣	روبية هندية	٦,٣٧١
١,٨٥٦	دينار كويتي	٤,٨٢١
١٧٦	دينار بحريني	٤٥٧
١,٠٣٢	أخرى	٢,٦٨١
١٢٥,٩٨٨	الإجمالي	٣٢٧,٢٤١

لا يتضمن التعرض للمخاطر بالعملات الأجنبية التعرض الناتج من الاستثمارات بالشركات الشقيقة والفروع الخارجية بما يعادل ٢٦ مليون ريال عماني نظراً لإنها معفاة من جانب الجهة التنظيمية. يتعامل البنك مع المخاطر ذات الصلة بالعملات الأجنبية وفقاً للأسلوب الموحد لمقررات بازل ٢ المتعلق بحساب رأس المال. تبلغ القيمة السوقية لرأس المال المخصص لمركز محفظة العملات الأجنبية بالبنك كما في نهاية ٢٠١٩م مبلغاً وقدره ٧.٩٧ مليون ريال عماني.

٣.٥ مخاطر أسعار الاستثمار

مخاطر أسعار الاستثمار هي مخاطر انخفاض القيمة السوقية للأسهم والأوراق المالية التي يستثمر فيها البنك. تخضع استثمارات البنك لأحكام سياسة الاستثمار وسياسة الخزينة وسياسة المخاطر التي وافق عليها مجلس الإدارة، كما تخضع للإجراءات الاحترازية الصارمة. تقوم لجنة الاستثمار بمراقبة محفظة الاستثمارات على أساس دوري. فيما تعمل وحدة مخاطر السوق على تمكين وضع عتبات متعددة للاستثمارات ويقوم المكتب الأوسط بمراقبة الامتثال وإعداد التقارير والإبلاغ عن التجاوزات، إن وجدت، لاتخاذ الاجراءات التصحيحية.

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالتكلفة المهلكة ويتم احتساب الانخفاض في القيمة النسبي أو المخصص بشكل مناسب.

يتبنى البنك منهجا متحفظا للغاية في تقييم محفظته غير القابلة للتسييل ووضع المخصصات المناسبة استنادا على منهجيات التقييم الداخلي. يخصص البنك رأس المال لمحفظة استثماراته على أساس المنهج الموحد لمقررات بازل ٢ بناء على تصنيف الجهة المصدرة.

٤.٥ مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر التأثير السلبي على المركز المالي للبنك بسبب التقلبات في أسعار الفائدة في السوق. وفي حين أن التأثير على محفظة التداول يكون عن طريق التغيير في قيمة الاستثمارات، تؤثر محفظة البنك على صافي إيرادات الفوائد و/أو القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين.

يتم قياس الأثر قصير وطويل المدى لمخاطر أسعار الفائدة من خلال إجراء تحليل الحساسية على صافي إيرادات الفوائد والقيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين بالبنك، على التوالي.

تقع مسؤولية إدارة مخاطر أسعار الفائدة على عاتق لجنة الأصول والالتزامات.

وتتم مراجعة تقارير مخاطر أسعار الفائدة بالبنك من حيث العملات الأجنبية، علاوة على التقارير الموحدة، بشكل منتظم من قبل لجنة الأصول والالتزامات التي تقوم برفع تقارير بذلك إلى مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن الإدارة..

قياس مخاطر أسعار الفائدة

تؤثر التقلبات في أسعار الفائدة بالسوق على الأرباح والقيمة الاقتصادية بسبب المحفظة المصرفية للبنك. ونظراً للتعقيدات والمنتجات الواسعة بالميزانية العمومية، يستخدم البنك نظام إدارة الأصول والالتزامات لتقييم تأثير التغيير في أسعار الفائدة على الأرباح والقيمة الاقتصادية. ويتراوح نطاق المحاكاة من الاستحقاق البسيط (معدل ثابت) وإعادة التسعير (معدل متغير) للمحاكاة الثابتة استنادا إلى الموقف الحالي للبنود داخل وخارج الميزانية العمومية، إلى تقنيات نمذجة الحركة تفاعلية ومتطورة للغاية تتضمن افتراضات النمط السلوكي للأصول والالتزامات والبنود خارج الميزانية العمومية. وتغطي المحاكاة بين جملة أمور أخرى مخاطر الشراء ومخاطر منحنى العائد.

يقوم البنك بإجراء محاكاة لسعر الفائدة على مختلف مستويات صدمة أسعار الفائدة لتحديد مدى تأثيرها على صافي إيرادات الفوائد والقيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين. ويبين الجدول أدناه عتبات الخطر لمخاطر أسعار الفائدة عند مستوى صدمة ٢٠٠ نقطة أساسية.

التأثير على صافي إيرادات الفوائد	ليس أكثر من ٥% من سيناريو الحالة الأساسية
التأثير على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين	ليس أكثر من ٢٠% من رأس المال فئة ١

وبما أنّ البنك لا يدير أي محفظة نشطة للتداول، تعتبر مخاطر أسعار الفائدة على المحفظة المصرفية متماشية مع الرخصة ٢ ويتم تخصيص رأس المال الاقتصادي في ظل عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

يبين الجدول أدناه تأثير مختلف معدلات الصدمة من منظور الأرباح والقيمة الاقتصادية (موحد بالريال عُمان):

التأثير على صافي إيرادات الفائدة	٢٠٠+ نقطة أساسية	٢٠٠- نقطة أساسية	١٠٠+ نقطة أساسية	١٠٠- نقطة أساسية	٥٠+ نقطة أساسية	٥٠- نقطة أساسية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٨,٧٠٠	(١٢,٧٥٠)	١٠,٣٨٧	(٣,٥٠٤)	٥,٥٧٦	٢,٣٦٧
المتوسط للفترة	١٨,٣٦٨	(١٧,٤١٧)	١١,٢٣٨	(٤,٦٥٩)	٥,٨١٢	٨٥٨
الحد الأقصى للفترة	٢٢,٧١٢	(٢٠,٧٨٢)	١٢,٧٤٧	(٦,٣٣٠)	٦,٥١٤	٢,٣٦٧
الحد الأدنى للفترة	١٣,٥٦٠	(١٢,٧٥٠)	٩,٧١٥	(٢,٥٨٢)	٥,٠٩٧	(١,٤٢٩)
التأثير على القيمة الاقتصادية	٢٠٠+ نقطة أساسية	٢٠٠- نقطة أساسية	١٠٠+ نقطة أساسية	١٠٠- نقطة أساسية	٥٠+ نقطة أساسية	٥٠- نقطة أساسية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(٢٣٧,٠٠٠)	٣٥٠,٥٨٠	(٨٧,٤١٣)	١٠٦,٠٣٦	(١٠٤,٠٧٠)	١٠٦,٩٠٥
المتوسط للفترة	(٢٢٤,٨٦٦)	٣٤٣,٨٧٨	(٨٠,٤١٦)	١٠٦,٣١١	(٩٩,٠٥٧)	٦٤,٨٥٢
الحد الأقصى للفترة	(٢٣٧,٧٤٤)	٣٦٨,٩١١	(٨٧,٨٢٣)	١٢٢,٢٧٧	(١٠٤,٠٧٠)	١٠٦,٩٠٥
الحد الأدنى للفترة	(٢١١,٥٧٦)	٣١٧,٩٤٦	(٧٢,٧٧٥)	٩٤,٦٦٩	(٩٤,٩٢٠)	(٣,٣٢٩)

٥.٥ مخاطر أسعار السلع

يقدم البنك تسهيلات تمويلية للسلع لعملائه. ويغطي البنك جميع الصفقات التي يجريها العملاء في السلع على أساس ضمان معزز بضمن آخر، ولا يدير أي مركز في محفظته الخاصة. وبالنظر إلى التقلبات العالية في أسعار السلع، وضع البنك حدا لهامش الانحراف يتجاوز حد الحجم، الأمر الذي يتيح للبنك إدارة تعرضات العملاء بشكل فعال ووضع هوامش قابلة للاستدعاء في حال حدوث تحركات سلبية في الأسعار.

٦. المشتقات

يقدم البنك مشتقات سعر الفائدة والعملات الأجنبية والسلع لعملائه لأغراض تحوطية. ويقوم البنك بتقديم المشتقات وفق "مصفوفة ملاءمة العملاء والمنتجات" المعتمدة داخليا من قبل مجلس الإدارة بناء على المخاطر الرئيسية للعملاء. وتتم تغطية مراكز المشتقات المالية للعملاء بضمانات معززة بضمانات أخرى للأطراف المقابلة فيما بين البنوك. وبالإضافة إلى ذلك، تعمل وحدة مخاطر السوق على ضمان تطبيق إجراءات مناسبة لوضع حد للعملاء للتعامل في المنتجات المشتقة ومراقبتها والتبليغ عن التعرضات على أساس يومي. يتم كذلك تقييم جميع منتجات المشتقات ومراقبة العملاء بشكل يومي، علاوة على مراقبة حدود الهامش ما بين البنوك من قبل المكتب الأوسط على أساس يومي.

يجري البنك كذلك صفقات مشتقات أسعار الفائدة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة الخاصة به عن طريق مقايضات أسعار الفائدة واتفاقيات سعر الصرف الآجل وما إلى ذلك. وتبدأ هذه المراكز بموافقة لجنة الأصول والالتزامات ثم يتم وفقا لذلك تخصيص رأس المال لهذه المراكز.

بلغت القيمة الاسمية المستحقة عن مقايضات أسعار الفائدة التي أجراها البنك لتحوطات الميزانية العمومية ٥٩٤ مليون دولار أمريكي.

٧. قياس المخاطر

١.٧. مخاطر أسعار الفائدة على المحفظة المصرفية

وفقا لمقررات بازل ٢، الركيزة ٢ - عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، يقوم البنك بقياس مخاطر أسعار الفائدة على المحفظة المصرفية. وتتمثل هذه المخاطر في المخاطر التي تنشأ بسبب التباين في أسعار الفائدة في السوق مقارنة بأسعار الفائدة على أصول والتزامات البنك. وكجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال التي يجريها البنك، يقوم البنك بقياس مخاطر أسعار الفائدة على المحفظة المصرفية بقياس أثرها على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين.

وقد طور البنك نموذجا داخليا لتحديد مستوى التحمل المناسب لاختبار مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية بناء على منحنيات العائد التاريخي للدولار الأمريكي والريال العماني نظرا لأن أصول والتزامات البنك مقومة بهاتين العملتين. وقد تم اعتماد أسوأ سيناريوهات الصدمة لاختبار مدى ضغط سعر الفائدة على المحفظة المصرفية. ويستخدم البنك بتحفظ مستوى التحمل لقياس الأثر على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين والاحتفاظ برأس مال اقتصادي لمخاطر أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية على هذا الأساس.

٢.٧. قياس مخاطر السوق

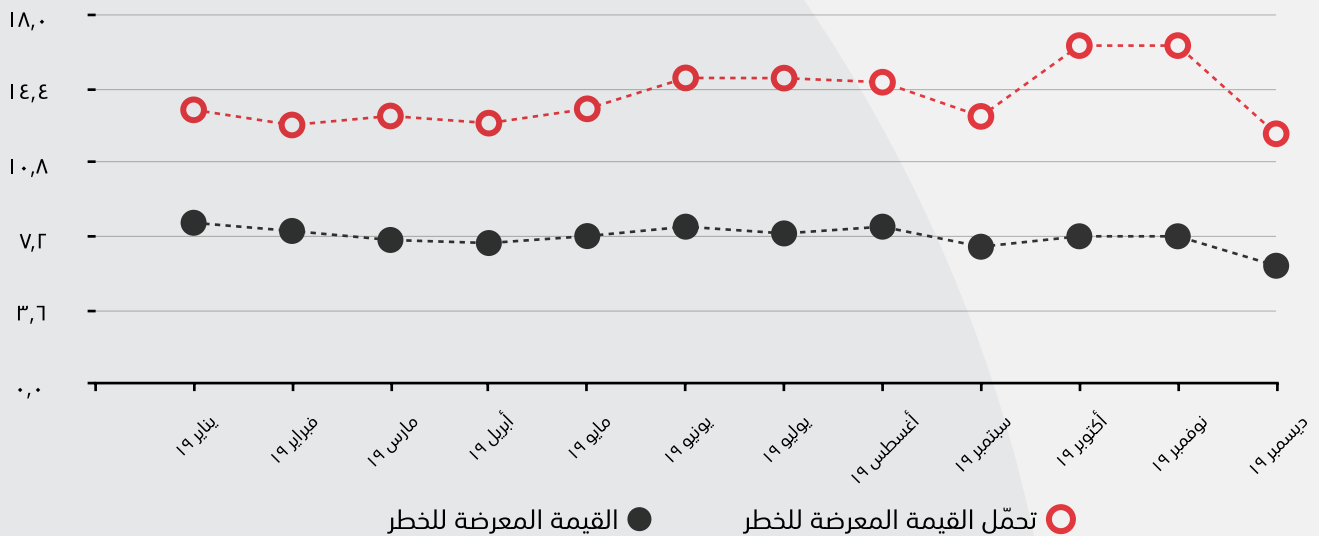
القيمة المعرضة للخطر: يستخدم البنك منهج القيمة المعرضة للخطر كأداة لقياس المخاطر الأساسية بهدف التوصل للمقاييس الكمية للمخاطر ذات الصلة بمحفظة السوق للبنك. يوفر مقياس القيمة المعرضة للخطر طريقة مناسبة لمراقبة المخاطر، علاوة على أنه يتيح عملية الرصد الفعال لهذه المخاطر.

تتضمن محفظة مخاطر السوق التي تخضع لقياس القيمة المعرضة للمخاطر:

١. محفظة استثمارات الأسهم والسندات.
٢. محفظة العملات الأجنبية والسلع.
٣. محفظة مقايضات أسعار الفائدة.
٤. محفظة خيارات العملات الأجنبية والسلع.

يوضح الرسم البياني التالي القيمة الدورية المعرضة للخطر وتحمل القيمة المعرضة للخطر المقاسة عند مستوى ثقة ٩٩٪ لفترة احتفاظ مدتها ١٠ أيام:

القيمة المعرضة للخطر وتحمل القيمة المعرضة للخطر (مليون ريال عماني)



ز. مخاطر السيولة

ز.١ إدارة مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة أو مخاطر التمويل عندما يكون البنك غير قادر على تحقيق موارد نقدية كافية بطريقة فعالة وفي الوقت المناسب للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها و/ أو تمويل نمو الأصول. يعرض نموذج العمل المتأصل البنوك لمخاطر السيولة إما بسبب عوامل خارجية أو بسبب عوامل داخلية.

يقوم قسم الخزينة بالبنك بإدارة السيولة على أساس يومي تحت توجيه ومتابعة لجنة الأصول والالتزامات. وتتم مراقبة مصادر وتواريخ استحقاق الأصول والالتزامات بشكل وثيق لتجنب أي تركيز غير مبرر ولضمان أنّ البنك على استعداد تام لمواجهة أي حالات ضغط غير متوقعة. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بالبنك بمراقبة وضع السيولة من خلال:

- إنشاء حدود "حدود الفجوة" على أساس النطاق الزمني و "الحد الأقصى للتدفق التراكمي";
- وضع اختبارات التحمل وخطط الطوارئ لضمان "النجاة من الأزمة".
- نسب السيولة المختلفة/ عتبات مثل نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت، إلخ.

ويضمن إشراف إدارة المخاطر على استعداد البنك للوفاء بتدفقات السيولة المخطط لها وغير المخطط لها دون أي تأثير سلبي ملموس على الربحية وإدراك السوق للبنك.

نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣

نسبة تغطية السيولة: تقيس نسبة تغطية السيولة مخزون الأصول السائلة عالية الجودة مقابل الالتزامات قصيرة الأجل (٣٠ يوم). يحافظ البنك دائماً على نسبته أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية.

صافي نسبة التمويل المستقر: تهدف لائحة صافي نسبة التمويل المستقر إلى أن يقوم البنك بتنوع مصادر تمويله وتقليل اعتماده على أسواق الشركات قصيرة الأجل. تقارن النسبة سهم التمويل المستقر مقابل التمويل المطلوب. يحافظ البنك على نسبة قوية في صافي نسبة التمويل المستقر لتجنب أي تضارب في التمويل.

يلتزم البنك بمعايير ونسب السيولة الصادرة عن بازل ٣ اعتباراً من ديسمبر ٢٠١٩م كما يلي:

نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣	بالنسبة لـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (%)	المتطلبات التنظيمية
نسبة تغطية السيولة	٢١٥	٪١٠٠
نسبة صافي التمويل الثابت	١١٧	٪١٠٠

بعيداً عن نسب السيولة التنظيمية، يحتفظ البنك أيضاً بحدود سيولة داخلية التي يتم مراقبتها على أساس منتظم لضمان بقاء السيولة في مأمن.

نسبة تغطية السيولة

إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول السائلة عالية الجودة			
١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	١,٩٥٤,٥٥٣	
التدفقات النقدية الصادرة			
٢	ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:	٣,٥٦٥,٨٥٥	١٥٤,٠٠٥
٣	ودائع مستقرة	١,٩٥٦,٨٠٨	٥٨,٧٠٤
٤	ودائع أقل ثباتاً	١,٦٠٩,٠٤٧	٩٥,٣٠١
٥	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	٢,٦٠٥,٤٠٥	١,٢٩٨,٨٢٣
٦	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة		
٧	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٢,٦٠٥,٤٠٥	١,٢٩٨,٨٢٣
٨	دين غير مضمون		
٩	تمويل شركات مضمون		
١٠	متطلبات إضافية، ومنها	٣٥٢,٧٠١	٧٣,٩٦٧
١١	تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى	٢٩,٥٢١	٢٩,٥٢١
١٢	تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين		
١٣	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة	٣٢٣,١٨٠	٤٤,٤٤٦
١٤	التزامات تمويل تعاقدية أخرى	١٠٦,٦٥٥	١٠٦,٦٥٥
١٥	التزامات تمويل محتملة أخرى	٢,٢١٤,١٧٢	١١٠,٧٠٩
١٦	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة		١,٧٤٤,١٥٩

التدفقات النقدية الواردة

١٧	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)		
١٨	تدفقات نقدية واردة من مخاطر منتظمة السداد بالكامل	١,٥٣١,٢٤٨	٨٣٥,٤٩٩
١٩	تدفقات نقدية واردة أخرى		
٢٠	إجمالي التدفقات النقدية الواردة	١,٥٣١,٢٤٨	٨٣٥,٤٩٩

إجمالي القيمة المعدلة

٢١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		١,٩٥٤,٥٥٣
٢٢	إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة		٩٠٨,٦٦٠
٢٣	نسبة تغطية السيولة (%)		٢١٥

نسبة صافي التمويل الثابت

القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية					عصر التمويل الثابت المتاح
القيمة المرجحة	≤ سنة واحدة	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	> ٦ أشهر	دون استحقاق	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٨٨٤,٨٧٩	-	-	-	١,٨٨٤,٨٧٩	١ رأس المال:
١,٧٦٣,٠٠٩				١,٧٦٣,٠٠٩	٢ رأس المال التنظيمي
١٢١,٨٧٠				١٢١,٨٧٠	٣ أدوات رأس المال الأخرى
٩٨٧,٨٢٩	-	١,٠٦٧,٦١٨	-	-	٤ ودائع الأفراد وودائع العملاء من الشركات الصغيرة
٥١٢,٤٨٤		٥٣٩,٤٥٧			٥ ودائع مستقرة
٤٧٥,٣٤٥		٥٢٨,١٦١			٦ ودائع أقل ثباتاً
٦,٣٦٣,٠٥٤	٥,٣٩٠,١٤٠	١,٨٧٥,١٣٦	٧٠,٦٩٢	-	٧ تمويل الشركات:
٣٥,٣٤٦			٧٠,٦٩٢		٨ ودائع تشغيلية
٦,٣٢٧,٧٠٨	٥,٣٩٠,١٤٠	١,٨٧٥,١٣٦			٩ تمويل شركات آخر
					١٠ التزامات بأصول متقابلة متكافئة
					١١ التزامات أخرى:
	٢٢,٤٠١				١٢ التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت
				٢,٠١٤,٦٦٧	١٣ جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
٩,٢٣٥,٧٦٢					١٤ إجمالي التمويل الثابت المتاح

عصر التمويل الثابت المتاح

١٥	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت			٦٧,٤٦٠
١٦	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية		١٦٥,٢٨٦	٨٢,٦٤٣
١٧	القروض المنتظمة والأوراق المالية		١٠٦,٦٣٨	٥,٩٣٥,٠٢٥
١٨	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول			٥,٥٤٥,١٢٧
١٩	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية		١٠٦,٦٣٨	١٥,٩٩٦
٢٠	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها		٢,٩٧٣,٣٥٢	٤,١٤٠,٠٩٩
٢١	- بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان			٥,٠٠٥,٧٦١

٢٢	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:				
٢٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥% بموجب منهج بازل ٢ المودد لمخاطر الائتمان	٩١٣,٢٦٨	١,٤٠٥,٠٢٨		
٢٤	الأوراق المالية التي لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال				
٢٥	أصول بالتزامات متقابلة متكافئة				
٢٦	أصول أخرى:	١,٧٠٣,٩٧٥	-	٥٣,٠١١	١,٦٥٠,٩٦٤
٢٧	سلع مادية متداولة، شاملة الذهب				
٢٨	أصول مسجلة كأرباح أولية من عقود المشتقات والاشتراكات في صناديق غرف المقاصة المركزية المقابلة				
٢٩	أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	٥٣,٠١١		٥٣,٠١١	
٣٠	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل				
٣١	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	١,٦٥٠,٩٦٤			١,٦٥٠,٩٦٤
٣٢	البنود خارج الميزانية العمومية	١٢٦,٨٦٨	٢,٥٣٧,٣٥٢		
٣٣	إجمالي التمويل الثابت المطلوب	٧,٩١٥,٩٧١			
٣٤	نسبة صافي التمويل الثابت (%)	١١٧			

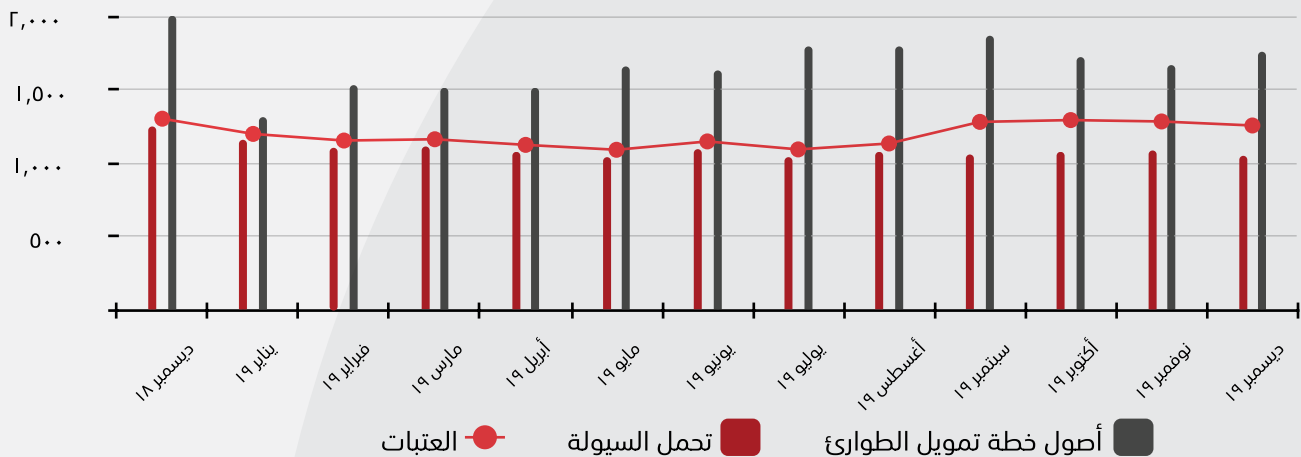
٢.ز عملية تقييم وإدارة السيولة

تتضمن عملية تقييم وإدارة السيولة اختباراً شاملاً لتحمل السيولة في إطار ظروف الضغوط المختلفة، وتعد هذه العملية جزءاً لا يتجزأ من عملية إدارة مخاطر السيولة بالبنك. تخضع توقعات التدفقات النقدية داخل وخارج الميزانية العمومية لمجموعة متنوعة من أحداث الضغط النظامي وغير الاعتيادي لتقييم الأثر على مركز السيولة لدى البنك. ويراعي البنك جميع هذه الأحداث التي يمكن أن تسبب أزمة متوسطة أو شديدة في السيولة. وينطوي تحليل الضغط على تحليل الحساسية والسيناريوهات المختلفة من أجل دراسة التأثير على البنك على ثلاثة مستويات من الشدة وتشمل سيناريوهات من المستوى المعتدل والمستوى المتوسط والمستوى الأسوأ.

يحتفظ البنك بخطة تمويل للطوارئ لمقابلة ظروف الضغط غير المتوقعة المعقولة. وتتضمن هذه الخطة أصولاً عالية السيولة خالية من الرهن مثل الأرصدة النقدية لدى البنك العُماني المركزي والبنوك الأخرى، وسندات التنمية الحكومية، وأذون الخزينة، وأذون الخزينة الصادرة عن الجهات السيادية الأخرى المصنفة على درجة الاستثمار أو الصادرة من الدول الخليجية والاقتراضات مثل خطوط الائتمان الاحتياطية والتسهيلات الملتزم بها. وتحدد خطة الطوارئ على النحو المفصل في سياسة لجنة الأصول والالتزامات لدى البنك أدوات ومسؤوليات مختلف الإدارات / الأفراد في حالة ظهور ضغوط شديدة في السيولة.

مبين أدناه نتائج اختبارات التحمل والتمويل الطارئ على مدار السنة الماضية:

خطة التمويل الطارئ واختبار التحمل للسيولة والعتبات الداخلية



ج. مخاطر التشغيل

١. مقدمة

يقصد بمخاطر التشغيل مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة 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.

٢. الهدف

توفر سياسة المخاطر بالبنك إطاراً لتحديد وتقييم ورصد مخاطر التشغيل والإبلاغ عنها بطريقة متسقة وشاملة في جميع أقسام ووحدات البنك. وتعمل وحدة مخاطر التشغيل بشكل مستقل لدعم وحدات الأعمال في إدارة مخاطر التشغيل. ويشتمل الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر التشغيل في التالي:

- 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.
- للتقليل 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.

٣. إدارة مخاطر التشغيل

تتضمن وحدات الأعمال المسؤولية الأساسية نحو فهم وتحديد وقياس 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، وأدلة التشغيل التفصيلية، والمعايير. تقوم وحدة التدقيق والمراجعة الداخلية بمراجعة مستقلة لفعالية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك ومدى قدرته على خفض تأثير مخاطر التشغيل.

لجنة المخاطر التابعة للإدارة هي الجهة الرقابية الأساسية على مخاطر التشغيل. وتضم اللجنة مختلف وحدات الأعمال والرقابة وتحمل مسؤولية التأكد من أنّ البنك لديه 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. يستند إطار إدارة مخاطر التشغيل بالبنك على ثلاث أدوات على النحو التالي:

١. التقييم الداخلي لمخاطر التشغيل من قبل الإدارات من خلال استخدام نظام التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية، يقوم بتسهيلها فريق مخاطر التشغيل
٢. بيانات خسائر التشغيل التي يتم جمعها من حالات الخسائر الفعلية والمحتملة ومؤشرات الخطر الرئيسية.
٣. التقييم المستقل لمخاطر التشغيل وإجراءات الرقابة على مختلف الإدارات من قبل إدارة المراجعة الداخلية.

يستخدم نظام التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية في تحديد وتقييم جميع المخاطر الجوهرية داخل كل وحدة من وحدات الأعمال، جنباً إلى جنب مع تقييم الضوابط الأساسية القائمة للتخفيف من هذه المخاطر من خلال التقييم الذاتي.

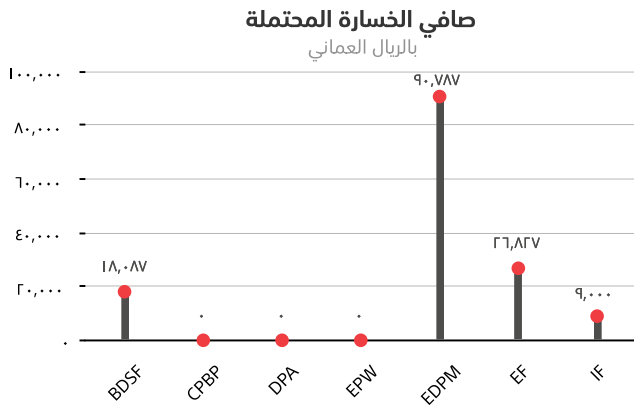
مؤشرات الخطر الرئيسية هي المكون الأساسي لإطار المخاطر والإجراءات الرقابية بالبنك وتعمل كإشارات إنذار مبكر من خلال توفير القدرة على تحديد التغييرات في إطار المخاطر بالبنك وأثرها. وتستند مؤشرات الخطر الرئيسية على عتبات وحدود قابلة للقياس وتحديد مصفوفة المسؤوليات لخطة العمل، إذا لزم الأمر.

ينبغي على جميع وحدات الأعمال الإبلاغ عن خسائر التشغيل من خلال نظام إدارة مخاطر التشغيل في البنك. يتم تصنيف بيانات خسائر التشغيل التي يتم جمعها حسب وحدات أعمال بازل ونوع الخسارة وإبلاغ الإدارة العليا بها على أساس دوري. ويتم تسجيل إجمالي خسائر مخاطر التشغيل والإبلاغ عن تفاصيل الحالات التي تتجاوز سقف الأهمية النسبية إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن الإدارة والإدارة العليا. يقوم البنك أيضاً بتحليل خسائر التشغيل لتحديد السبب الجذري للخسائر واتخاذ الإجراءات المناسبة للحد من وقوعها والحد من تأثيرها.

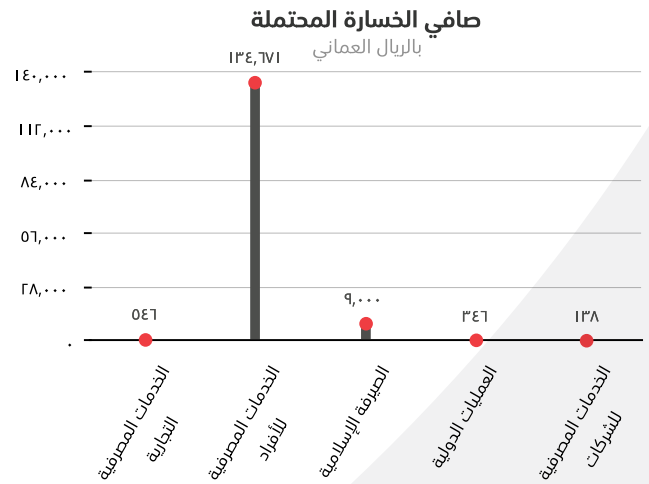
بلغ صافي حالات خسائر التشغيل المحتملة والتي تم الإبلاغ عنها لمختلف أقسام ووحدات البنك خلال العام ١٤٤٧،٧١٠ ريال عماني (٢٠١٨ : ١٤٦، ١١٢ ريال عماني). ويقوم البنك بتسجيل الخسائر التشغيلية وقت وقوع الحدث، إلا أن هناك عدداً قليلاً من الأحداث التي وقعت خلال العام لا تزال في عملية التصحيح التي من المتوقع أن يتم الانتهاء منها قريباً. كما قام البنك بتحسين الضوابط الرقابية عند الضرورة.

قام البنك خلال العام بالعديد من المبادرات للتخفيف من خسائر مخاطر التشغيل بما في ذلك خفض تجاوز رقم التعريف الشخصي ومعاملات التراجع، وتوفير خياراً للعملاء لمنع بطاقات الخصم من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول للمعاملات الدولية، وتعزيز العمليات القائمة ونظم الرقابة، وتوسيع نطاق تغطية نظام إدارة الاحتيال في الوقت الفعلي.

ملخص الخسارة التشغيلية - نوع حدث المخاطرة



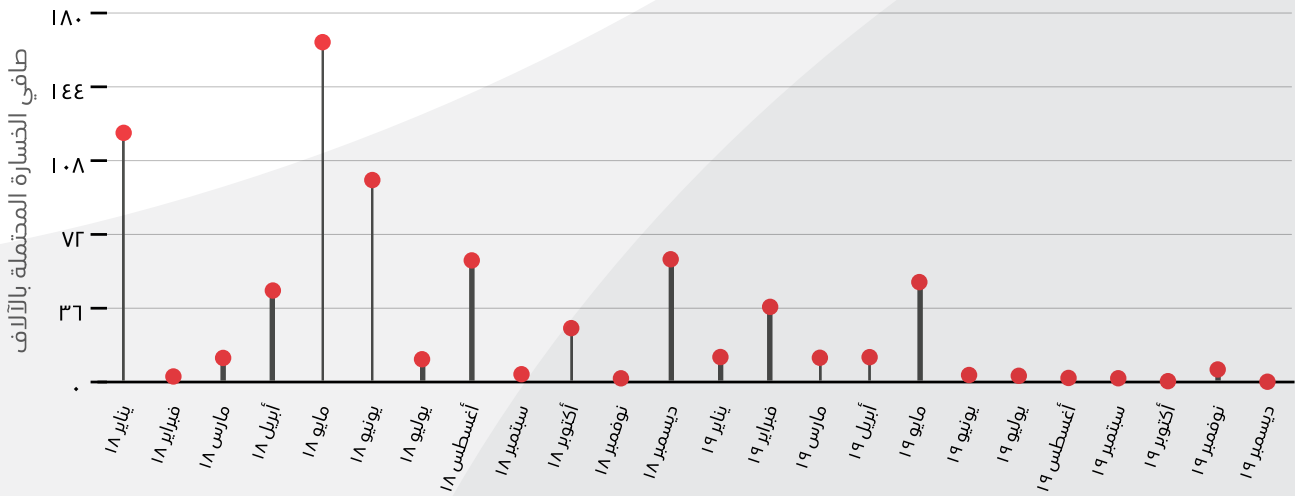
ملخص الخسارة التشغيلية - شريحة العمل



إجمالي صافي الخسارة المحتملة = 144,701 ريال عماني

DPA: الأضرار التي لحقت بالأصول المادية	IF: الاحتيال الداخلي
CPBP: منتجات العملاء والممارسات التجارية	EF: الاحتيال الخارجي
BDSF: تعطل الأعمال وفشل النظام	EDPM: التنفيذ والتسليم وإدارة العمليات
	EPW: ممارسات التوظيف ومكان العمل

صافي الخسارة المحتملة



إجمالي صافي الخسارة المحتملة التي وقعت في 2018 = 112,146 ريال عماني | إجمالي صافي الخسارة المحتملة التي وقعت في 2019 = 144,701 ريال عماني

إيضاح: يتم الإبلاغ عن الرسوم البيانية أعلاه اعتباراً من تاريخ الحدث (الذي وقع).

يتم استخدام التأمين كأداة لنقل مخاطر التشغيل في البنك. وقد حصل البنك على التأمين ضد مخاطر التشغيل التي تتمثل في أشكال مختلفة مثل سندات التغطية المصرفية (BBB) والجرائم الإلكترونية وجرائم الكمبيوتر والتعويض المهني. وبما أنّ التأمين لا يستطيع أن يغير من احتمال ظهور المخاطر، يتيح التأمين إمكانية نقل الأثر المالي للمخاطر. ويهدف التأمين بشكل أساسي إلى حماية البنك من المخاطر عالية الخطورة منخفضة التكرار.

٤.٢ وحدة توجيهية لخدمات الحماية

وحدة الخدمات التوجيهية لخدمات الحماية هي وظيفة متكاملة متعلقة بالأمن وحماية أصول البنك، وتتمثل أهدافها في الآتي:

- حماية أصول البنك بشكل فعال من التهديدات المادية (التهديدات البشرية والطبيعية) والتهديدات الإلكترونية / التكنولوجية من خلال ضمان تنفيذ الضوابط الأمنية المناسبة وضوابط التشغيل.
- وضع آلية للإنذار المبكر في البنك للتحذير من أي تهديد محتمل أو وشيك حتى يتسنى تنفيذ خطة مناسبة للتخفيف والسيطرة على أثر التهديدات.
- ضمان استمرارية العمل من خلال تقنيات قوية لإدارة المخاطر واستئناف "العمل كالمعتاد" بسرعة وبسهولة.
- وجود خطة فعالة للاستجابة للحوادث حتى يكون البنك على أهبة الاستعداد لمواجهة مختلف الحوادث الأمنية.

١.٤.ج إدارة الأمن المادي

يعمل البنك على ضمان نشر أنظمة أمنية كافية وفعالة لحماية أصوله من التهديدات المادية التي يمكن أن تسبب الضرر والخسارة لأصول البنك. وقد وضع البنك إطاراً لتنظيم وإدارة الأصول المادية. وتشمل أنظمة الأمن المادي الرئيسية الآتي:

- الحوكمة من خلال السياسات والإجراءات والإرشادات والمعايير.
- تطبيق تكنولوجيا الحماية المادية لحماية أصول البنك.
- تطبيق نظم للإنذار المبكر بالتعاون مع السلطات المعنية للبنية التحتية للبنك مثل الفروع وأجهزة الصراف الآلي.

٢.٤.ج إدارة أمن المعلومات / الإلكتروني

تساعد وحدة إدارة أمن المعلومات / الأمن الإلكتروني في حماية المعلومات داخل البنك، وكذلك حماية البنك من أي مخاطر أمنية إلكترونية.

يقصد بمخاطر المعلومات مخاطر الاستخدام العرضي أو المتعمد غير المصرح به أو تعديل أو إفشاء أو إتلاف موارد المعلومات بما يؤدي إلى الإضرار بسرية أو نزاهة أو توفر تلك المعلومات. وتتعامل إدارة مخاطر المعلومات مع جميع جوانب المعلوماتية بأشكالها المادية والإلكترونية وتركز على تطوير واستخدام ونقل وتخزين المعلومات والتخلص منها وتدميرها.

مخاطر الأمن الإلكتروني هي مخاطر الهجمات الإلكترونية التي يمكن أن تسبب في تعطيل أعمال البنك بإحداث فشل أو خرق في الأنظمة المصرفية وأنظمة الأمن المتعددة أو البنية التحتية لدى البنك، بما في ذلك أنظمة الموردين ومزودي الخدمة الآخرين التابعين للبنك، بما يؤدي إلى نشر أو إساءة استخدام معلومات سرية أو خاصة، وتشويه سمعة البنك، وزيادة التكاليف والتأثير سلباً على سمعة البنك. وقد ارتفعت المخاطر مع زيادة التطور وانتشار الجريمة المنظمة، وقرصنة الإنترنت، والإرهابيين، والنشطاء، وأطراف خارجية أخرى.

يوصل البنك استثمار موارد كبيرة للحفاظ على النظم والعمليات وتحديثها بانتظام، والتي تم تصميمها لحماية أمن نظم الحاسوب والبرمجيات والشبكات والأصول التكنولوجية الأخرى لدى البنك. والهدف من ذلك هو الحماية من محاولات الوصول غير المصرح به لمعلومات سرية، وتدمير البيانات، وتعطيل الخدمة أو تقليصها، وكذلك الحماية من أنظمة التخريب أو أي أضرار أخرى. ويعمل البنك كذلك مع الأطراف الأخرى المعنية والسلطات الحكومية التي لديها معرفة عميقة بوسائل الحماية الإلكترونية للتأكد من أن البنك يتمتع بالحماية اللازمة وعلى استعداد لمواجهة أي هجمات خطيرة محتملة.

يستثمر البنك في تدريب الموظفين، ويبقى نفسه على اطلاع بالاتجاهات العالمية في مخاطر الإنترنت، ويتخذ التدابير المناسبة ضد التهديدات والتغييرات الناشئة في قطاع العمل. كما تجرى مراجعة وفحوصات شاملة على الوسائل التكنولوجية الجديدة المطبقة في البنك.

يوجد لدى البنك قسم فعال لإدارة مخاطر المعلومات والأمن الإلكتروني يطلع بالجوانب الهامة التالية:

- تنظيم وإدارة أمن المعلومات من خلال سياسات أمن المعلوماتية والإجراءات والتوجيهات والمعايير.
- تطبيق سبل حماية فعالة لتأمين الشبكة المعلوماتية، وكذلك ضوابط داخلية قوية لتبني مبدأ "ضرورة المعرفة بالمخاطر".
- مراقبة أمن المعلومات من خلال أحدث الحلول والأدوات، وتشمل هذه المراقبة الرصد الفوري وكذلك في أوقات ثابتة منتظمة.
- خطة الاستجابة للحوادث الإلكترونية لإدارة الحوادث الإلكترونية بسرعة وبشكل فعال.
- تتضمن مراجعات أمن المعلومات التكنولوجيات الجديدة والقائمة والحلول والشبكات، وكذلك مختلف الإجراءات أو العمليات داخل كل إدارة من إدارات البنك.

٣.٤.ج إدارة الصحة والسلامة والبيئة

يدرك البنك أن العنصر البشري أهم أصوله، وبالتالي فإن صحة وسلامة الموظفين ذات أهمية قصوى. يضمن البنك ويوفر بيئة عمل آمنة للموظفين أثناء قيامهم بواجباتهم المحددة. ويشمل ذلك التفتيش المنتظم لنظم كشف الحريق في جميع مبانيه وإجراء تدريبات على الإخلاء في حالات الطوارئ وتدريب الموظفين على كيفية التعامل مع الحرائق الطفيفة وتركيب نظام مراقبة المركبات في جميع مركباته بحيث يلتزم الموظفون بقواعد وأنظمة المرور أثناء أدائهم لعملهم. كما يعمل البنك على تعزيز الوعي الصحي من خلال تنظيم الفعاليات الصحية التي تُنظم بالتعاون مع المنظمات الرائدة في سلطنة عُمان.

في عام ٢٠١٨، وقع البنك مذكرة تفاهم مع شركة "بيئة" وهي شركة إعادة تدوير وبيئة لتقليل أثرها البيئي عن طريق إعادة تدوير جميع الأجهزة القديمة.

اعتمدت وزارة القوى العاملة خلال عام ٢٠١٩م سياسة البنك للصحة والسلامة. وهذا يؤكد أن البنك متوافق مع الإرشادات التنظيمية. أدخل البنك، لتعزيز سلامة موظفيه، نظاماً للإبلاغ عن الحوادث، حيث يمكن لجميع الموظفين الإبلاغ عن أي حوادث / ظروف غير آمنة والتي سوف يتم اتخاذ إجراءات حيالها بشكل فوري من جانب إدارة الصحة والسلامة.

٤.٤.ج إدارة استمرارية الأعمال

إدارة استمرارية العمل هي التخطيط والتنفيذ والإدارة لضمان قدرة البنك على الاستمرار في العمل على الأقل في وقت محدد مسبقاً بعد وقوع أي حادث أو حادث عرضي هام أو اضطرابات تشغيلية كبيرة بالبنك.

يعمل البنك على ضمان مرونة الأنظمة والإجراءات الداخلية في حالات التوقف المحتملة. ولهذا الغرض، فقد وضع البنك خطط لاستمرارية الأعمال لكل قسم رئيسي وكذلك كل فرع للتأكد من أن أعماله تسير بشكل فعال في حال وقوع كوارث عرضية مفاجئة على النحو المنصوص عليه في المبادئ التوجيهية لاستمرارية العمل الصادرة من البنك المركزي العُماني ومبادئ استمرارية العمل رفيعة المستوى الصادرة من اللجنة المشتركة لمنندى بازل والمعايير الدولية لاستمرارية الأعمال.

يوصل البنك تعزيز خطته الحالية وتحسينها من خلال تطبيق إطار قوي لاستمرارية العمل ليكون على استعداد لتلبية متطلبات "التأهب لحالات الطوارئ". يقدم البنك تدريبات عبر الإنترنت وتدريبات في الموقع لملتحقه الجدد وكذلك موظفيه الحاليين لضمان أن يكون الجميع على دراية بإجراءات الاستئناف واستعادة نشاط الأعمال.

وقد مُنحت لجنة توجيهية لخدمات الحماية سلطة صياغة وتبني وتنفيذ واختبار وصيانة خطط فعالة لاستمرارية العمل بالبنك. وتقوم اللجنة بشكل مستمر بمراجعة استراتيجية استمرارية العمل والموافقة عليها. وتقع كذلك على عاتق اللجنة مسؤولية ضمان توزيع مسؤوليات التخطيط والصيانة وفهمها وتنفيذها في جميع أقسام الأعمال بالبنك.

يتمتع مركز التعافي من الكوارث بالبنك بالقدرة على الاستجابة الفعالة لأي كوارث غير متوقعة ويضمن القدرة على الاستمرار في التشغيل في حال حدوث أي خلل تشغيلي كبير. ولضمان عمل مركز التعافي من الكوارث بالشكل المطلوب، يجب على جميع أقسام البنك إكمال الاختبارات النصف سنوية للتحقق من أنها قادرة على العمل بنجاح في أوقات الطوارئ.

ط. المخاطر المتبقية الأخرى

وعلاوة على المخاطر الأساسية المبينة سلفاً، يقوم البنك أيضاً بمراقبة ورصد المخاطر الأخرى التالية:

١. مخاطر الجرائم المالية
٢. مخاطر إعداد التقارير المالية
٣. مخاطر العنصر البشري
٤. مخاطر الامتثال
٥. مخاطر التكنولوجيا
٦. مخاطر السمعة
٧. مخاطر الاستدامة - المخاطر البيئية والاجتماعية
٨. مخاطر النماذج
٩. مخاطر وسائل التواصل الاجتماعي

١.٤ مخاطر الجرائم المالية

مخاطر الجرائم المالية هي الفشل في تحديد والإبلاغ واتخاذ اللازم بشأن المسائل المتعلقة بالجرائم المالية وغسل الأموال وقد تؤدي هذه المخاطر إلى خسائر مالية وعقوبات وفقدان السمعة.

الاحتيال وغسل الأموال هما نوعان من الجرائم المالية الأكثر شيوعاً في قطاع الخدمات المالية، ولذلك فقد وضع البنك مكافحة الجرائم المالية ومتطلبات الامتثال ذات الصلة كأولوية في جدول أعماله. وقد أدى ذلك أيضاً إلى وضع السياسات والإجراءات والنظم التي تعمل بشكل استباقي على تحديد وتنبه وتقييم ورصد مخاطر هذه الأحداث. ويوجد لدى البنك موظف مخصص مسؤول عن الإبلاغ عن حالات غسل الأموال وهو مدعوم بفريق مؤهل تماماً يتمتع بالخبرة في مجال مكافحة غسل الأموال. ويستخدم هذا الفريق النظم لمراقبة المعاملات على أساس مستمر والإبلاغ عن المعاملات المشبوهة إلى السلطات المختصة. ويخضع جميع موظفي البنك أيضاً لتدريب مستمر في مجال مكافحة غسل الأموال، علاوة على أنه ينبغي عليهم الخضوع لاختبار في مجال مكافحة غسل الأموال على الحاسوب. وبالإضافة إلى ذلك، يخضع بعض موظفي المكاتب الأمامية لتدريب متقدم للتأكد من أنهم على اطلاع وعلم بأخر وأحدث التطورات في هذا المجال.

وضع البنك إطاراً فعالاً لإدارة مخاطر الاحتيال يتكون من سياسة إدارة مخاطر الاحتيال ونظم إدارة مخاطر الاحتيال. ولديه برنامج ولجنة لمكافحة الاحتيال، وقد وضع منهجية لإجراء تقييم شامل لمخاطر الاحتيال. كما يستخدم الفريق البرامج للمساعدة في تحديد حوادث الاحتيال وتسجيلها والإبلاغ عنها. أجرى البنك خلال السنة ممارسة لتقييم مخاطر الاحتيال على مستوى المؤسسة لتحديد مخاطر الاحتيال وتقييم الضوابط واتخاذ الإجراءات والتدابير اللازمة لمعالجة المخاطر المتبقية.

٢.٤ مخاطر إعداد التقارير المالية

مخاطر إعداد التقارير المالية هي مخاطر الفشل في اكتشاف أي أخطاء جوهرية أو إغفالها ضمن التقارير المالية الخارجية للبنك.

يوجد لدى البنك إجراءات قوية وراسخة متبعة في إعداد التقارير المالية علاوة على وجود إجراءات داخلية كافية للتحقق من هذه المخاطر والضوابط اللازمة للحد منها. ويقوم قسم التدقيق الداخلي والمراجعة بالبنك بإجراء مراجعة مستقلة للضوابط والإجراءات الداخلية للتخفيف من هذه المخاطر. ومن المسؤوليات ذات الأولوية القصوى للجنة التدقيق والمراجعة بالبنك ضمان تطبيق أفضل الممارسات السائدة بالقطاع وأعلى المعايير في حوكمة الشركات في إعداد التقارير المالية.

٣.٤ مخاطر العنصر البشري

تتعرض جميع المنظمات لمخاطر العنصر البشري. يُعد العنصر البشري الأصول الأكثر أهمية في أي عمل، ومع ذلك فهو الأصل الأكثر ضعفاً. وتتضمن هذه المخاطر النقص في القوى العاملة المناسبة والسلوك غير الأخلاقي لدى الموظفين والفشل في إدارة الأداء والمكافآت والافتقار إلى فرص تنمية الأفراد، وعدم وجود خطة للتعاقب الوظيفي وفرص للتقدم الوظيفي، وعدم الامتثال لقوانين وتشريعات العمل...إلخ.

يولي البنك أهمية قصوى لموارده البشرية ويخصص لها موارد كبيرة لتوفير بيئة عمل متطورة وقد ساعدت البنك على أن يكون من بين أفضل أرباب العمل في سلطنة عُمان. ويشمل ذلك الفرص المتكافئة للجميع وفوائد وخدمات الموارد البشرية وفرص التعلم والتطوير...إلخ. وتتضمن هذه الجهود تبني أفضل الممارسات في مجال سياسات وخدمات الموارد البشرية وإدارة الأداء والمكافآت وإدارة المواهب وخطط التعاقب والتعلم والتطوير...إلخ. يقوم البنك بفحص سياسات الموارد البشرية باستمرار تماشياً مع الظروف المتطورة وتقديم تسهيلات متنوعة مثل فروض الموظفين وتغطية الرعاية الصحية ومبادرات إشراك الموظفين...إلخ. يواصل البنك الاستثمار في منصة نظام تخطيط الموارد لتقديم خدمات سريعة وفعالة ومريحة للموظفين في سلطنة عُمان وكذلك في المواقع الدولية. لا تساعد مبادرات الموارد البشرية بالبنك على الحد من مخاطر العنصر البشري فحسب، بل تعزز أيضاً مركزه كرب عمل مختار وتوفر ميزة تنافسية ملموسة.

يعمل البنك باستمرار على ابتكار برامج لإدارة المواهب وخطط التعاقب. إن خطط التعاقب المطبقة على جميع لوظائف الرئيسية المحددة لضمان

عمل مستقر للموظفين العُمانيين الذين تم اعدادهم لشغل المناصب القيادية في البنك. وقد حقق البنك نسب التعمين المستهدفة، بالأبعاد الكمية والنوعية، على النحو المنصوص عليها من قبل الجهات التنظيمية للمستوى الإداري وقد وصلت نسبة التعمين لدى البنك عموماً إلى ٩٤.٧٪. تماشياً مع فلسفة البنك المتجدرة في جذب أفضل الخريجين الموهوبين وإعدادهم ليكونوا قادة المستقبل، يجري البنك بانتظام برنامجاً لمدة عامين للدارسات العليا. ويضمن مركز التعلم بالبنك، أكاديمية جدارة، أن الموظفين يتلقون التدريب الكافي وأن قدراتهم تتطور لتناسب مع خططهم المهنية مع تمكينهم من تحقيق خطط البنك الإستراتيجية في آن واحد. قدمت أكاديمية جدارة في عام ٢٠١٩م أكثر من ٦٣٤ برنامجاً على مدى ١٢٠٠ يوم تدريب حضرهم ١٤,٠٩٨ موظفاً (بمعدل حضور أربع برامج للموظف الواحد). كما استثمر البنك مبالغ كبيرة لتوفير خدمات التعليم الإلكتروني. كما إن برامج تطوير الإدارة متعددة المستويات وتُقدم من جانب أفضل محاضري كليات إدارة الأعمال العالمية.

٤. ط. مخاطر الامتثال

إن مخاطر الامتثال هي مخاطر الفشل في مراعاة القوانين واللوائح ذات الصلة التي تفرضها مختلف السلطات الحاكمة والجهات التنظيمية التي يعمل فيها البنك ضمن نطاقها. وقد يؤدي عدم الالتزام باللوائح ليس فقط إلى عقوبات وضائر مالية ولكن قد يضر أيضاً بسمعة أي منظمة وازدهارها على المدى الطويل.

تعتبر إدارة البنك الجهة المسؤولة الأولى عن إدارة مخاطر الامتثال التي يكون البنك عرضة لها وتكون مدعومة من قبل قسم الامتثال في أداء هذا الواجب ضمن وحدات الأعمال المختلفة. لدى البنك قسم قوي وفعال لإدارة الامتثال ويتمتع مسؤولو الامتثال بالقسم بإمكانية التواصل ورفع التقارير مباشرة إلى مجلس إدارة البنك. ويدرك البنك تحديات العمل في ظل أنظمة تنظيمية متعددة وبيئة تنظيمية صارمة في قطاع الخدمات المالية، ولذلك يركز البنك كل جهوده لمجابهة هذه التحديات. وعلاوة على تدريب وتطوير القوى العاملة على الالتزامات التنظيمية على البنك، يشارك قسم الامتثال أيضاً في عملية الموافقة على المنتجات والخدمات بهدف ضمان أن يعمل البنك دائماً آخذاً في الاعتبار الامتثال الكامل للقواعد التنظيمية في جميع عملياته.

٥. ط. مخاطر التكنولوجيا

تتبنى البنوك والمؤسسات المالية التحول التكنولوجي، لا سيما مع توجهها نحو أتمتة العمليات والمنافسة الشرسة بين البنوك لتوفير المزيد من القنوات عبر الإنترنت للعملاء ورقمنة المؤسسات المالية. كما أن التكنولوجيا متغلغلة في عمليات المؤسسة بأكملها وتساعد التكنولوجيا في إنجاز العمليات التي يستخدمها البنك لتطوير وتقديم وإدارة منتجاته وخدماته ودعم عملياته.

يمكن أن تحدث مخاطر التكنولوجيا بسبب اختيار التكنولوجيا الخاطئة أو غير المناسبة أو تبني تكنولوجيا لم تتم تجربتها أو متقدمة، ولا تزال مخاطر التكنولوجيا أحد المخاطر الرئيسية بسبب الاعتماد الكبير على التكنولوجيا.

يضمن البنك النمو السلس للأعمال التجارية من خلال تحديد والتكيف مع البيئة التكنولوجية المتغيرة بشكل سريع. ويوجد لدى البنك لجنان على مستوى الإدارة لإدارة مخاطر التكنولوجيا:

- لجنة توجيهية لتكنولوجيا المعلومات وتشرف هذه اللجنة على التوجه الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات داخل البنك، فضلاً عن التنفيذ الفعال للضوابط الأمنية.
- تشرف اللجنة التوجيهية لخدمات الحماية على متانة خطط البنك لأمان واستمرارية الأعمال بما في ذلك تكنولوجيا المعلومات - أنظمة التعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات.

٦. ط. مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي المخاطر الحالية والمحتملة المتعلقة بتكبد خسائر اقتصادية أو نقص رأسمال أو مخاطر على الأرباح أو مخاطر الدعاوى القضائية نتيجة وجود رأي سلبي تجاه البنك من قبل المجموعات الرئيسية لأصحاب المصلحة - أي العملاء والجهات التنظيمية والمساهمين والموظفين والمستهلكين، الناتجة عن فقدان السمعة أو الثقة العامة والمكانة.

تعتبر السمعة الجيدة رصيذاً لا يقدر بثمن لأي مؤسسة، وإذا تراجعت سمعة المؤسسة في أي وقت فإن استعادتها ستكون أكثر صعوبة بين جميع الأصول الأخرى للمؤسسة. وللسمعة تأثير حيوي على ازدهار المؤسسة على المدى الطويل. ويمكن أن يكون لتدهور السمعة تأثير سلبي للغاية على نمو الأعمال التجارية والأرباح وزيادة رأس المال والإدارة اليومية للمؤسسة. وكثيراً ما تُعرض هذه المخاطر المؤسسة للإجراءات القضائية والخسائر المالية. إن مخاطر السمعة موجودة في كل مؤسسة من المؤسسات وتتطلب الحذر التام في التعامل مع العملاء والمجتمع ككل.

يطمح البنك إلى تطبيق أعلى المعايير من أجل الحفاظ على سمعته والمحافظة على أعلى المعايير الأخلاقية في جميع تعاملاته المصرفية. ويدرك البنك ضرورة أن يسود الإحساس بالمسؤولية تجاه مخاطر السمعة في جميع مستويات البنك واتخاذ خطوات لتعزيز استمرارية هذه الرسالة عبر المؤسسة. وفيما يلي المكونات الرئيسية لإطار إدارة مخاطر السمعة:

- يضمن البنك أن منتجاته تتماشى وتتفق مع اللوائح ذات الصلة في المناطق الجغرافية التي يعمل فيها.
- يوجد لدى البنك لجنة للإفصاح تعمل على ضمان أن جميع التطورات الرئيسية في البنك التي لديها تأثير على ثقة المستثمر يتم التبليغ عنها بشكل سريع وفعال للجهات التنظيمية والجمهور بوجه عام، وأن البنك يلبي جميع متطلبات والالتزامات الإفصاح المفروضة عليه بالكامل. وقد وضع البنك واعتمد إطاراً لنفسه يتماشى مع أعلى معايير حوكمة الشركات ويركز بشدة على النزاهة.
- تكليف إدارة الاتصال المؤسسي بالبنك بمسؤولية قياس ورصد وتحسين صورة العلامة التجارية للبنك بشكل مستمر، وتم أيضاً تكليفها بمسؤولية الرصد المستمر لكل ما يشكل تهديداً لسمعة البنك.
- استثمر البنك في مجال التنمية من خلال التدريب لضمان تعامل البنك بشكل عادل مع العملاء والمجتمع.
- ولتشجيع الممارسات الأخلاقية، وضع البنك سياسة لحماية المبلغين تغطي جميع مجالات التعامل مع العملاء والزعماء وغيرهم، بما في ذلك الموردين والمقاولين.
- يوجد بالبنك قسم لإدارة المسؤولية الاجتماعية ويلعب دوراً فعالاً في خلق الوعي بحماية البيئة داخل البنك. وقد شارك القسم في العديد من مشاريع الخدمات الاجتماعية خلال العام مما يدل على التزام البنك تجاه المجتمع الذي يخدمه.

- وضع البنك خطة استمرارية الأعمال بهدف إدارة الشكوك وقد تم اختبارها وتحديثها بشكل منتظم من أجل إدارة الشكوك الخارجية.
- طبق البنك ضوابط قوية وثابتة تتعلق بالحوكمة لضمان امتثال الأعمال والامتثال القانوني.

وقد وضع البنك إطاراً كمياً لقياس مخاطر السمعة يشتمل على مؤشرات مختلفة للمخاطر وذلك بهدف الوصول إلى درجة المخاطر التي تهدد سمعة البنك. يعمل هذا الإطار كأداة تقييم أولي (مثلاً كنظام تحذير مبكر وإجراء إداري وقائي) وكأداة تقييم لاحق كذلك (إجراءات التخفيف). ويساعد هذا الإطار البنك في فهم نقاط القوة والضعف والاتجاهات المتطورة حتى يتسنى اتخاذ تدابير استباقية لإدارة المخاطر المحدقة بسمعته.

٧.ب المخاطر البيئية والاجتماعية

المخاطر البيئية هي خطر التسبب في تلوث أو تدمير البيئة الطبيعية (الأرض والماء والهواء والمحميات الطبيعية وأنواع الحيوانات والنباتات)، إما من خلال الأفعال العرضية أو المتعمدة.

المخاطر الاجتماعية هي مخاطر عدم التزام العميل بالمعايير المقبولة لأخلاقيات التوظيف والأعمال التجارية في إطار عمله الخاص أو من خلال أفعاله.

يمكن أن تكون المخاطر الناجمة عن المشاكل البيئية أو السخط الاجتماعي المحيط بمشروع ما مكلفة للغاية من حيث التأخير والتوقف والدعاية السلبية والتهديدات على رخصة التشغيل والنفقات العالية غير المتوقعة. وفي الوقت نفسه، يمكن أن يتجاوز الإضرار بالسمعة آثار التكلفة المباشرة للمشروع بكثير.

يلتزم البنك على الدوام، كما كان دائماً، سبباً في إضافة قيمة للاقتصاد والبيئة والمجتمع. وفي سبيل ذلك، كما البنك بتصميم إطار للاستدامة ولجنة للاستدامة لضمان تنفيذ مشاريع المسؤولية الاجتماعية للشركات ومشاريع الاستدامة. كما استثمر البنك في تدريب الموظفين عبر برنامج التدريب المستدام والتعلم الإلكتروني. بالإضافة إلى ذلك، تم تحديد مجموعة من قيم الشركة وحقوق العملاء لكي يتلقى الموظفين تدريباً عليها وإجراء حملات توعية دورية بها.

٨.ب مخاطر النماذج

تنشأ مخاطر النماذج من نقاط الضعف المحتملة في النموذج المستخدم في قياس وتسعير وإدارة المخاطر. وتشمل نقاط الضعف الافتراضات غير الصحيحة أو المعلومات غير الكافية أو التنفيذ غير الدقيق أو الاستخدام غير المناسب أو المنهجيات غير المناسبة التي تؤدي إلى اتخاذ قرارات غير صحيحة من قبل المستخدم.

إن مخاطر النماذج لدى البنك منتشرة بسبب استخدام نماذج متنوعة في مجالات مختلفة مثل تصنيف العملاء وحساب رأس المال وما إلى ذلك. وقد أدى إدخال معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ إلى زيادة مخاطر النماذج بسبب استخدام نماذج متنوعة لحساب مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة.

إلا أن المنهج الذي يتبعه البنك في إدارة مخاطر النماذج يستند إلى المبادئ التالية:

- عملية تطوير النموذج مستقلة عن عملية المصادقة على النموذج.
- التنظيم والإدارة من خلال لجنة مراجعة النموذج التي تتألف من أعضاء من وحدات عمل مختلفة.
- صياغة السياسات التي تتعامل مع الأهمية النسبية ومعايير التحقق ومعايير الموافقة.
- الرصد المنتظم لأداء النموذج.
- الاختبار العكسي لنتائج النماذج مقابل النتائج الفعلية.
- تضمن عملية المصادقة على النموذج العملية والإجراءات على أساس دوري.
- مراجعة وإدارة البيانات المستخدمة كمدخلات للنموذج.

يحتفظ البنك بحواجز حماية إضافية لخطر نموذج غير معروف، حيثما يكون ذلك مطلوباً.

٩.ب مخاطر وسائل التواصل الاجتماعي

أدى انتشار وسائل التواصل الاجتماعي والتكنولوجيا الرقمية إلى خلق فرص جديدة جنباً إلى جنب مع المخاطر الجديدة. يدرك البنك ويقدر تماماً أهمية وسائل الإعلام الاجتماعية في تسويق المنتجات الجديدة والتعامل مع العملاء وتشكيل الرأي العام حول البنك ومنتجاته وخدماته ولكن في نفس الوقت يعترف بشكل كامل بالمخاطر.

مخاطر وسائل التواصل الاجتماعي هي مخاطر الفشل في مراقبة وحماية سمعة البنك وعلامته التجارية ومنتجاته وخدماته وعملائه وموظفيه عبر وسائل التواصل الاجتماعي. ومع ذلك ونظراً للطبيعة الديناميكية وغير المنظمة لهذه الوسائل، تتعدد مخاطر وسائل التواصل الاجتماعي وستظل باقية في المستقبل المنظور.

ولتجنب هذه المخاطر المتعددة وإدارة وجود العلامة التجارية للبنك داخل وسائل التواصل الاجتماعي والرقمي بشكل صحيح، أنشأ البنك مركزاً لوسائل التواصل الاجتماعي والرقمي، وقام المركز بوضع سياسة ومبادئ توجيهات حول وسائل التواصل الاجتماعي. ويضمن المركز الامتثال للسياسات واتباع مجموعة من المبادئ التوجيهية والأنظمة المحددة التي تحكم العمل اليومي للبنك على وسائل التواصل الاجتماعي والرقمي. وتكون المراقبة المستمرة أمراً مطلوباً لضمان حد أدنى من المخاطر على سمعة البنك وعلامته التجارية. وتشمل أنشطة وحدة وسائل التواصل الاجتماعي والرقمي إدارة حسابات وسائل التواصل الاجتماعي وتعزيز ومراقبة المبادئ التوجيهية بشأن استخدام وسائل التواصل الاجتماعي والعمل بشكل وثيق مع إدارة خدمة العملاء لضمان إدارة العملاء بفعالية وضمان إدارة الأزمات على مدار الساعة.

كما أنشأ البنك فريقاً لخدمة العملاء داخل مركز الاتصال لمعالجة استفسارات العملاء على وسائل التواصل الاجتماعي (تويتر والواتس آب وغيرها).

٥٠ عامًا من الازدهار تطوير المرافئ البحرية

بحكم موقعها الإستراتيجي ، أولت السلطنة اهتماماً كبيراً منذ مطلع السبعينات في بناء وتطوير الموانئ والمراسي والمناطق الحرة.



تقرير النتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة بنك مسقط ش.م.ع.ع ("البنك") فيما يتعلق بإفصاحات قواعد بازل ٢ - المحور ٣ وبازل ٣ لنافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية ("إفصاحات المحور ٣ لميثاق")

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية للبنك المركزي العُماني حول إفصاحات قواعد بازل ٢ - المحور ٣ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ حول إفصاحات بازل ٣ ("إفصاحات المحور ٣ لميثاق") لنافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية (النافذة) التابعة للبنك المدرجة في الصفحات من ٦٨ إلى ٧٩ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تم إعداد إفصاحات المحور ٣ لميثاق من قبل أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العُماني والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات المصاحبة المنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها.

نفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليه في المادة ١٠-٢ من العنوان ٥ "كفاية رأس المال" من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية، فقط لمساعدتكم في تقييم امتثال النافذة الإسلامية للبنك لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العُماني والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وندرج النتائج التي توصلنا إليها فيما يلي:

- استناداً إلى تنفيذ الإجراءات المفصلة أعلاه، فقد وجدنا أن إفصاحات المحور ٣ لميثاق تخلو من أي أخطاء جوهرية.

وحيث إن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً منفذاً وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب عن أية تأكيدات بصدد الإفصاحات.

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو بإجراء مراجعة أو فحص للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى ذكرناها لكم.

إن تقريرنا هذا معد فقط للغرض الموضح في الفقرة الأولى منه ولاطلاعكم ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف سوى البنك المركزي العُماني. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة للنافذة الإسلامية ولا يشمل أي قوائم مالية للنافذة الإسلامية أو للبنك ككل أو أي تقارير أخرى للنافذة الإسلامية أو البنك.

إن التزاماتنا حول هذا التقرير منفصلة كلياً عن أي دور آخر قد تؤديه (أو قد أدیناه) كمراقبي حسابات النافذة الإسلامية أو البنك أو غير ذلك، ولا تتغير مسؤولياتنا والالتزاماتنا بموجب ذلك. لا يوجد في هذا التقرير، أو في أي شيء قيل أو تم فعله في سياق هذه الخدمات أو فيما يتعلق بها، ما من شأنه أن يقدم أي واجب عناية قد يكون لنا بصفتنا مراقبي الحسابات لأي قوائم مالية للنافذة الإسلامية أو البنك.



٥ مارس ٢٠٢٠
مسقط، سلطنة عمان

ميثاق إفصاحات الركيزة ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

أ. مقدمة ونطاق التطبيق

أسس بنك مسقط ش.م.ع.ع ("البنك") 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. يعهد مجلس الرقابة الشرعية في نافذة ميثاق ضمان التزام ميثاق بقواعد ومبادئ الشريعة في معاملاتها وأنشطتها.

تم إدراج مجموعة كاملة من القوائم المالية لميثاق في القوائم المالية المجمعة للبنك. وتمثل هذه الوثيقة إفصاح قواعد بازل ٢- الركيزة ٣ المتعلقة بميثاق على أساس منفصل وهي ملحق بالوثيقة الرئيسية للركيزة ٣ للبنك.

ليست هنالك قيود على تحويل الأموال من البنك لميثاق، إلا أنه وبموجب القسم ٢-١٠٠١ من العنوان ٩ للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، لا يمكن لميثاق إيداع أموال في البنك.

ليس لدى ميثاق حصة مسيطرة في أي منشأة أخرى.

ب. إدارة رأس المال

ب.١ مكونات رأس المال

تم تخصيص رأس مال ميثاق من قبل البنك. كما في ٣١ ديسمبر، كانت مكونات رأس المال النظامي لميثاق كما يلي:

التفاصيل	٢٠١٩	٢٠١٨
رأس المال المخصص / رأس المال	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
ناقصاً: خسارة متراكمة من القيمة العادلة	(٢,١٩١)	(٢,٣٧٣)
أرباح محتجزة	٥٩,٢٤٤	٤٨,٥٤٦
رأس المال الفئة ١	١٢٧,٠٥٣	١١٦,١٧٣
أرباح متراكمة من القيمة العادلة (٤٥٪)	٦٢	٨٢
انخفاض مؤهل في قيمة الخسائر الائتمانية	٨,٢٥٧	٨,٢٥٧
رأس المال الفئة ٢	٨,٣١٩	٨,٣٣٩
إجمالي رأس المال المتاح	١٣٥,٣٧٢	١٢٤,٥١٢
قيمة أموال حملة حسابات الاستثمار	٨٩٧,٣٨١	٧٨٣,٠٢٣
احتياطي معادلة الأرباح	٢,١٧٧	١,٧٥٩
احتياطي مخاطر الاستثمار	٣٢٣	٢٥٤
إجمالي حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٨٩٩,٨٨١	٧٨٥,٠٣٦

تتبع ميثاق قواعد بازل ٣ لرأس المال وتحتفظ بوضع رأس مال قوي. رأس المال التنظيمي لميثاق وفقاً لقواعد بازل ٣ مصنف إلى المجموعات التالية:

- رأس المال الأساسي الفئة ١ والذي يتضمن رأس المال المخصص والأرباح المحتجزة.
- ليس لدى ميثاق أي رأس مالي إضافي من الفئة ١.
- رأس المال الفئة ٢ والذي يتضمن مخصص المرحلة الأولى والمرحلة الثانية المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الخاضع لأسقف وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني وادتيابي القيمة العادلة للاستثمار مع خصم نظامي.

ليست هنالك مبالغ في حساب كفاية رأس المال لميثاق خاضعة لمعالجة ما قبل بازل ٣.

ب.٢ كفاية رأس المال

تشير كفاية رأس المال إلى قدرة ميثاق على الوفاء بأي طارئ دون المساس بمصلحة حملة حسابات الاستثمار وتوفير التمويل عبر دورات الأعمال. إلى جانب كونه متطلباً تنظيمياً، يساعد رأس المال الكافي بالنظر إلى محفظة المخاطر التي قد تكون أصول ميثاق عرضة لها على تعزيز الاستقرار المالي وثقة أصحاب المصلحة.

تغطية المخاطر هي الاعتبار الرئيسي الذي يؤثر في إدارة رأس المال. إلا أنه على ميثاق، كونها نافذة لعمليات البنك، توفير معدل عوائد مجز لمقدمي رأس المال. لذلك، فيما يخص إدارة رأس المال، تسعى ميثاق إلى أن تكون على دراية بالرصيد بينهما.

أوزان المخاطر الترجيحية مخصصة للأصول وفقاً للإرشادات التنظيمية للبنك المركزي العماني. الأصول الممولة من حسابات الاستثمار تخصص لها أيضاً نفس الأوزان الترجيحية للمخاطر المخصصة للأصول الممولة من حقوق الملكية نفسها.

فيما يلي ملخص معدل كفاية رأس المال لدى ميثاق:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الأصول المرجحة بالمخاطر	الأصول المرجحة بالمخاطر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧٨٦,٦٤٩	٨٧٢,٠٠١	البنود المدرجة في الميزانية العمومية
٢٥,٥٣٩	٨,١٩٠	البنود غير المدرجة في الميزانية العمومية
٨١٢,١٨٨	٨٨٠,١٩٠	إجمالي مخاطر الائتمان
٢٧,٠٦٩	١١,٦١٣	إجمالي مخاطر السوق
٥١,٦٣٣	٥٣,٠٦٨	إجمالي مخاطر التشغيل
٨٩٠,٨٨٩	٩٤٤,٨٧١	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
		هيكل رأس المال
١١٦,١٧٣	١٢٧,٠٥٣	رأس المال العادي الفئة ١
١١٦,١٧٣	١٢٧,٠٥٣	رأس المال الفئة ١
٨,٣٣٩	٨,٣١٩	رأس المال الفئة ٢
١٢٤,٥١٢	١٣٥,٣٧٢	إجمالي رأس المال النظامي
		متطلبات رأسمالية لمخاطر الائتمان
٥,٩٦٠	٨,٠٨٨	- عقود المرابحة
٦١,٨١٦	٦٦,٩١٨	- عقود المشاركة
٨,١٧٥	٧,٢٨٧	- الإجارة
٣,٦٦٥	٣,٥٧٧	- الوكالة
٩,٧٢٥	١٠,٩٥٠	- أخرى
٨٩,٣٤١	٩٦,٨٢١	متطلبات رأسمالية لمخاطر الائتمان
٢,٩٧٨	١,٢٧٧	متطلبات رأسمالية لمخاطر السوق
٥,٦٨٠	٥,٨٣٧	متطلبات رأسمالية لمخاطر التشغيل
٩٧,٩٩٨	١٠٣,٩٣٦	إجمالي رأس المال المطلوب
٪١٣.٠٤	١٣.٤٥٪	معدل رأس المال الفئة ١ / معدل رأس المال العادي الفئة ١
٪١٣.٩٨	١٤.٣٣٪	معدل إجمالي رأس المال

ج. إفصاحات لحملة حسابات الاستثمار

تقبل ميثاق الأموال من حملة حسابات الاستثمار بموجب عقود مرابحة متوافقة مع الشريعة الإسلامية. هذه الأموال غير مقيدة بطبيعتها، أي أن الاستثمار في أصول متوافقة مع الشريعة الإسلامية أمر يرجع لتقدير ميثاق. لا توجد قيود على استثمار أموال حسابات الاستثمار في أي نوع من أنواع الأصول. تقدم ميثاق حالياً أنواعاً متعددة من حسابات الاستثمار:

- حسابات التوفير وخطة ميثاق للتوفير وخطة حساب التوفير (هتبي) وحسابات الحكومة الإضافية وحسابات تحت الطلب.
- الودائع لأجل ذات فترات الاستحقاق المتنوعة والتي تتراوح بين شهر واحد وست سنوات.

منتجات ميثاق مدرجة على موقعها مع معلومات تفصيلية عن كل منتج، بالإضافة إلى الأساس الشرعي له.

يتم ضم حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار إلى 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 على شكل تعميمات متاحة في فروعها وموقعها الإلكتروني. يتم تحميل مصروفات المضارب على المحفظة التي تشمل جميع المصروفات المباشرة التي تكبدتها ميثاق، بما في ذلك مخصصات انخفاض القيمة. لا يتم تخصيص إيرادات الرسوم للمحفظة المشتركة يتم عمل مخصص بين أموال المساهمين وأموال حملة حسابات الاستثمار من الأرباح القابلة للتوزيع المكتسبة من قبل محفظة الأصول بعد تحميل مصروفات المضارب. يتم خصم حصة المضارب من حصة حملة حسابات الاستثمار ويتم عمل التوزيع مع إخضاعه لرصد احتياطي معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمار كما هو مبين أدناه.

تلتزم ميثاق بتوفير معدل عائد لحملة حسابات الاستثمار لديها. وتخصص ميثاق مبلغاً معيناً فائضاً عن الأرباح ليتم توزيعه لحملة حسابات الاستثمار قبل أخذ حصة المضارب من الإيرادات في الاعتبار. ويسمى هذا الاحتياطي احتياطي معادلة الأرباح ويستخدم في الحفاظ على مستوى معين من العوائد على الاستثمار لحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار. بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ ميثاق باحتياطيات مخاطر الاستثمار وهي مبالغ مخصصة من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب تحسباً للضائر المستقبلية لحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار. لم يتم إجراء تحويلات خلال السنة من احتياطي معادلة الأرباح إلى احتياطي مخاطر الاستثمار أو بالعكس.

يتم الإفصاح عن معدل العائد على كل نوع من أنواع حسابات الاستثمار من قبل ميثاق على أساس شهري على شكل تعميمات متاحة في فروع ميثاق وموقعها الإلكتروني. يحق لحملة حسابات الاستثمار الذي يستثمرون في الودائع لأجل سحبها قبل الاستحقاق. إلا أنه وفي مثل هذه الحالة، يتم توزيع الأرباح على أساس المعدل المعلن لفترات الاستحقاق ذات العلاقة/ وفقاً لأحكام المنتج.

يساعد الموقع الإلكتروني لميثاق وموظفي فروعها حملة حسابات الاستثمار في اختيار حساب الاستثمار الصحيح وفق احتياجاتهم. بالإضافة إلى

الوصول المباشر إلى إدارة الفرع ومركز الاتصال، يقدم الموقع الإلكتروني لميثاق الفرصة لتقديم الشكاوى والمشاكل التي تواجه حملة حسابات الاستثمار، إن وجدت.

ج.١ المعدلات والحوادث

فيما يلي بعض المعدلات المتعلقة بحملة حسابات الإستثمار كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨	٢٠١٩	التفاصيل
%٠.٢٢٥	%٠.٢٤٣	احتياطي معادلة الأرباح لحملة حسابات الاستثمار
%٠.٠٣٢	%٠.٠٣٦	احتياطي مخاطر الاستثمار لحملة حسابات الاستثمار
%٢.٥٧	%٢.٦٥	العائد على الأصول (صافي الإيرادات قبل التوزيعات لحسابات الاستثمار/ إجمالي أصول ميثاق- نهاية السنة)
%٨.٦	%٦.٨	العائد على حقوق الملكية (صافي الإيرادات قبل التوزيعات لحسابات الاستثمار/ حقوق المساهمين في ميثاق- نهاية السنة)

معدل العائد للفترة الحالية والحوادث التاريخية للودائع الرئيسية لميثاق

فيما يلي المنتجات: (باستثناء احتياطي معادلة الأرباح وحصص المضارب واحتياطي مخاطر الاستثمار)

متوسط ٢٠١٥	متوسط ٢٠١٦	متوسط ٢٠١٧	متوسط ٢٠١٨	متوسط ٢٠١٩	نوع الحسابات
%٠.٥٠	%٠.٥٠	-	-	-	حسابات ادخار/ براعم
%٠.١٠	%٠.١٠	%٠.١٠	%٠.١٠	%٠.١٠	٤٩٩.٩٠٠
%٠.٥٠	%٠.٥٠	%٠.٥٠	%٠.٥٠	%٠.٥٠	٤,٩٩٩.٩٠٠-٥٠٠
%٠.٧٥	%٠.٧٥	%٠.٧٥	%٠.٧٥	%٠.٧٥	١٤,٩٩٩.٩٠٠-٥,٠٠٠
%١.٠٠	%١.٠٠	%١.٠٠	%١.٠٠	%١.٠٠	٢٩,٩٩٩.٩٠٠-١٥,٠٠٠
%١.٢٥	%١.٢٥	%١.٢٥	%١.٢٥	%١.٢٥	٤٩,٩٩٩.٩٠٠-٣٠,٠٠٠
%١.٢٥	%١.٢٥	%١.٣٥	%١.٥٠	%١.٥٠	٩٩,٩٩٩.٩٠٠-٥٠,٠٠٠
%١.٢٥	%١.٢٥	%١.٤٦	%١.٧٥	%١.٧٥	١٤٩,٩٩٩.٩٠٠-١٠٠,٠٠٠
%١.٢٥	%١.٢٥	%١.٥٦	%٢.٠٠	%٢.٠٠	١٩٩,٩٩٩.٩٠٠-١٥٠,٠٠٠
%١.٢٥	%١.٢٥	%١.٦٧	%٢.٢٥	%٢.٢٥	٢٤٩,٩٩٩.٩٠٠-٢٠٠,٠٠٠
%١.٢٥	%١.٢٥	%١.٧٧	%٢.٥٠	%٢.٥٠	٢٩٩,٩٩٩.٩٠٠-٢٥٠,٠٠٠
%١.٢٥	%١.٢٥	%١.٧٧	%٢.٥٠	%٢.٧٣	٤٩٩,٩٩٩.٩٠٠-٣٠٠,٠٠٠
%١.٢٥	%١.٢٥	%١.٧٧	%٢.٥٠	%٢.٩٦	٧٤٩,٩٩٩.٩٠٠-٥٠٠,٠٠٠
%١.٢٥	%١.٢٥	%١.٧٧	%٢.٥٠	%٣.١٩	٩٩٩,٩٩٩.٩٠٠-٧٥٠,٠٠٠
%١.٢٥	%١.٢٥	%١.٧٧	%٢.٥٠	%٣.٤٢	١,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني وأكثر
لا ينطبق	لا ينطبق	%٣.٠٠	%٣.٠٠	%٣.٠٠	خطة ميثاق للتوفير
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	%٠.١٠	%٠.١٠	خطة التوفير هبتي
%٠.٥٠	%٠.٥٠	%٠.٥٠	%٠.٧٥	%٠.٧٥	حسابات الحكومة الإضافية
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	%٠.٥٠	ودائع تحت الطلب
					حسابات لأجل
%٠.١٠	%٠.١٥	%٠.١٥	%٠.١٨	%٠.٨١	شهر واحد
%٠.١٥	%٠.٢٠	%٠.٢٠	%٠.٢٣	%١.٠١	شهران
%٠.٢١	%٠.٣٥	%٠.٣٥	%٠.٣٨	%١.٢٣	٣ أشهر
%٠.٥١	%٠.٦٠	%٠.٥٨	%٠.٦٣	%١.٤٨	٦ أشهر
%٠.٦١	%١.١٣	%٠.٩٦	%١.٣٨	%٢.٠٦	٩ أشهر
%٠.٨٢	%٢.٣٦	%٢.٩٦	%٢.٧٧	%٣.٣٨	١٢ أشهر
%١.١٤	%٢.٤٨	%٣.١٢	%٣.٠٢	%٣.٥٢	١٨ أشهر
%١.٣٠	%٢.٦٥	%٣.٤٤	%٣.٢٧	%٣.٧١	سنتان
%١.٦٠	%٣.١٥	%٣.٧٣	%٣.٥٢	%٣.٩٦	٣ سنوات
%٢.١٠	%٣.٦٥	%٤.١٧	%٣.٧٧	%٤.٢١	٤ سنوات
%٢.٣٥	%٣.٩٠	%٤.٣٨	%٣.٧٧	%٤.٢١	٥ سنوات
%٢.٦٠	%٤.١٥	%٤.٦٠	%٣.٧٧	%٤.٢١	٦ سنوات

لدى ميثاق أيضاً منتجات الودائع الثابتة مع خيارات مختلفة لدفع الأرباح، أي أن للعميل الاختيار بين استلام الأرباح على ودائعه الثابتة بشكل دوري بدلاً من استلامها عند الاستحقاق فقط. المخاطر المرجحة ومعدلات الأرباح الفعلية لكافة المنتجات متوفرة أيضاً في فروع ميثاق وعلى الموقع الإلكتروني لميثاق.

ج. ٢. تفاصيل حسابات الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التفاصيل
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		الأصول
٣٩,٦٦٧	٥٣,٤٤٨	- المرابحة
٦٢١,٤١٢	٦٤٧,٧٧٨	- المشاركة
٨١,٦٥١	٧٢,٠٩٧	- الإجارة
٦٠,١١٠	٥٨,٧٤٣	- الوكالة بالاستثمار
٥٢,٣٠٨	٩٣,٧٥٦	- الاستثمارات
٨٥٥,١٤٩	٩٢٥,٨٢٢	إجمالي قيمة حسابات الاستثمار المستثمرة كما في ٣١ ديسمبر (أساس التخصيص التناسبي)
		حصة أرباح حسابات الاستثمار قبل احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة
٢٥,٣٠٨	٢٩,٥٣١	تحويلات لـ:
٧٨٩	٤١٨	احتياطي معادلة الأرباح
١٠٠	٦٩	احتياطي مخاطر الاستثمار
٢٤,٤١٩	٢٩,٠٤٤	حصة أرباح حسابات الاستثمار بعد احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة
		حصة أرباح حسابات الاستثمار كنسبة من الأموال المستثمرة
%٢.٨٦	%٣.١٤	احتياطي معادلة الأرباح كنسبة من الأرباح القابلة للتوزيع
%٣.١٢	%١.٤٢	احتياطي مخاطر الاستثمار كنسبة من الأرباح القابلة للتوزيع
%٠.٤٠	%٠.٢٣	
١٤,٧٣٠	١٤,٨٣١	إجمالي المصروفات الإدارية المحملة لمحفظه حسابات الاستثمار للسنة
%٢٣.٩	%١٢.٨	نسبة رسوم المضارب للسنة

تم الإفصاح عن الحركات في أرصدة احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار خلال العام في الإيضاح ١٤ حول القوائم المالية لميثاق. لم تكن هنالك تغييرات في مخصص الأصول في السنة الحالية. لم يتم تخصيص مخاطر غير مدرجة في الميزانية العمومية للمحافظ.

د. إدارة المخاطر

إن إدارة مخاطر ميثاق هي مركزية في البنك. كما أنها عملية يقوم بموجبها البنك بتحديد المخاطر الرئيسية ويطبق أساليب قياس ثابتة للمخاطر، ويقدم توصيته بأي من المخاطر يمكن قبولها أو رفضها أو التقليل منها 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.

كونها نافذة لعميات البنك، فإن إدارة المخاطر لدى ميثاق هي من المسؤوليات العامة لمجلس إدارة البنك. نهج إدارة المخاطر للبنك موضح بالتفصيل، وهو منطبق على ميثاق، في وثيقة الركيزة ٣ الرئيسية.

لقد أثبتت عمليات إدارة مخاطر البنك فعالية طوال العام الحالي لميثاق. وقد ظل مجلس إدارة البنك ولجنة إدارة المخاطر على صلة وثيقة مع مبادرات إدارة المخاطر الرئيسية، وضمان إدارة المخاطر في ميثاق على نحو فعال والحفاظ على رأس مال كافي وفقاً للمتطلبات. تم الإفصاح عن هيكلية حوكمة المخاطر للبنك، والتي تنطبق على ميثاق، بالتفصيل في الوثيقة الرئيسية للركيزة ٣. بالإضافة إلى ذلك، تم تشكيل مجلس رقابة شرعية مخصص يقوم برفع التقارير إلى مجلس إدارة البنك ويضمن التزام ميثاق بأحكام الشريعة الإسلامية في عملياتها. تم الإفصاح عن مجلس الرقابة الشرعية بالتفصيل في القسم هـ.

تعرض ميثاق للمخاطر التالية على وجه الخصوص:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل
- مخاطر معدل العائد
- مخاطر تجارية متنقلة
- مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة

د. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي الخسارة المتوقعة التي تنتج عن عدم قدرة المقترض أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المالية أو التعاقدية وفقاً للشروط المتفق عليها. تدار مخاطر ائتمان ميثاق من خلال مراقبة المخاطر الائتمانية، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف المقابلة، وإبرام اتفاقيات ضمانات في شكل الرهن العقاري، ورهن الأصول والضمانات الشخصية. تم الإفصاح عن تفاصيل سياسة إدارة مخاطر الائتمان للبنك، التي تطبقها ميثاق أيضاً، في الوثيقة الرئيسية للركيزة ٣ للبنك.

أ. سياسة الانخفاض في القيمة

تتم متابعة كافة عقود التمويل لميثاق بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه العقود التمويلية إلى أحد أنواع تصنيفات المخاطر الخمسة وهي: معيارية وقائمة خاصة ودون المعيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حدده نظام وتوجيهات البنك المركزي العُماني. تم الإفصاح عن ملخص لهذه المعايير في الوثيقة الرئيسية للركيزة ٣ للبنك. تم تصنيف مخاطر الحسابات في المراحل ١ و ٢ و ٣ لغرض معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وفقاً للسياسة الداخلية والمعايير المحاسبية والتوجيهات التنظيمية المعمول بها. تم الإفصاح بالتفصيل عن المعايير في الوثيقة الرئيسية للركيزة ٣ للبنك.

(* يُصنّف التمويل التجاري وفقاً لفئات المخاطر المختلفة على أساس المعايير الكمية والنوعية. تعتبر المعايير الكمية، على سبيل المثال الدفعات التي فات موعد استحقاقها بعدد محدد من الأيام، فقط بمثابة حد. ويتم تصنيف التمويل الذي يُظهر علامات مبكرة للتخلف عن السداد بشكل مناسب على الرغم من حقيقة أن التمويل ليس مستحق لفترة محددة وفقاً لفئات المخاطر المختلفة لتصنيف المخاطر.

يقدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ نموذجاً جديداً للانخفاض في القيمة والذي يتطلب إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة لكافة الأصول المالية بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (باستثناء أدوات حقوق المساهمين)، مديونيات الإيجار وبعض التزامات التمويل وعقود الضمانات المالية. كما يجب أن تأخذ في الاعتبار الخسارة الائتمانية المتوقعة في المعلومات المستقبلية لإدراج مخصصات الانخفاض في القيمة في وقت مبكر من دورة حياة المنتج.

بالإضافة إلى سياسة الانخفاض في القيمة المتبعة من قبل البنك فيما يتعلق بإدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية بناء على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما هو مذكور أعلاه، كما يلتزم البنك أيضاً بالتوجيهات التنظيمية الصادرة من وقت لآخر فيما يتعلق بتصنيف المخاطر. تتطلب اللوائح الصادرة عن البنك المركزي العُماني من البنك تكوين مخصص خسارة قرض للمحافظ منتظمة السداد والمتعثرة. تليها المخصصات المحتفظ بها في الدفاتر متطلبات كل من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ واللوائح والتوجيهات التنظيمية رقم م ب ٩٧٧.

ب. مراحل التمويل الإسلامي ومخصص الانخفاض في القيمة

فيما يلي مراحل التمويل الإسلامي والخسارة الائتمانية المتوقعة بناء على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨٥٥,٧٣٨	٨٤٨,٤٣١	المرحلة الأولى
٢٦٥,٢٥٦	٣٢٨,٥٨٣	المرحلة الثانية
١٠,٨١٥	١٤,٩١٨	المرحلة الثالثة
١,١٣١,٨٠٩	١,١٩١,٩٣٢	إجمالي التمويل الإسلامي
٢,١٩٧	٢,٤٩٢	المرحلة الأولى
١٤,٢٧٥	١٥,٦٢٤	المرحلة الثانية
٤,٩٠٧	٧,٩٦٨	المرحلة الثالثة
٢١,٣٧٩	٢٦,٠٨٤	إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة المحتفظ بها
١,١١٠,٤٣٠	١,١٦٥,٨٤٨	صافي التمويل

ج. الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٧,٨٠٨	٢١,٣٧٩	المخصص في بداية الفترة
(٤٩٦)	-	تأثير إعادة القياس على التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
٧,١٩٣	٧,٥٧٢	انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
(٣,٣٢٥)	(٣,٠٨٢)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
١٩٩	٢١٥	تحويل من / (إلى) المحفظة التذكيرية
٢١,٣٧٩	٢٦,٠٨٤	المخصص في نهاية الفترة

د. تصنيف التمويل

يوضح الجدول أدناه إجمالي التمويل حسب الفئة بموجب قواعد البنك المركزي العماني:

الفئة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	الأفراد	الشركات	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
معياري	٥٣٠,١٧٣	٤٨٣,٥٦٥	١,٠١٣,٧٣٨
قائمة خاصة	٤٦١	١٦٢,٨١٤	١٦٣,٢٧٥
دون المعياري	٥٣٠	٥,٢٨٠	٥,٨١٠
مشكوك في تحصيلها	٩١٨	٤,٤٥١	٥,٣٦٩
خسارة	٢,٤١٢	١,٣٢٨	٣,٧٤٠
الإجمالي	٥٣٤,٤٩٤	٦٥٧,٤٣٨	١,١٩١,٩٣٢

ه. إدارة الضمانات:

تستخدم ميثاق مجموعة من السياسات والإجراءات للتخفيف من مخاطر الائتمان. ويتضمن التخفيف من مخاطر الائتمان الضمانات التالية:

- الحجز على الودائع
- الأوراق المالية
- العقارات
- المخزون
- التنازل عن الذمم المدينة
- الضمانات

تتم إدارة الضمانات لميثاق على مستوى مركزي. يوجد هناك نظام صارم لإدارة الضمانات لتخفيف من أي مخاطر تشغيلية. لدى البنك 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.

و. تحليل المخاطر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، يوضح الجدول التالي إجمالي التعرض للمخاطر موزعا بحسب القطاع الاقتصادي وفقا للأشكال الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

القطاع الاقتصادي	مربحة ومديونيات أخرى	الإجارة المنتهية بالتمليك	الوكالة بالاستثمار	المشاركة	الإجمالي	المكونات	مخاطر خارج الميزانية العمومية**
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الصناعة	٣٥,٥٠٢	٤٧,٠٠٤	٤٤٠	٧٦,٢١٢	١٥٩,١٥٨	١٣.٤%	٤٦,٥٤١
التعدين والمهاجر	-	-	١,٤٧٨	٢١,٤٤٥	٢٢,٩٢٣	١.٩%	-
الإنشاءات	١٤١	٢٢,٨٣٢	-	١٥٤,٨٨٧	١٧٧,٨٦٠	١٤.٩%	٣٠,٧٠٩
التجارة	٤,١٢٧	٨٦	٢,٣٠٠	١٣,٨٥٥	٢٠,٣٦٨	١.٧%	٢,٤٤٣
التجزئة	٣٥,١٢٦	-	-	٤٩٩,٣٦٨	٥٣٤,٤٩٤	٤٤.٨%	-
النقل	٢٧٣	٣٤,٨٠٣	٥٠,٠٠٠	٦١,٠٤٤	١٤٦,١٢٠	١٢.٣%	-
أخرى	٥٣٩	-	٢٨,٣٠٣	١٠٢,١٦٧	١٣١,٠٠٩	١١.٠%	١٧,١٩٧
الإجمالي	٧٥,٧٠٨	١٠٤,٧٢٥	٨٢,٥٢١	٩٢٨,٩٧٨	١,١٩١,٩٣٢	١٠٠.٠%	٩٦,٨٩٠
نسبة إجمالي التمويل	٦.٣٥%	٨.٧٩%	٦.٩٢%	٧٧.٩٤%	١٠٠.٠٠%		

** المخاطر خارج الميزانية العمومية متعلقة بخطابات الاعتماد وخطابات الضمان والتزامات التمويل التي تحكمها قواعد ممارسات الأعمال الموحدة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، تم تمويل الأصول من حسابات الاستثمار وحملة حقوق الملكية بالمعدلات التالية:

حسابات الاستثمار ٧١%
المساهمون ٢٩%

يوضح الجدول التالي إجمالي متوسط التعرض للمخاطر خلال السنة موزعا بحسب القطاع الاقتصادي وفقا لأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

القطاع الاقتصادي	مربحة ومديونيات أخرى	الإجارة المنتهية بالتمليك	الوكالة بالاستثمار	المشاركة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الصناعة	٢٤,٧٨٢	٤٦,٦٦٩	٢٩٨	٤٨,٤٢٤	١٢٠,١٧٢
التعدين والمحاجر	-	٤,٢٦٧	٢,٦٦٤	١٥,١٧٣	٢٢,١٠٤
الإنشاءات	٧١	٢٢,٦١٥	-	١٣٨,٨٨٢	١٦١,٥٦٨
التجارة	٤,٨٠٨	٤٦١	١,٤٠٩	١٤,١٤٤	٢٠,٨٢١
التجزئة	٣٣,٤٦٨	-	-	٤٩٨,٠١٩	٥٣١,٤٨٧
النقل	١٣٧	٣٦,٧١٨	٥٠,٤٥٠	٨٣,٥٨٢	١٧٠,٨٨٦
أخرى	٢,٦٠٣	-	٢٨,٠٩٩	١٠٤,١٣٣	١٣٤,٨٣٤
الإجمالي	٦٥,٨٦٧	١١٠,٧٣٠	٨٢,٩١٩	٩٠٢,٣٥٥	١,١٦١,٨٧١

يوضح الجدول أدناه الاستحقاق التعاقدى المتبقي لإجمالي المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، مقسما من حيث الأنواع الرئيسية للتمويل:

النطاق الزمني	مربحة ومديونيات أخرى	الإجارة المنتهية بالتمليك	الوكالة بالاستثمار	المشاركة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
حتى ٣ شهراً	١٤,٣٩٨	١,٠٣١	٢,٤٧٨	٦٥,٤٥٢	٨٣,٣٥٩
٤-١٢ شهراً	٣٢,٠٥١	٣,٠٩٣	٥٣,٢٩٤	٤٧,٨١٤	١٣٦,٢٥٢
١ - ٥ سنوات	٢٤,١١٠	٥٧,٨٣٨	٨,٧٠٩	٢٩١,٣٩٠	٣٨٢,٠٤٧
أكثر من ٥ سنوات	٥,١٤٩	٤٢,٧٦٣	١٨,٠٤٠	٥٢٤,٣٢٢	٥٩٠,٢٧٤
الإجمالي	٧٥,٧٠٨	١٠٤,٧٢٥	٨٢,٥٢١	٩٢٨,٩٧٨	١,١٩١,٩٣٢

٢.د مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة أو مخاطر التمويل عندما يكون البنك غير قادر على تحقيق موارد نقدية كافية بطريقة فعالة وفي الوقت المناسب للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها و/أو لنمو أصول الصندوق. يعرض نموذج العمل المتأصل البنوك لمخاطر السيولة إما بسبب عوامل خارجية أو بسبب عوامل داخلية. تدير اللجنة الفرعية للأصول والالتزامات في البنك مركز السيولة لميثاق وترفع التقارير للجنة الأصول والالتزامات للبنك. لضمان وفاء ميثاق بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، تتم مراقبة مراكز التدفقات النقدية عن كثب.

تتم مراقبة معدلات السيولة لميثاق بشكل منتظم. إذا لزم الأمر، تحصل ميثاق، كونها نافذة لعمليات البنك، على تمويل من المركز الرئيسي. عدم توافق الأصول والالتزامات مدرج في الإيضاح رقم ٢٣ من القوائم المالية لميثاق.

٣.د مخاطر السوق

مخاطر السوق هي الخسائر المحتملة التي تنشأ نتيجة للتغيرات في المتغيرات المقررة للسوق والتي تشمل على الآتي:

١. مخاطر صرف العملات الأجنبية

٢. مخاطر سعر الاستثمار

٣. مخاطر معدل الربح

٤. مخاطر أسعار السلع

الهدف من إدارة مخاطر السوق هو تسهيل نمو الأعمال والعمل ضمن مستويات المخاطر المثلى.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، كان لدى ميثاق مراكز تداول فقط في أسهم حقوق المساهمين. وليس لديها مركز في السلع. تعرض ميثاق لمخاطر السوق كما هو موضح عنه في الأصول المرجحة بمخاطر السوق في القسم ب.٢ متعلقة فقط بمخاطر العملات الأجنبية وأسهم الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغت العملات الأجنبية بالصافي من المركز المفتوح ٤.١% من رأس المال والاحتياطيات. إن التغير بنسبة ٥% في معدلات صرف العملات الأجنبية، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤثر بقيمة ٠.٢٦ مليون ريال عماني على قائمة الدخل الشامل لميثاق.

٤.د مخاطر التشغيل

يقصد بمخاطر التشغيل مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة 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 أو الرقابة الداخلية أو الأحداث الخارجية التي لا يمكن السيطرة عليها. وترتبط هذه المخاطر بالأخطاء البشرية وفشل النظم والإجراءات أو الضوابط غير الكافية وأسباب خارجية.

تم الإفصاح عن فلسفة إدارة المخاطر التشغيلية للبنك بالتفصيل في الوثيقة الرئيسية للركيزة ٣ التي تنطبق على ميثاق أيضاً.

د. معدل مخاطر العائدات

تشير مخاطر معدل العائد على احتمالية تأثر صافي إيرادات ميثاق نتيجة تأثير التغيرات في معدلات السوق والمعدلات المعيارية ذات الصلة على عائد الأصول والعوائد المستحقة على التمويل. الزيادة في المعدلات المعيارية قد ينتج عنه توقع حملة حسابات الاستثمار لمعدل عائد أعلى، بينما تتغير العوائد على الأصول بشكل بطيء نظراً لفترات الاستحقاق الأطول، وبالتالي تؤثر على صافي إيرادات ميثاق.

يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على 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 نقل المخاطر التجارية، تقوم ميثاق بتكوين احتياطي معادلة الأرباح كما هو موضح في القسم ج ود.

فيما يلي تحليل للأصول المحملة بالأرباح (بالصافي من المخصص) والالتزامات وفقاً لفترة إعادة التسعير:

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٤ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ شهراً	معدل الربح معدل	
						الأصول
١,١٦٥,٨٤٨	٥٦٤,١٩٠	٣٨٢,٠٤٧	١٣٦,٦٥٢	٨٣,٣٥٩	٥.٢٣%	التمويل
٤٣,٠٣٢	-	-	-	٤٣,٠٣٢	١.١١%	مستحق من البنوك
١٣١,٣٦٦	٤٢,٦٥٨	٣٣,٣٧٨	٥٠,٠٠٠	٥,٧٣٠	٤.٠٣%	استثمارات
١,٣٤٠,٢٤٦	٦٠٦,٤٤٨	٤١٥,٤٢٥	١٨٦,٦٥٢	١٣٢,١٢١		إجمالي الأصول المحملة بالأرباح
						الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١٦١,١٥٠	-	١١٥,٥٠٠	-	٤٥,٦٥٠	٣.٤%	مستحق لبنوك بموجب الوكالة
٩٠,٢٠٥	-	٩٠,٢٠٥	-	-	٥.٤%	صكوك
٨٩٩,٨٨١	١٨٧,٣٤٩	٤١٢,٦٧٧	٢٠٦,٧١١	٩٣,١٤٤	٣.٠%	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١,١٥١,٢٣٦	١٨٧,٣٤٩	٦١٨,٣٨٢	٢٠٦,٧١١	١٣٨,٧٩٤		
-	٤١٩,٠٩٩	(٢٠٢,٩٥٧)	(٢٠,٤٥٩)	(٦,٦٧٣)		صافي الفجوة
-	١٨٩,٠١٠	(٢٣٠,٠٨٩)	(٢٧,١٣٢)	(٦,٦٧٣)		صافي الفجوة التراكمية

فيما يلي تحليل التأثير على صافي إيرادات ميثاق نظراً للتغيرات في معدلات السوق:

٥٠- نقطة أساسية	٥٠+ نقطة أساسية	١٠٠- نقطة أساسية	١٠٠+ نقطة أساسية	٢٠٠- نقطة أساسية	٢٠٠+ نقطة أساسية	
٣٧٤	(٤٠٨)	٦٤٧	(٩١٠)	٨٩٦	(٢,١٩٢)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٧٣٥	(١,٨٥٩)	٣,٦٤٥	(٣,٧٠٠)	٧,٨٩٧	(٧,٧٠١)	الحد الأدنى للفترة
٣٧٤	(٤٠٨)	٦٤٧	(٩١٠)	٨٩٦	(٢,١٩٢)	الحد الأقصى للفترة
٩٤٨	(٩٩٤)	١,٨٦٤	(٢,٠٨٢)	٤,٠٢٢	(٤,٥١٢)	المتوسط للفترة

د. مخاطر تجارية متنقلة

تشير المخاطر التجارية المتنقلة لحجم المخاطر التي تحول للمساهمين في ميثاق للتخفيف من تحمل حملة حساب الاستثمار بعض أو كافة المخاطر والتي يتعرضون لها تعاقدياً في عقود تمويل المضاربة. ترصد ميثاق وتدير احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار لتسوية العائد على حملة حسابات الاستثمار. بالإضافة إلى ذلك، تقوم ميثاق بتعديل حصتها كمضارب لتسوية العائد على حملة حسابات الاستثمار.

فيما يلي تحليل التوزيع خلال السنة لحملة حسابات الاستثمار من قبل ميثاق:

٢٠١٨		٢٠١٩		
نسبة أصول المضاربة	القيمة ريال عماني بالآلاف	نسبة أصول المضاربة	القيمة ريال عماني بالآلاف	
٪٢.٩٩١	٣٥,٣٧٣	٪٢.٩٤٥	٣٨,٢٠٣	إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع
				مشاركة الأرباح
٪٠.١٨١	٢,١٣٨	٪٠.٣٣٤	٤,٣٣٨	- مساهمون
٪٢.٨١٠	٣٣,٢٣٥	٪٢.٦١١	٣٣,٨٦٥	- حملة حسابات الاستثمار
٪٠.٦٧٠	(٧,٩٢٧)	٪٠.٣٣٤	(٤,٣٣٤)	أتعاب المضارب المحملة من قبل ميثاق
٪٢.١٤٠	٢٥,٣٠٨	٪٢.٢٧٦	٢٩,٥٣١	أرباح حملة حسابات الاستثمار قبل التسوية
				التسوية:
٪٠.٠٦٧	(٧٨٩)	٪٠.٠٣٢	(٤١٨)	- احتياطي معادلة الأرباح
٪٠.٠٠٨	(١٠٠)	٪٠.٠٠٥	(٦٩)	- احتياطي مخاطر الاستثمار
٪٢.٠٦٥	٢٤,٤١٩	٪٢.٢٣٩	٢٩,٠٤٤	الأرباح المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار بعد التسوية

د. مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة

مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة هي المخاطر الناشئة من عدم امتثال ميثاق لقواعد ومبادئ الشريعة التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية أو البنك المركزي فيما يتعلق بالمنتجات/ الخدمات وأنشطة الأعمال. لدى ميثاق نظام وضوابط ملائمة نافذة بما في ذلك هيئة رقابة شرعية ووحدة فحص شرعي داخلية لضمان الامتثال للمبادئ الشرعية. تم توضيح ذلك بشكل أكبر في القسم (هـ) "الحوكمة العامة والحوكمة الشرعية".

هـ. الحوكمة العامة وحكومة الشريعة الإسلامية

تدار ميثاق، كونها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، بموجب نفس هيكل الحوكمة للبنك. تم الإفصاح عن الوثيقة الرئيسية للريزة ٣ للبنك. بالإضافة إلى ذلك، تخضع عمليات ميثاق لسيطرة ورقابة مجلس الرقابة الشرعية المؤلف من أهم علماء الشريعة في مجال التمويل الإسلامي. ويرفع مجلس الرقابة الشرعية تقاريره لمجلس إدارة البنك. تم إدراج تقرير مجلس الرقابة الشرعية حول الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية في العمليات التي تقوم بها ميثاق خلال السنة في التقرير السنوي للبنك.

هـ.١ مجلس الرقابة الشرعية

يتكون مجلس الرقابة الشرعية مما يلي:

الرقم	اسم العالم	المؤهلات	موقعه في المجلس	الجنسية
١	الشيخ الدكتور علي محي الدين الفرداعي	درجة الدكتوراة في الشريعة والقانون من جامعة الأزهر في مجال العقود والمعاملات المالية عام ١٩٨٥.	رئيس مجلس الإدارة	قطر
٢	الشيخ عصام محمد إسحاق	تخرج من جامعة مكغيل، مونتريال، كندا	عضو يملك حق التصويت	البحرين
٣	الشيخ الدكتور ماجد بن محمد بن سالم الكندي	درجة الدكتوراة في الفقه الإسلامي، الجامعة الإسلامية الدولية - ماليزيا في ٢٠١٢، ودرجة الدكتوراة في علم الاقتصاد والصيرفة الإسلامية، جامعة اليرموك - الأردن	عضو يملك حق التصويت	سلطنة عُمان
٤	مفتي إرشاد أحمد إعجاز	تخصص في الإفتاء، جامعة دار العلوم كراتشي ١٩٩٦، ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة اقرأ ٢٠١٠، وباشر شهادة الدكتوراة في الفلسفة في التمويل الإسلامي بجامعة كراتشي - باكستان.	عضو لا يملك حق التصويت	باكستان
٥	الشيخ وليد بن سليمان القرني	درجة البكالوريوس في القانون الإسلامي، معهد الدراسات الشرعية - عمان، شهادة المراقب والمدقق الشرعي من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - البحرين. وحالياً، يباشر درجة الماجستير في العقيدة الإسلامية، جامعة السلطان قابوس - عمان.	عضو لا يملك حق التصويت	سلطنة عُمان

يدفع لأعضاء مجلس الرقابة الشرعية ٩١ ألف ريال عماني خلال السنة فيما يتعلق بأتعاب الحضور وأتعاب الاستشارات ومصروفات التعويضات. فيما يلي اجتماعات مجلس الرقابة الشرعية وحضور الأعضاء خلال السنة:

المشاركون	تاريخ الاجتماع والحضور					
	٢٨ يناير ٢٠١٩	٢٤ مارس ٢٠١٩	١ مايو ٢٠١٩	١٦ يونيو ٢٠١٩	١٥ سبتمبر ٢٠١٩	٢٣ ديسمبر ٢٠١٩
الشيخ الدكتور علي محي الدين الفرداعي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ عصام محمد إسحاق	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ الدكتور ماجد بن محمد بن سالم الكندي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ وليد بن سليمان القرني	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ مفتي إرشاد أحمد إعجاز	✓	✓	✓	✓	✓	✓

هـ.٢ الضوابط الرئيسية للالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية مضمون في الأعمال اليومية لميثاق من خلال الضوابط الرئيسية التالية:

- كافة المنتجات التي تقدمها ميثاق مجازة من قبل مجلس الرقابة الشرعية.
- كافة الاستثمارات التي تقوم بها ميثاق مجازة من قبل مجلس الرقابة الشرعية.
- الفتوى التي تجيز تلك المنتجات متاحة على الموقع الإلكتروني لميثاق.
- لدى ميثاق قسم للمراجعة والالتزام الشرعي والتي تسهل على الإدارة ضمان الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية (كما هو موضح في الإرشادات والفتوى الصادرة من قبل مجلس الرقابة الشرعية) وأحكام الصيرفة الإسلامية للبنك المركزي على أساس يومي في كافة أنشطة أعمالها وعملياتها ومعاملاتها. ويتم تحقيق ذلك من خلال القيام بالفحص والاعتماد والمراجعة اللاحقة للعقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والمنتجات وتدفق الإجراءات والمعاملات والتقارير (حسابات توزيع الأرباح) والعمليات.
- نماذج الاتفاقيات المستخدمة من قبل ميثاق مجازة من قبل مجلس الرقابة الشرعية.

- تعتبر المعرفة والخبرة في الصيرفة الإسلامية مطلباً إجبارياً لتعيين الموظفين الذين يقومون بالوظائف الأساسية في ميثاق.
- تم تدريب الموظفين خلال السنة على أمور الأعمال والأمور التنظيمية والشرعية.
- لدى أصحاب المصلحة في ميثاق فرصة طرح أي استفسارات متعلقة بالأمور الشرعية من خلال عدة قنوات، بما في ذلك الموقع الإلكتروني لميثاق.

هـ. ٣. أمور الحوكمة الأخرى

تتبع ميثاق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حسب متطلبات اللوائح المنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني. لم تتم مخالفة إطار إعداد التقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خلال السنة. المعاملات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة مفصّل عنها في القوائم المالية لميثاق.

تلتزم ميثاق بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. يتم تسجيل الإيرادات أو الغرامات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المحملة للعملاء عن التأخر في السداد كأموال خيرية مستحقة الدفع تستخدم لأغراض الأعمال الخيرية. ليس على ميثاق التزام بدفع الزكاة بالنيابة عن حملة حسابات الاستثمار والمساهمين.

سيتم توزيع رصيد الأموال الخيرية غير الموزعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م والبالغ ٤٣ ألف ريال عماني للأعمال الخيرية بحلول نهاية الربع الأول لعام ٢٠٢٠م. الحركة في الأموال الخيرية خلال العام مدرجة في "قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري". في ٢٠١٩م، تم دفع أموال خيرية بقيمة ٢٧ ألف ريال عماني إلى منظمات مرخصة بعد موافقة مجلس الرقابة الشرعية.

خصص ميثاق قسمًا على موقعها الإلكتروني لمعالجة شكاوى واقتراحات العملاء. هذا الرابط متوفر تحت عنوان "ملاحظات العملاء".

هـ. ٤. الخدمة الاجتماعية و تثقيف العملاء

تم اتخاذ عدد من المبادرات من قبل ميثاق خلال ٢٠١٩م لرفع الوعي ونشر الصيرفة الإسلامية. فيما يلي بعض أهم الأنشطة خلال السنة:

- اختتمت ميثاق بنجاح برنامج "المستثمر الصغير" لهذا العام في كافة أرجاء محافظات السلطنة، وذلك بالتعاون مع وزارة التعليم وإنجاز عُمان. تم إجراء إجمالي ٢٢٦ جلسة لتدريب ١٠,٥٢٠ طالباً في ١٧٥ مدرسة مختلفة بمساهمة ١٩٥ معلماً ومشاركة ٧٠ متطوعاً لهذا العام. حتى تاريخه، بلغ إجمالي عدد الطلاب المستفيدين من هذا البرنامج أكثر من ٢١,٠٠٠ طالب.
- وقامت ميثاق بتنظيم العديد من الفعاليات وورش العمل لرفع مستوى الوعي لدى الجمهور بشأن إصدار الصكوك على وجه الخصوص وفهمها كإحدى الصكوك الإسلامية وأساسها الشرعي. نُظمت هذه الفعاليات / الندوات / ورش العمل / العروض في النصف الأول من شهر مايو وحضرها عدد كبير من الحضور من مختلف شرائح المجتمع بما في ذلك المستثمرين، والمهنيين، وطلاب / متعلمي الصيرفة الإسلامية من بين قطاعات أخرى.

و. نسبة تغطية السيولة

فيما يلي تحليل نسبة تغطية السيولة لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م من قبل ميثاق:

إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط) ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط) ريال عماني بالآلاف	
الأصول السائلة عالية الجودة		
٢٠١,٢٠٠		١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
التدفقات النقدية الصادرة		
١٣,١٤٠	٢٢٤,٦٠٩	٢ ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:
٩,٣٢١	١٨٦,٤١٧	٣ وداائع مستقرة
٣,٨١٩	٣٨,١٩١	٤ وداائع أقل ثباتاً
٩٥,١٦٥	٢٠٧,٩٧١	٥ تمويل شركات غير مضمون، ومنه:
		٦ وداائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة
٩٥,١٦٥	٢٠٧,٩٧١	٧ وداائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
		٨ دين غير مضمون
		٩ تمويل شركات مضمون
٦,٧٥٣	٦٧,٥٣١	١٠ متطلبات إضافية، ومنها
		١١ تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
		١٢ تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين
٦,٧٥٣	٦٧,٥٣١	١٣ تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة
٢١,١٤٠	٢١,١٤٠	١٤ التزامات تمويل تعاقدية أخرى
١,٣٠٨	٢٦,١٦٢	١٥ التزامات تمويل محتملة أخرى
١٣٧,٥٠٦		١٦ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة

التدفقات النقدية الواردة		
١٧	إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)	
١٨	تدفقات نقدية واردة من مخاطر منتظمة السداد بالكامل	٦٩,٧٣٦
١٩	تدفقات نقدية واردة أخرى	
٢٠	إجمالي التدفقات النقدية الواردة	٦٩,٧٣٦
		٤٣,٨٦٥

إجمالي القيمة المعدلة		
٢١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٢٠١,٢٠٠
٢٢	إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة	٩٣,٦٤١
٢٣	نسبة تغطية السيولة (%)	%٢١٥

ز. نسبة صافي التمويل الثابت

فيما يلي تحليل نسبة صافي التمويل الثابت لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م من قبل ميثاق:

القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية					عنصر التمويل الثابت المتاح
القيمة المرجحة	≤ سنة واحدة	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	> ٦ أشهر	دون استحقاق	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٣٥,٥٢٠	-	-	-	١٣٥,٥٢٠	١ رأس المال:
١٢٧,٢٠١	-	-	-	١٢٧,٢٠١	٢ رأس المال التنظيمي
٨,٣١٩	-	-	-	٨,٣١٩	٣ أدوات رأس المال الأخرى
٢٥٤,٧٩٧	-	٢٧٢,٧٥٢	-	-	٤ ودائع الأفراد وودائع العملاء من الشركات الصغيرة
١٧٧,٠٩٦	-	١٨٦,٤١٧	-	-	٥ ودائع مستقرة
٧٧,٧٠١	-	٨٦,٣٣٥	-	-	٦ ودائع أقل ثباتاً
٨٩٢,٣٥٧	٧٥١,٤٧٦	٢٨١,٧٦١	-	-	٧ تمويل الشركات:
٨٩٢,٣٥٧	٧٥١,٤٧٦	٢٨١,٧٦١	-	-	٩ ودائع تشغيلية
١,٢٨٢,٦٧٤					١٤ إجمالي التمويل الثابت المتاح
					عنصر التمويل الثابت المتاح
٧,٤١١					١٥ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت
٣,٥١٧					١٦ الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية
٨١٠,٧١١	٩٣٩,٤٣٣	٢٢٠,٤٠٣	-	-	١٧ القروض المنتظمة والأوراق المالية:
-	-	-	-	-	١٨ قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
-	-	-	-	-	١٩ قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية
٤٩٢,١٨٤	٤٤٩,٣٩٢	٢٢٠,٤٠٣	-	-	٢٠ قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها
-	-	-	-	-	٢١ - بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥% بموجب نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان
-	-	-	-	-	٢٢ رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:
٣١٨,٥٢٧	٤٩٠,٠٤١	-	-	-	٢٣ بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥% بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان
-	-	-	-	-	٢٤ الأوراق المالية التي لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال
٧١,٥٥٢					٢٦ أصول أخرى:
٧١,٥٥٢				٧١,٥٥٢	٣١ جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
٥,٠٢٨	١٠٠,٥٦٨				٣٢ البنود خارج الميزانية العمومية
٨٩٨,٢١٩					٣٣ إجمالي التمويل الثابت المطلوب
%١٤٣					٣٤ نسبة صافي التمويل الثابت (%)

فريق الإدارة



عبدالله بن زهران الهنائي

رئيس الأعمال المصرفية المتخصصة والنمو الإستراتيجي



أحمد بن فقير البلوشي

رئيس الأعمال المصرفية للشركات



كي. جوبا كومار

رئيس الأعمال المصرفية للأفراد



سليمان بن حمد الحارثي

رئيس مجموعة الأعمال المصرفية للأفراد



الشيخ وليد بن خميس الحشار

الرئيس التنفيذي



سالم بن محمد الكعبي

مدير عام الإئتمان



توماس جيبارد توتون

مدير عام إدارة المخاطر



إنكاوان دي جوسي

مدير عام الأعمال المصرفية للأفراد



تي جانيش

رئيس الرقابة المالية



شبيخة بنت يوسف الفارسي

رئيس الإستراتيجية والخدمات المؤسسية



شمسة بنت عبدالله السيفي

نائب مدير عام مجموعة إدارة المشاريع والمنتجات المؤسسية



سعيد بن سالم العوفي

نائب مدير عام مجموعة الموارد البشرية



أحمد بن عمر العجيلي

نائب مدير عام مجموعة التكنولوجيا



ماركو بيتر والترز

مدير عام الخدمات المؤسسية



شامزاني محمد حسين

مدير عام ميثاق للصيرفة الإسلامية



طارق بن عتيق خان

نائب مدير عام الخدمات المصرفية التجارية و الحكومية



صالح بن ناصر الحبسي

نائب مدير عام خدمات الإستثمار



داميان أوريوردان

نائب مدير عام التدقيق الداخلي



أحمد بن مسلم البرعمي

نائب مدير عام العلاقات وخدمات الإستثمار



إلهام بنت مرتضى آل حميد

نائب مدير عام الأعمال المصرفية للشركات الكبيرة



ماليكارجوننا كريسيباتي

نائب مدير عام الزينة،
أسواق المال و المؤسسات المالية العالمية



فوزي بن حمد الكيومي

نائب مدير عام
الإلتزام بالقوانين و الأنظمة



علي بن سعيد علي

نائب مدير عام
خدمات الوطاية والعهدة



عبدالناصر بن توري الرئيسي

نائب مدير عام
الأعمال المصرفية المميزة



عبد الله بن تمان المعشني

نائب مدير عام
المبيعات و تطوير المنتجات



حمزة بن عباس العجمي

مساعد مدير عام
معالجة الإئتمان والإسترداد



أمجد بن إقبال اللواتي

مساعد مدير عام
البطاقات والصرافة الإلكترونية



أسامة بن محمود عبداللطيف

مساعد مدير عام
تمويل المشاريع



إبراهيم بن خميس البلوشي

مساعد مدير عام
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة



ماناس داس

نائب مدير عام
مركز جودة الخدمات



طلال بن عبد الحميد الزدجالي

مساعد مدير عام
العمليات المركزية



طايح بن عيد بيت سبيح

مساعد مدير عام
فروع المحافظات الداخلية



صالح بن محمد المعيني

مساعد مدير عام
فروع محافظة مسقط



خليفة بن عبد الله الحاتمي

مساعد مدير عام
الرئيس التنفيذي لفرع السعودية



نجاح بنت صالح السليمان

مساعد مدير عام
الرئيس التنفيذي لفرع الكويت



محمد بن سعود النعماني

مساعد مدير عام
الطول والتطبيقات

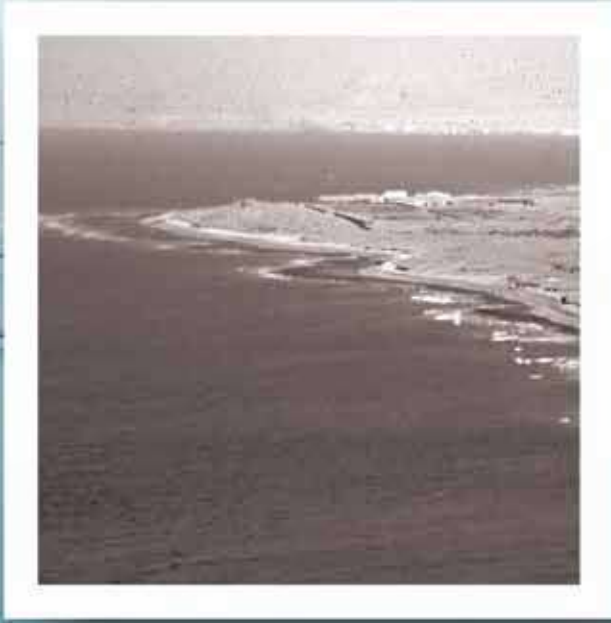


فاطمة بنت خليفة المسكري

مساعد مدير عام
خدمات التجارة العالمية

٥٠ عامًا من الازدهار ثورة قطاع النفط والغاز

منذ تدشين أول محطة لإنتاج الغاز الطبيعي في عام ١٩٧٨م، لعب قطاع النفط والغاز دوراً مفصلياً في تعزيز الاقتصاد الوطني، وقد بلغ الناتج النفطي في ٢٠١٩م ما يقارب ٣٠ مليون برميل مقارنةً بـ ٣٦٦,٠٠٠ برميل في ١٩٧٦م.



مناقشات الإدارة التنفيذية وتحليلاتها

الاقتصاد العالمي

كان النمو الاقتصادي العالمي بطيئاً في الأسواق العالمية في عام ٢٠١٩م وفقاً لآخر تقرير صادر عن البنك الدولي يتحدث عن التوقعات الاقتصادية العالمية، حيث أدى التوجه نحو التكيّف مع السياسات النقدية إلى تخفيف حدّة التوترات الجيوسياسية والتجارية على نشاط الأسواق المالية، كما أسهم قطاع الخدمات بشكل عام بنمو الوظائف في العديد من البلدان حول العالم.

اقتصاد السلطنة

حقق الاقتصاد في السلطنة نمواً في عام ٢٠١٩م مدفوعاً بالتنوع المستمر من القطاعات الواعدة مثل الخدمات اللوجستية والسياحة والنقل والتعدين والصناعة والثروة السمكية. ولقد أدى استقرار أسعار النفط حول مستوى ٦٠ دولاراً إلى تعزيز الإيرادات الحكومية في عام ٢٠١٩م.

لقد عملت الحكومة بخطوات حثيثة خلال العام الماضي على تحسين بيئة الاستثمار في السلطنة بشكل كبير لجذب المزيد من الاستثمارات من خلال سن قوانين جديدة بشأن الاستثمار الأجنبي المباشر والخصخصة والشراكة بين القطاعين العام والخاص، مما سيساهم في دعم النمو الاقتصادي للسلطنة في السنوات المقبلة، وقد عادت السلطنة إلى الأسواق المالية الدولية في يوليو ٢٠١٩م بشكل قوي حيث تم إستقطاب ٣ مليارات دولار (١,١٥ مليار ريال عماني) من أسواق المال العالمية من خلال سندات مدتها خمس سنوات وعشر سنوات مما أكد على قدرة البلاد على الاستفادة من أسواق الديون الخارجية.

هذا وتعد ميزانية عام ٢٠٢٠م التي كشفت عنها وزارة المالية بمثابة جسر نحو تحقيق رؤية عمان ٢٠٤٠م، حيث من المتوقع أن يرتفع إجمالي الإنفاق العام إلى ١٣,٢ مليار ريال عماني في ٢٠٢٠م، ويتضح أن الاقتصاد العماني سيحقق نمواً جيداً خلال العام الجاري وذلك بالإنفاق على المشاريع الاستثمارية لا سيما المشاريع التي تخلق فرص عمل وعوائد اقتصادية جيدة، والتي من المتوقع أن تصل إلى ٥,٣ مليار ريال عماني في ميزانية عام ٢٠٢٠م.

ويتوقع التقرير السنوي للبنك المركزي العماني الصادر في أواخر عام ٢٠١٩م تحسُّن النمو الاقتصادي، نتيجة بيئة الأعمال الإيجابية ووضع السياسات الفعالة، كما يتوقع البنك الدولي أن يتسارع النمو في السلطنة في عام ٢٠٢٠م مدفوعاً إلى حد كبير بارتفاع إنتاج الغاز الطبيعي مع ظهور حقول جديدة، كما يتوقع أن تساهم الجهود الحكومية المكثفة في التنوع الاقتصادي إلى زيادة نمو القطاع غير النفطي على المدى المتوسط.

القطاع المالي

وفقاً لإحصائيات البنك المركزي العماني فقد حقق نمو القطاع المصرفي في السلطنة أداءً جيداً في عام ٢٠١٩م مع نمو الإئتمان المصرفي بنسبة ٣,١% على أساس سنوي ليسجل ٢٥,٨ مليار ريال عماني في نهاية ديسمبر ٢٠١٩م، وقد حقق إجمالي الودائع نمواً بنسبة ١,٧% ليسجل ٢٣,٢ مليار ريال عماني في نهاية ديسمبر ٢٠١٩م، كما سجلت ودائع القطاع الخاص والتي تضم جزءاً كبيراً من الودائع في النظام المصرفي نمواً بنسبة سنوية تبلغ ٦,٢% لتسجل ١٥,٢ مليار ريال عماني في نهاية ديسمبر ٢٠١٩م.

كما يواصل البنك المركزي العماني تبني سياسة رشيدة تنطوي على سن القوانين والضوابط الإحترازية كوسيلة للحفاظ على الاستقرار النقدي والمالي، وسيساهم هذا النهج التنظيمي النشط في زيادة النمو وتعزيز موقع السلطنة في الأسواق المالية العالمية.

أداء القطاعات

أثمرَ الإلتزام برؤية بنك مسقط "نعمل لخدمتكم بشكل أفضل كل يوم" والتركيز على المبادرات التي تتمحور حول خدمة الزبائن إلى تعزيز الكفاءة والأداء في عام ٢٠١٩م، ويواصل بنك مسقط وميثاق للصيرفة الإسلامية تعزيز شبكة أجهزة الصراف الآلي والإيداع النقدي في كافة محافظات السلطنة بهدف توفير الخدمات والتسهيلات المصرفية المختلفة لكافة الزبائن، كما واصل البنك جهوده لتعزيز منتجاته وخدماته لضمان حصول زبائنه من الأفراد والشركات على الخدمات المالية المناسبة لهم ويأتي ذلك في إطار الاهتمام بتوسيع نطاق الشمول المالي في السلطنة.

سجلت أقسام ودوائر البنك الرئيسية أداءً جيداً في عام ٢٠١٩م، وتنقسم الأنشطة التجارية الرئيسية للبنك إلى الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات وخدمات ميثاق للصيرفة الإسلامية، و الخدمات المصرفية الإستثمارية والخزينة وأسواق رأس المال وخدمات المؤسسات المالية العالمية، والأسهم الخاصة وإدارة الأصول والعمليات الدولية. وتشمل وظائف الدعم الرئيسية تكنولوجيا المعلومات والمالية والموارد البشرية وإدارة المخاطر.

الخدمات المصرفية للأفراد

واصل بنك مسقط الصدارة في القطاع المصرفي في عام ٢٠١٩م من خلال إطلاق عدد من المنتجات والخدمات الجديدة للأفراد. وفي إطار الاهتمام بتوسيع نطاق الشمول المالي في السلطنة، يوفر بنك مسقط وميثاق للصيرفة الإسلامية أكبر شبكة مصرفية حيث بلغ عدد الفروع ١٦٩ فرعاً في مختلف أنحاء السلطنة وبلغ عدد أجهزة الصراف الآلي والإيداع النقدي ٧٤١ جهازاً، بما في ذلك ٥ أجهزة متنقلة في جميع أنحاء السلطنة، كما يوجد ١٩ جهاز طباعة كشوفات الحساب و ١٠ أجهزة إيداع نقدي خاصة للشركات في مختلف أنحاء السلطنة لتعزيز الخدمات المصرفية المقدمة لزبائن البنك من الشركات.

وتزامناً مع جهود الحكومة للتحويل الرقمي، دشّن بنك مسقط خلال عام ٢٠١٩م خاصية "مرّرها و بس" في بطاقات الخصم المباشر والإئتمان و البطاقات مسبقة الدفع والتي تمكن الزبائن من الدفع عن بُعد وذلك من دون الحاجة لإدخال الرقم السري، ويعمل البنك على تحديث أجهزة نقاط البيع الحالية في مختلف أنحاء السلطنة لتستقبل هذه الخاصية الجديدة. هذا وقد قام البنك بطرح خدمة جديدة تمكّن الزبائن من إنشاء وإعادة

تعيين الرقم السري لجميع البطاقات المصرفية بصورة آلية و مبسطة في حالة نسيان الرقم السري دون الحاجة لزيارة الفرع، حيث يمكنهم تنفيذ هذه الخدمة عن طريق مركز الإتصالات أو أجهزة الصراف الآلي أو أجهزة طباعة كشوفات الحساب المنتشرة في مختلف محافظات السلطنة، و سيتم أيضاً إضافة هذه الخدمة في القنوات المصرفية عبر الإنترنت و الهاتف النقال.

إضافة إلى ذلك، تم تحديث الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال وإعادة تدشينها خلال العام مع عدد من المميزات والخيارات الإضافية، كما تم تدشين بوابة إلكترونية للتجار و المحلات التجارية.

أطلق بنك مسقط برنامج الميزونة للاذخار لعام ٢٠١٩م بإجمالي جوائز تبلغ ١٠ ملايين ريال عماني وزيادة بنسبة ٣٠% في عدد الفائزين بالجوائز مقارنة بعام ٢٠١٨م، و قد شمل برنامج الميزونة للتوفير لعام ٢٠١٩م الإعلان عن سحبوات الجوائز في المناسبات الخاصة و المناطق الجغرافية المختلفة و لمختلف شرائح الزبائن. و سيستمر البرنامج في عام ٢٠٢٠م مع جوائز تصل إلى أكثر من ١١ مليون ريال عماني.

هذا و قد بدأ قسم الأعمال المصرفية الخاصة خلال العام ٢٠١٩م بإرسال تقارير منتظمة لزبائنه ضمن مبادرة لتحسين تجربة الزبائن، حيث تغطي هذه التقارير توقعات الاقتصاد العالمي و الأحداث الاقتصادية والجغرافية الرئيسية التي تؤثر على أداء مختلف فئات الأصول وخيارات الاستثمار. من ناحية أخرى، تعمل "أصالة" للأعمال المصرفية المميزة على توسيع نطاق انتشارها في السلطنة من خلال افتتاح ٣ مراكز جديدة في صلالة وجعلان بني بو علي والعامرات.

كما احتفلت وحدة "نجاحي" التجارية بالذكرى الخامسة لتأسيسها خلال العام ٢٠١٩م، و منذ إنشاء الوحدة تم صرف قروض تتجاوز قيمتها ١١٥ مليون ريال عماني لأكثر من ٢,٤٠٠ زبون، حيث تهدف الوحدة إلى دعم المؤسسات الصغيرة والناشئة والتي من شأنها تعزيز الاقتصاد العماني، كما تقوم الوحدة بعقد العديد من اللقاءات الشهرية مع زبائن البنك في مختلف محافظات السلطنة بهدف معرفة احتياجات ومتطلبات المؤسسات الصغيرة والناشئة و رواد الأعمال ومشاركة التجارب والخبرات التعليمية بين هذه المؤسسات و ذلك كجزء من المساهمة في تنمية وتطوير هذه المؤسسات، كما أن فعالية "معرض المشاريع الصغيرة" التي نظمتها وحدة "نجاحي" بالتعاون مع مركز الزبير للمؤسسات الصغيرة في شهر رمضان في نزوى جرائد مول قد حققت نجاحاً كبيراً و ساهمت في تعريف الزبائن بالعديد من المؤسسات الصغيرة.

تعزيزاً لدوره الريادي في تقديم المنتجات والخدمات المبتكرة، دشّن بنك مسقط بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) أول منتج للتمويل الصديق للبيئة بالسلطنة و هو تمويل لشراء و تركيب ألواح الطاقة الشمسية للمنازل من خلال مشروع "ساهم" التابع لهيئة تنظيم الكهرباء، كما تم افتتاح أول جهاز صراف آلي خاص بالمكفوفين في مقر جمعية النور.

الخدمات المصرفية للشركات

عززت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات التسهيلات والخدمات المصرفية التي تقدمها والتي تساهم في طرح الحلول المصرفية المتكاملة وتلبية احتياجات هذه الشركات من خلال دراسة ظروف السوق و التطورات الصناعية، حيث أن البنك يولي قطاع الشركات أهمية كبرى و ملتزم بتعزيز علاقات طويلة المدى مع الشركاء التجاريين و لقد تماشى أداء المجموعة في عام ٢٠١٩م مع تركيزها على السعي لتحقيق "تطوير كيفية قياس المخاطر على المدى الطويل" الذي يشكل حجر الأساس لاستراتيجيتها في العمل، هذا و قد حققت المجموعة أداءً يشاد به مع استمرار قطاعات الأعمال في مواجهة تحديات السوق.

تتمثل استراتيجية النمو في أصول الخدمات المصرفية للشركات في تعزيز مكانتها الرائدة في السوق في تمويل الشركات بالإضافة إلى تنويع مصادر الإيرادات من الزبائن من الشركات وتعزيز استقرار إيرادات البنك، و في الوقت ذاته، واصلت وحدة الخدمات المصرفية للشركات التركيز على أولوياتها الاستراتيجية لتحسين جودة الأصول مع التركيز على تحسين الخدمات والمنتجات المقدمة.

إن "برنامج إدارة العلاقات" الذي أطلقه البنك في العام ٢٠١٩م، ترجمةً لرؤية البنك المتمحورة حول خدمة الزبائن، و الذي يحدد أفضل الممارسات العالمية، قد أحدث فرقاً كبيراً في تعزيز الخدمات وتعزيز العلاقات مع الشركات، حيث أوجد البرنامج أوجه تعاون بين مختلف أقسام البنك للمساهمة في تقديم حلول شاملة للزبائن تغطي حزمة كاملة من المنتجات المصرفية من نفس المنصة، و نظراً للآثار الإيجابية المترتبة على هذا البرنامج فإن البنك يخطط لتوسيع نطاقه ليشمل عدداً أكبر من الزبائن.

يلتزم البنك بدعم الشركات والمؤسسات الكبيرة في الانتقال السلس نحو عمليات إلكترونية فعالة، و قد أطلق البنك خدمة جديدة تتمثل في الاستثمار الإلكترونية للخدمات التجارية العالمية والتي تسهل وتسرع عملية تقديم الطلبات لمختلف المنتجات والخدمات للشركات.

إن وحدة المعاملات المصرفية للشركات التابعة للبنك تلبية متطلبات الجهات الحكومية والشركات من أجل إدارة مدفوعاتها و المبالغ المحصلة و رأس المال العامل و السيولة بكل كفاءة و ذلك من خلال توفير حلول مصرفية إلكترونية شاملة للشركات، و يعمل البنك على تطوير الحلول التكنولوجية بشكل مستمر حيث تعاون البنك مع عدد من الزبائن من الشركات لدمج تخطيط موارد المؤسسات مع نظام الدفع عبر الإنترنت، كما قدّم البنك خدمة إبداع الشيك الرقمي لمختلف المؤسسات.

وفيما يتعلق بالمشاريع وهيكل التمويل، حافظ البنك على موقعه الريادي من خلال دوره الكبير في عدة مشاريع ضخمة وأساسية وقدراته المبتكرة على وضع الهياكل والتقنيات الدقيقة التي تلبية متطلبات التمويل على المدى الطويل لمختلف المشاريع في السلطنة، وسيستمر البنك في الحفاظ على موقعه الريادي في مجال تمويل المشاريع.

كما و يستمر البنك في التركيز على دعم المشاريع في القطاعات الأساسية والتي تشمل النفط والغاز، والبتروكيماويات، والاتصالات، والمياه والطاقة، والصناعات الثقيلة، والنقل البحري والطيران، حيث تم خلال العام تكليف البنك بتمويل مشاريع سياحية متكاملة ومشاريع متعلقة بالضيافة، ومشروعين للطاقة والمياه بما في ذلك أول مشروع ضخم للطاقة الشمسية في البلاد.

إلى جانب مشاركته في العديد من المشاريع الكبيرة، لعب البنك أيضاً دوراً رائداً في دعم وتعزيز قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث واصل البنك رعاية وتنظيم العديد من الفعاليات السنوية مثل سوق الوثبة الرمضاني وغيرها من الفعاليات التي تهدف إلى تشجيع رواد الأعمال على تنمية أعمالهم، كما واصلت أكاديمية الوثبة استقبال رواد الأعمال العمانيين لتزويدهم بمهارات العمل الحر كجزء من جهود البنك لتعزيز التنمية الاقتصادية.

و أطلق البنك خلال عام ٢٠١٩م برنامج "إرشاد"، وهو أول برنامج استشاري مجاني من نوعه لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة والناشئة ورجال الأعمال والأفراد في إدارة شؤونهم المالية والتخطيط المالي للمستقبل، و سيعطي التدريب المالي لبرنامج "إرشاد" مجالات مثل إنشاء مشاريع جديدة و التمويل الشخصي و التسهيلات المصرفية الإسلامية و التخطيط المالي للتقاعد، حيث تم تصميم البرنامج لتزويد المشاركين بالمعلومات المتعلقة بالتخطيط المالي و إدارة الأعمال.

ميثاق للصيرفة الإسلامية

واصل ميثاق للصيرفة الإسلامية تعزيز مكانته الريادية في مجال الأعمال المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية حيث يحافظ على مكانته الرائدة من حيث حجم الأصول وقاعدة الودائع والربحية وكذلك شبكة الفروع وقنوات التوزيع، حيث تم استثمار موارد هامة لتحسين مستويات الخدمة والإستفادة من الطول والتطبيقات الإلكترونية .

وقد حقق ميثاق للصيرفة الإسلامية عدداً من الإنجازات المهمة منها نجاح الاكتتاب في الإصدار الثاني من برنامج الصكوك الإسلامية بقيمة ٤٦ مليون ريال عماني ليصل إجمالي إصدارات الصكوك إلى ٩٠ مليون ريال عماني، كما عمل ميثاق كمدير الإصدار المشترك للصكوك الصادرة عن حكومة سلطنة عمان في عام ٢٠١٩م بقيمة ٣٠٠ مليون ريال عماني. هذا و تم افتتاح صالة صفاوة السادسة عشر خلال العام و ذلك كجزء من جهود ميثاق لتقديم امتيازات خاصة للزبائن، ومع استمرار نمو أعمال ميثاق فإنه يلتزم بمعايير الشريعة الإسلامية في جميع العمليات.

الخدمات المصرفية الإستثمارية و إستثمارات البنك

لا يزال قسم الخدمات المصرفية الإستثمارية في بنك مسقط هو الرائد في السوق العماني و الاختيار الأول للزبائن نظرا لسجل مشهود من الخبرات في الإستثمار و القدرة على التعامل مع المعاملات الكبيرة و المعقدة ولديه سجل حافل يتميز بنجاح تسليم المعاملات. وبالرغم من التحديات الإقتصادية، فقد أتم فريق الخدمات المصرفية الإستثمارية معاملات في مجال التمويل والاستشارات المالية بقيمة إجمالية تزيد على ملياري دولار أمريكي (نحو ٧٦٩ مليون ريال عماني)، و قد تضمنت المعاملات الرئيسية التي أنجزها قسم الخدمات المصرفية الإستثمارية خلال عام ٢٠١٩م إصدار برنامج للصكوك بالريال العماني لصالح حكومة السلطنة وكانت قيمة الإصدار الأولي للصكوك ٣٠٠ مليون ريال عماني، كما قدم القسم الاستشارات المالية لمجموعة الطيران العمانية والشركات التابعة لها.

وقد أصدر بنك مسقط آلية الإكتتاب العام الأولي الإلكتروني لشركة مسندم للطاقة حيث تم إجراؤها من خلال تحديد القيمة العادلة للأسهم المطروحة مع زيادة حجم الإكتتاب بـ ٣ أضعاف، و أيضا قدم القسم استشارات مالية وتسهيلات تمويلية لشركة أوكتال بقيمة ٦٢٥ مليون دولار أمريكي (نحو ٢٤٠ مليون ريال عماني) مع زيادة حجم الإكتتاب في هذه الصفقة لتصل إلى ٢٥٠٪ و ذلك من قبل مجموعة من البنوك المحلية والإقليمية والدولية. إضافة إلى ذلك، ساهم القسم في إعادة هيكلة الديون بقيمة ٢٦٠ مليون دولار أمريكي (نحو ١٠٠ مليون ريال عماني) لمجموعة شركات تعمل في ٧ قطاعات عمل على نطاق ١٠ مناطق.

يدير فريق استثمارات الممتلكات محفظة استثمارات البنك، والتي تعد واحدة من أكبر محافظ الاستثمارات المؤسسية في السلطنة، و قد واصل البنك الحفاظ على سجل أداء الناجح في الاستثمار في أسواق رأس المال المحلية والدولية خلال ٢٠١٩م.

أعلن بنك مسقط خلال عام ٢٠١٩م حصوله على موافقة البنك المركزي العماني للبدء في برنامج للاستثمار في مجال التقنية المالية (Fintech) بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي (٣٨,٥ مليون ريال عماني)، وسيتم الاستثمار تدريجياً خلال الأعوام المقبلة بدءاً في العام ٢٠٢٠م، و ذلك من خلال الإستثمار في شركات التقنية المالية و الصناديق الإستثمارية المختصة.

الخبزينة وأسواق رأس المال

حافظت دائرة الخبزينة وأسواق رأس المال على موقعها الريادي في عام ٢٠١٩م، و يعد بنك مسقط البنك الوحيد في السلطنة الذي يقدم مجموعة متكاملة من منتجات وخدمات الخبزينة على مدار الساعة، وتشمل منتجات وخدمات الخبزينة تلبية متطلبات الصرف الأجنبي و توفير طول التحوط ضد مخاطر معدلات الفائدة و أسعار السلع للشركات. وكان لدائرة الخبزينة وأسواق رأس المال دوراً فعالاً في إدارة السيولة بالريال العماني من خلال المشاركة الفعالة في الأسواق النقدية بما يتماشى مع إدارة الأصول و الإلتزامات و الإرشادات التنظيمية.

خلال عام ٢٠١٩م، وسَّعت الدائرة الخدمات المقدمة للزبائن مما أسهم في تعزيز الربحية. و قد قدّم البنك حلولاً تحوطية للزبائن من الشركات المحلية لإدارة المخاطر المتعلقة بالميزانية العمومية في ظل أسعار الفائدة المتقلبة. و قد أضافت الدائرة سلعاً جديدة للزبائن لتلبية متطلبات التحوط من مخاطر تقلب الأسعار. و تبنى الدائرة باستمرار شبكتها العالمية من البنوك المرسلات لتسهيل أعمال التجارة وغيرها من الأعمال ذات المنفعة المتبادلة. وضمنت الدائرة توفر السيولة من العملة المحلية وكذلك العملات الأجنبية في جميع الأوقات و رصد مخاطر الفائدة والتحوط لها بفعالية.

المؤسسات المالية العالمية

تتمتع دائرة المؤسسات المالية العالمية بشبكة واسعة من العلاقات مع البنوك المرسلات في جميع أنحاء العالم، كما تتمتع الدائرة بخبرة واسعة في تقييم المخاطر المحيطة بالبنوك و الدول مما يمكّن بنك مسقط من تقديم خدمات الخبزينة وطول دولية للحد من المخاطر التي تتعرض لها الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في سلطنة عمان. كما تقدم الدائرة منتجات و خدمات في الأسواق الدولية، و تحظى الدائرة بفريق ملتزم يسعى باستمرار لتقديم المنتجات والخدمات للمؤسسات المالية العالمية بطريقة سريعة وفعالة.

وتقوم دائرة المؤسسات المالية العالمية بإستقطاب الأعمال التجارية من أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا إلى سلطنة عمان والفروع الدولية للبنك في المملكة العربية السعودية والكويت، مدعومة بالمكاتب التمثيلية الخارجية للبنك، كما قدمت الوحدة مساهمة كبيرة في إصدار الضمانات لمشاريع البنية التحتية الكبرى في عام ٢٠١٩م.

إن فريق التمويل التجاري التابع للمؤسسات المالية العالمية يقدم حلولاً مصرفية مميزة للزبائن و ذلك كجزء من جهود التسويق لمنتجات البنك على نطاق أوسع حيث ساهمت المعرفة والخبرة في العمل في الأسواق العالمية على تقديم ما يلي احتياجات الزبائن ومتطلباتهم، و قد نجحت الدائرة في توفير حلول التمويل التجاري لكبار المصدرين من السلطنة ودول مجلس التعاون الخليجي، و قد عملت شبكة الفروع و المكاتب التمثيلية الدولية التابعة للبنك كالجسر في رفد احتياجات التمويل التجاري للزبائن. هذا و تواصل الدائرة بمساعدة زبائنها في إدارة أعمالهم في أسواق صاعدة من خلال تعريف الزبائن بمخاطر التشغيل و الإلتزام ذات الصلة بهذه الأسواق.

خلال عام ٢٠١٩م حقق فريق استراتيجيات وطول الديون التابع للمؤسسات المالية العالمية نجاحاً كبيراً في توفير تسهيلات متوسطة إلى طويلة الأجل لدعم العمليات المصرفية التقليدية و الإسلامية، و قد تمكنت المجموعة من الإستفادة من شبكتها الواسعة من العلاقات وإيجاد مصادر جديدة للسيولة للبنك. و قد أدت هذه الجهود إلى تنويع مصادر التمويل وتعزيز طرق التمويل إضافة إلى تقليل التكاليف وسط بيئة تشغيلية مليئة بالتحديات. هذا و قد عزز الفريق خلال العام، قدراته على إستقطاب الأموال لرشد المؤسسات المالية الأخرى حول العالم في جهودها للحصول على التمويل.

الأسهام الخاصة و إدارة الأصول

سجلت دائرة الأسهم الخاصة و إدارة الأصول أداءً قوياً في العام المالي ٢٠١٩م، وقد عززت هذه الدائرة من مكائنها بين مدراء الأصول الرائدين في دول مجلس التعاون الخليجي حيث بلغ إجمالي الأصول المتداولة حوالي ٣ مليارات دولار أمريكي (١,١٥ مليار ريال عماني).

واصل صندوق إزدهار العقاري الرائد أداءه المتميز في السنة المالية ٢٠١٩م وهو الصندوق العقاري الأول والوحيد في سلطنة عمان الذي تم تنظيمه اعتماداً على مبادئ صناديق الاستثمار العقاري (REIT)، وقد استحوذ الصندوق على أصول تجارية مستثمرة في دولة الإمارات العربية المتحدة بقيمة حوالي ٥٥ مليون دولار أمريكي (حوالي ٢١ مليون ريال عماني) مع عائدات جذابة، وقام بتشغيل رأس المال الإضافي الذي تم جمعه في عام ٢٠١٨م بالكامل. ويواصل الصندوق استغلال الفرص وزيادة الاستثمار في الأسهم من خلال الاكتتاب الخاص الذي سيزيد من حجم الصندوق بأكثر من ٧٠٪. وهذا و يواصل الصندوق تقديم أداء يفوق بكثير توقعات المستثمرين، كما وزع أرباح نقدية بنسبة ٨,٨٪ في عام ٢٠١٩م و الذي يعد أعلى بكثير من التوزيع المستهدف و هو ٧٪ - ٨٪. ومع استمرار النجاح الذي يحققه صندوق إزدهار فقد تجاوزت مجموعة الأسهم الخاصة أكثر من مليار دولار (٣٨٤,٥ مليون ريال عماني) في الأصول تحت الإدارة في المجال العقاري، مع أصول منتشرة في سلطنة عمان والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.

وفي فئة أصول الدخل الثابت، سجلت الدائرة أداءً قوياً كما حققت خطة الدخل الثابت المحسنة للدائرة نمواً ملحوظاً في عام ٢٠١٩م حيث تجاوز ربح الخطة التي دشنت في أواخر عام ٢٠١٧م ١٠٠ مليون دولار أمريكي (٣٨,٥ مليون ريال عماني) في الأصول و تم توزيع أربع دفعات من عوائد الأسهم يزيد إجماليها عن ٨,٢٥٪ لعام ٢٠١٩م مقارنة بالتوزيع المستهدف وهو ٧-٧,٥٪. يدير القسم صندوق سوق المال الوحيد في سلطنة عمان و قد شهد الصندوق استجابة هائلة من المستثمرين خلال السنة المالية ٢٠١٩م، حيث ارتفع حجم الأصول المتداولة إلى أكثر من ٩٠ مليون دولار أمريكي (٣٤,٦ مليون ريال عماني) بفضل العائدات الجذابة التي بلغت ٣,٤٪ على أساس سنوي. كما ابتكر القسم منتجاً جديداً باسم خطة الغد للتوفير لتشجيع التوفير حيث تسعى الخطة إلى تحقيق عوائد جذابة من خلال الاستثمار في الأوراق المالية ذات الدخل الثابت مثل السندات والصكوك.

سجلت مجموعة إدارة الأصول أداءً قوياً في السنة المالية ٢٠١٩م برغم ظروف السوق المتقلبة و التحديات الاقتصادية على المستويين الإقليمي والعالمي. واصل صندوق أوريكس الرائد في المجموعة نموه، و هو الآن ثاني أكبر صندوق في المنطقة. و قد فاز صندوق أوريكس بجائزة ليبر العالمية عن أدائه المتميز لخمس سنوات، و قد حقق عائدات تزيد على ١٥٪ حتى الآن هذا العام متفوقاً في أدائه بما يزيد عن ٨٪ على مؤشر S&P GCC Composite القياسي ومتفوقاً على أقرانه من الصناديق من نفس الفئة.

وقد أطلقت المجموعة منتجاً جديداً وهو صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح و هو صندوق تنمية يستثمر في الشركات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، و قد تم إطلاق الصندوق بالتعاون مع شركة مسقط المالية التابعة لبنك مسقط في المملكة العربية السعودية و ذلك تماشياً مع تركيز البنك على زيادة عمليات البيع و قد حقق اشتراكات قوية من المستثمرين حتى الآن.

لا تزال مجموعة الأسهم الخاصة و إدارة الأصول الرائدة في ابتكار منتجات استثمارية فريدة؛ وقد اتخذت عدة مبادرات خلال العام لتزويد الزبائن بمجموعة متنوعة من الحلول الاستثمارية.

العمليات الدولية

في عام ٢٠١٩م شرع البنك في تنفيذ إستراتيجية جديدة للفروع الدولية في المملكة العربية السعودية والكويت، و قد ركزت الفروع على دمج أعمالها الأساسية للتركيز على الخدمات المصرفية للشركات وخدمات التجارة والذينة، وتوقفت عن عمليات الصيرفة للأفراد بهدف تعزيز الكفاءة التشغيلية و ترشيد التكاليف، و عملت الفروع الخارجية على تعزيز التعاون و التكامل مع المقر الرئيسي، لا سيما فيما يتعلق بتكنولوجيا المعلومات و مراقبة الائتمان و إدارة المخاطر، هذا و تواصل الفروع الخارجية التركيز على تحقيق نمو جيد في محفظة الائتمان الخاصة بها من خلال خدمة مجموعة منتقاة من زبائن الشركات.

واصلت المكاتب التمثيلية للبنك، في كل من سنغافورة و إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة وإيران والوافةة في مراكز مالية إقليمية هامة، العمل على تسويق منتجات البنك و تمثين العلاقات مع البنوك الأخرى.

شركة مسقط المالية

شهدت شركة مسقط المالية عامًا جيدًا خلال عام ٢٠١٩م وأغلقت العام بأصول قيمتها ٥,٢ مليار ريال سعودي مقابل ٤,٥ مليار ريال سعودي في ديسمبر ٢٠١٨م بزيادة نسبتها ١٦٪. تدير مسقط المالية حالياً "صندوق المشاعر ريت" (صندوق الاستثمار العقاري المتداول)، والذي تم إدراجه في السوق المالية السعودية بقيمة ٥٧٢ مليون ريال سعودي، و قد زاد حجم الصندوق في عام ٢٠١٩م إلى ١,٠٧ مليار ريال سعودي عن طريق الحصول على تسهيلات بقيمة ٥٠٠ مليون ريال سعودي بهدف الاستحواذ على أصول جديدة، كما تدير مسقط المالية صندوقين عقاريين آخرين بحجم ٢٧٢ مليون ريال سعودي و ٤٠٠ مليون ريال سعودي. و تبلغ قيمة أعمال سوق المال نحو ٢,٤ مليار ريال سعودي، وفيما يتعلق بأسواق رأس المال، تبلغ محفظة زبائن الشركة في الأسواق الناشئة مليار ريال سعودي بالإضافة إلى ٥٥٢ مليون ريال سعودي من المحافظ الاستثمارية التقديرية التي تدار في أسواق الأسهم في المملكة. وتدير مسقط المالية أيضاً صندوقاً لسوق المال وصل إلى أعلى مستوى له في الأصول تحت الإدارة بقيمة ٣٠٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩م.

تطوير تجربة الزبائن

إن إستراتيجيات البنك تتمحور حول تعزيز خدمة الزبائن، حيث تهدف دائرة تطوير خدمة الزبائن إلى التأكد من أن منتجات البنك وخدماته وعملياته المختلفة مصممة بطرق مبتكرة تلبى احتياجات الزبائن المختلفة، كما تقدم دائرة تطوير خدمة الزبائن الدعم لمختلف دوائر البنك لمختلف الدوائر والعمليات في البنك لتعزيز أدائها لتقديم خدمة أفضل للزبائن. و في عام ٢٠١٩م دشّن البنك إطاراً جديداً لتطوير خدمة الزبائن ليتتبع مؤشرات الأداء الرئيسية المتمحورة حول الزبائن من أجل تقليل الجهد عند التعامل مع البنك، واحترام حقوقهم و تعزيز ولائهم و رضاهم. وقد تلقى جميع موظفو البنك طقات عمل توعوية و تدريبية حول أهمية تطوير خدمة الزبائن، كما تم تنفيذ العديد من المبادرات التي تهدف لجعل خدمات الزبائن جزءاً لا يتجزأ من ثقافة البنك.

هذا و يدرك البنك أهمية الاستماع إلى زبائنه من خلال عدة وسائل مثل: الاستبيانات و الاجتماعات مع الزبائن، ونظام إدارة الملاحظات والشكاوى على الموقع الإلكتروني للبنك، ومركز الاتصالات ووسائل التواصل الاجتماعي. و قد ركز البنك في عام ٢٠١٩م على تجربة الزبائن مع البنك في مختلف معاملاتهم لتحديد التحديات والصعوبات التي يواجهونها والعمل على تنفيذ حلول ملائمة لهم، و قد تواصل بنك مسقط مع الزبائن لتقييم كل مرحلة خلال تجاربهم.

و قد ساهمت دراسة تعزيز تجربة الزبائن مع البنك في تبسيط المعاملات المصرفية و جعلها أكثر سهولة لكل من الزبائن والموظفين، كما يعمل البنك على تغيير تجربة الزبائن بشكل جذري بحيث يجعل الخدمات المصرفية تتناسب مع نمط حياة الزبائن واحتياجاتهم. وفي عام ٢٠١٩م، أجرى البنك ١٦٤ استبيان لجمع آراء أكثر من ٢٤,٠٠٠ زبون، و نظم ١٤ اجتماع لأخذ آراء الزبائن من الأفراد والشركات، و قام بزيارات المتسوق الخفي بشكل ربع سنوي خلال العام، و قام بإجراء تحليل شامل لكل المعلومات التي تم جمعها خاصة المتعلقة بشكاوى الزبائن.

وفي أبريل ٢٠١٩م، قام البنك بتطبيق نظام جديد لإدارة ملاحظات الزبائن لتعزيز إجراءات الاستفسارات و الشكاوى ومعالجتها بشكل أسرع، و هذا ما ساهم في تحسين درجة رضا الزبائن عن معالجة الشكاوى من ٧٢٪ في عام ٢٠١٨ إلى ٧٨٪ في عام ٢٠١٩م، كما زاد من عدد الزبائن الذين أوصوا عائلاتهم ومعارفهم باستخدام بنك مسقط كشريك مصرفي في عام ٢٠١٩م مقارنة بعام ٢٠١٨، حيث زاد معدل رضا الزبائن لإستخدام منتجات وخدمات بنك مسقط.

تقنية المعلومات وإدارة المشاريع

عززت دائرة تقنية المعلومات بالبنك قدرتها على تقديم خدمات دقيقة وسريعة وعالية الجودة للزبائن من خلال تطبيق أحدث طول التقنيات المبتكرة و اتباع أحدث التوجهات في التحول الرقمي.

في عام ٢٠١٩م دشّن البنك مبادرات جديدة و ذلك لتقديم أفضل الخدمات المصرفية الإلكترونية لزيائنه و مثالاً على ذلك تم تحديث كل من الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال والإترنت بحلة و مزايا جديدة تجعل تصفح واستخدام المنصتين أكثر سهولة.

و في إطار سعي البنك لتحسين المنتجات و الخدمات المقدمة، قام البنك بتطوير نظام جديد ليسهل ويسرع إجراءات حصول الزبائن على القروض، كما بدأ باستخدام نظام محدث لمعالجة المعاملات المتكررة بشكل آلي.

ولقد قام البنك بإجراء مراجعة شاملة للبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات بمساعدة خبير استشاري دولي رائد. وبناءً على ذلك، تم وضع خطة لتنفيذ توصيات هذه المراجعة و تطبيقها وتوحيد البنية التحتية للفروع الدولية مع المقر الرئيسي من أجل تعزيز العمليات والضوابط. كما طبق بنك مسقط مشروع "ختم" الذي أطلقته شرطة عمان السلطانية و الذي يتم التأكد من خلاله من هوية حامل البطاقة المدنية إلكترونياً.

و في خطوات استباقية لمواجهة الاحتيال الإلكتروني و المخاطر المترتبة عليه، فقد بذل البنك جهوداً مكثفة لضمان فعالية برامج الأمن عبر الإنترنت و رفع مستواها باستخدام أحدث الأدوات والتقنيات المتطورة التي عززت قدراته الأمنية على الإنترنت، كما أكد نجاحه في إكمال التدريبات والاختبارات الخاصة بمواجهة التحديات و التزام البنك بأفضل معايير استمرارية الأعمال، بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء استثمارات محددة لتعزيز الأمن لإدارة الوصول للمعلومات والأنظمة وأمن المعلومات والمراقبة الأمنية لرصد المخاطر.

و قد أنجز البنك خلال العام أكثر من ٧٥ مشروعاً تقنياً بهدف التمكن من إدارة ومراقبة مهام تكنولوجيا المعلومات وتنفيذ المشاريع الكبيرة، و تم وضع إطار عمل محدد لإدارة المشاريع وتقنية المعلومات.

إدارة الموارد البشرية

يؤمن بنك مسقط بأن موظفيه الأكفاء هم نبيذ المؤسسة و أساس نجاحها، ولذلك يسعى لتوفير الفرص للتطور الوظيفي والتعلم و اكتساب الخبرات لتمكينهم من تقديم مساهمات حيوية لنمو البنك ونجاحه. ويلعب البنك دوراً بارزاً في تطوير المواهب العمانية ويلتزم بالاستثمار في تعزيز مهاراتهم وخبراتهم.

و يتمتع بنك مسقط بوجود القيادات المتميزة على جميع الأصعدة وقد تمكّن من تحقيق نسبة تعمين بلغت ما يقارب ٩٥٪، مع إعطاء الأولوية للعمانيين لشغل المناصب الرئيسية.

في عام ٢٠١٩م، قام بنك مسقط بتعيين أكثر من ٢٠٠ من الخريجين الجدد لرفد المؤسسة بالمواهب الفتيّة، كما تعاون البنك أيضاً مع شركة تنمية نفط عُمان لتوفير منح دراسية وفرص وظيفية لـ ٥٠ من حاملي شهادات البكالوريوس لاستكمال برنامج المحاسبين القانونيين المعتمدين (ACCA).

ويضع البنك تطوير الموارد البشرية في أولوية اهتماماته، حيث يوفر الفرص التعليمية والتدريبية المناسبة للموظفين. ولقد وضع البنك مخصصات كبيرة لتدريب وتطوير الموارد البشرية، حيث قامت أكاديمية جدارة، والتي تم الاعتراف بها كأكاديمية للشركات من قبل المؤسسة العالمية للجامعات والأكاديميات للشركات (Global Association of Corporate Universities and Academics)، بتنظيم ٦٣٤ برنامجاً تدريبياً خلال عام ٢٠١٩م، حضرها ١٤,٤٠٥ مشاركاً، كما تم تنظيم ١١ برنامجاً للحصول على شهادات استفاد منها ٦٦ موظفاً، كما قدم البنك ١٠٤ منحة دراسية داخل سلطنة عمان و ٧ منح دراسية في جامعات خارجية في عام ٢٠١٩م.

يتبع البنك عملية منهجية للكشف عن المواهب على مستويات مختلفة من الإدارة حيث تدعم هذه البرامج استراتيجية البنك لتهيئة الشباب العماني لتولي مناصب قيادية كما يتم إعداد برامج قيادية من قبل كليات رائدة في إدارة الأعمال، إلى جانب برامج تطوير وظيفية مصممة لمختلف التخصصات الوظيفية، مما يمزج أفضل الممارسات الدولية مع المواصفات الداخلية. هذا و قد قام البنك بتوفير أكثر من ١,١٠٠ فرصة تدريبية لطلاب الكليات والجامعات في عام ٢٠١٩م، و ذلك كجزء من مسؤولية البنك تجاه المجتمع.

إدارة المخاطر

يؤمن بنك مسقط بأهمية إدارة المخاطر ويواصل الاستثمار في زيادة تعزيز قدراته في هذا المجال. كما يواصل التركيز على تحسين نظم إدارة المخاطر وتعزيز إطار إدارة المخاطر (ERM) على مستوى المؤسسة ككل. وتضمن الإدارة المستقلة للمخاطر أنه يتم إدارة المخاطر من خلال بنية مصممة بدقة وكذلك من خلال السياسات والعمليات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تشمل تحديد المخاطر وقياسها وإدارتها بشكل مستقل عبر مختلف أعمال البنك.

يتم قياس ممارسات إدارة المخاطر في البنك وفقاً لأفضل الممارسات في المجال كما تقوم الإدارة بمراجعة سياسة المخاطر وكيفية تحديد وإدارة المخاطر بما يتماشى مع المتغيرات الاقتصادية والتنظيمية. لتعزيز ثقافة المخاطر في البنك، يتم طرح التوجهات المتعلقة بالمخاطر التي يضعها مجلس الإدارة إلى وحدات الأعمال بشكل مفصل ويتم مراقبة الالتزام بذلك التوجه ورفع تقارير عنه واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة. وكونه البنك الوحيد المصنف على أنه بنك ذو أهمية في الاقتصاد المحلي في السلطنة، وضع البنك خطة لمعالجة الأزمات تم الموافقة عليها من مجلس الإدارة، ليقوم البنك بتطبيقها بهدف تحقيق الإستدامة والاستقرار في حالات الأزمات، كما أصدر البنك المركزي العماني أيضاً إطار عمل لمعالجة الأزمات في عام ٢٠١٩م ويقوم البنك باتباعه.

على ضوء البيئة الاقتصادية الحالية، يواصل البنك مراقبة محفظته عن كثب و اتخاذ الخطوات التصحيحية عند الضرورة للمحافظة على جودة أصوله ودعم نمو الأعمال، كما قام البنك بزيادة السيولة خلال العام لتلبية أي متطلبات للأعمال غير المتوقعة. ولمواجهة مخاطر الإحتيال الإلكتروني، قام البنك بإجراء حملة توعوية داخلية للموظفين وخارجية للزبائن، كما قام البنك بتطوير وتعزيز معايير الأمن والاستثمار في مشاريع من شأنها أن تساهم في تعزيز هذا الجانب. إضافة إلى ذلك، قام البنك بمراجعة شاملة لممارسات إدارة المخاطر، وسيتم تنفيذ التوصيات في عام ٢٠٢٠م، كما سيواصل البنك الاستثمار في التقنيات الجديدة تماشياً مع التغييرات التنظيمية وتعزيز قدرته على توقع المخاطر والاستجابة السريعة للحوادث الأمنية.

المالية

تلعب دائرة المالية دوراً رئيسياً في دعم لجنة الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة في التخطيط الاستراتيجي و إتخاذ القرارات من خلال توفير المعلومات الحيوية وتحليلات لأداء البنك. ويستخدم البنك أحدث الأنظمة الربحية على مستوى العالم من أجل إجراء تحليلات متعمقة لمساهمة الأرباح من الدوائر والأقسام والمنتجات والزيائن. و تساهم النظم الربحية في اتخاذ القرارات التجارية السليمة التي تقوم على فهم دقيق لديناميكية ربحية البنك والتركيز على قطاعات الأعمال الرئيسية في بيئة مليئة بالتحديات. كما يساهم تخطيط الأعمال ووضع الميزانيات على تعزيز قياس الأداء والمسؤولية عبر مختلف قطاعات البنك وتساعد في الحفاظ على مسار الدوافع الرئيسية لربحية البنك.

وتلعب الدائرة دوراً حيوياً في إدارة رأس المال وإمداد رأس المال وخطط التمويل بالإضافة إلى علاقات المستثمرين، وخلال عام ٢٠١٩م كان للدائرة دور فعال في إدارة الأصول و الخصوم و عمليات استقطاب التمويل، بالإضافة إلى المبادرات الهادفة إلى إدارة و ترشيد المصروفات بما يساهم في تعزيز الأرباح، و تحقيق الفوائد المثلى من خلال تعزيز التعاون المؤسسي بين العمليات المختلفة.

الجوائز والتقدير

تتويجاً لدوره الريادي في تقديم مختلف الخدمات والتسهيلات المصرفية كمؤسسة مالية رائدة بالسلطنة، واصل بنك مسقط هذا العام ٢٠١٩م حصد الجوائز المحلية والإقليمية والعالمية تقديراً لجهوده في مجال تقديم هذه التسهيلات المصرفية للزبائن ولدوره البارز في تنمية وتطوير القطاع المصرفي، حيث حصد أكثر من ٢٥ جائزة على مدار العام، و قد توج بنك مسقط بجائزة أفضل بنك في السلطنة من عدة مؤسسات مرموقة مثل (Emeafinance) و يورو موني (Euromoney) و (Global Finance) كما فاز بجوائز لفئات أخرى من مجلة (The Banker) و مجلة (Professional Wealth Management) و مجلة (Oman Economic Review) وذلك تعزيزاً لدوره البارز في القطاع المصرفي، كما حصل ميثاق للصيرفة الإسلامية على جائزة أفضل بنك إسلامي في عام ٢٠١٩م و حصل أيضاً على جائزة صفقة العام في السلطنة و جائزة صفقة العام في إجازة من مجلة (Finance News).

و منذ بدء العام حصل بنك مسقط على جائزة الشارقة للتميز الاقتصادي لأفضل ١٠ منشآت خليجية تساهم في تعزيز الحوكمة والتأكيد على تنفيذ الأعمال بجودة عالية وأخلاقيات العمل كجزء من مسؤوليته تجاه المجتمع و كذلك إطلاق البرامج والمبادرات التي تساهم في تحقيق تنمية مستدامة.

كما فاز بنك مسقط بجائزة أفضل مدير لإدارة الأصول بالسلطنة و أيضاً أفضل بنك استثماري في السلطنة من قبل مجلة (Emeafinance)، إضافة إلى ذلك، فاز صندوق أوريكس من بنك مسقط بجائزة ليبير العالمية (Lipper Award) كأفضل صندوق استثماري في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، فقد فاز الصندوق بهذه الجائزة عن فئة (٥ سنوات) وقد تم تصنيف الصندوق كأفضل صندوق من ناحية الأداء في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من ضمن ١٣ صندوقاً يتبع استراتيجية استثمار مماثلة.

كما توج بنك مسقط خلال عام ٢٠١٩م بجائزة أفضل مركز اتصالات في القطاع المصرفي و ذلك من قبل مؤسسة انسايت لمراكز الاتصال في الشرق الأوسط و أيضاً جائزة أفضل بنك في تقديم الخدمات المصرفية الرقمية للأفراد بالسلطنة وذلك من مجلة (Global Finance)، كما تم منح البنك جائزة جودة الإفصاح من قبل سوق مسقط للأوراق المالية.

و حقق بنك مسقط إنجازاً يؤكد على تميزه في مجال العلامة التجارية حيث تم اختيار البنك العلامة التجارية الأكثر ثقة في القطاع المصرفي لعام ٢٠١٩م للعام الرابع على التوالي و ذلك في الاستطلاع الذي نظّمته مؤسسة القمة للإعلام، كما تم إدراج البنك كأفضل علامة تجارية في سلطنة عمان من فئة البنوك في استطلاع لأفضل العلامات التجارية الذي أجرته مؤسسة عمان للصحافة والنشر والإعلان.

و توج بنك مسقط بجائزة الشركة الأكثر قيمة بين المؤسسات والشركات المسجلة في سوق مسقط للأوراق المالية لعام ٢٠١٩م وذلك وفقاً للاستطلاع الذي أجرته مجلة عالم الاقتصاد والأعمال و أيضاً توج بجائزة أفضل ٢٠ مؤسسة لعام ٢٠١٩م وفقاً للمسح الذي أجرته مجلة OER لأفضل الشركات المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

كما حصد بنك مسقط جائزة أفضل بنك في الأعمال المصرفية الخاصة بالسلطنة وذلك من قبل مجلة (Emeafinance) ومن مجلة (The Banker) و (Global Finance) و من مجلة (Professional Wealth Management)، كما حصل البنك على جائزة مجلة سيفنتشر المعروفة بالسلطنة و ذلك عن خدماته المصرفية المميزة من أصالة.

وفاز البنك بجائزتين في مجال الإعتراف بالجودة من بنك جي بي مورغان (J P Morgan Bank) و جائزة من (Citibank)، وذلك تقديراً لأدائه المميز في مجال تحويل الأموال بالدولار الأمريكي، حيث أظهرت عمليات الدفع التي قام بها بنك مسقط أداءً متميزاً في المعالجة المباشرة (STP) في تحويلات الأموال المؤسسية بالدولار إضافة إلى المدفوعات التجارية، و أيضاً حصل البنك على جائزة أفضل بنك للتمويل التجاري في السلطنة لعام ٢٠١٩م من قبل مجلة (Global Trade Review) و كذلك جائزة أفضل بنك لصراف العملات الأجنبية بالسلطنة من مجلة (Global Finance)، كما حصل البنك على المركز الأول عالمياً من قبل (Metal Bulletin) و ذلك في مجال التوقعات المحيطة بأسعار المعادن.

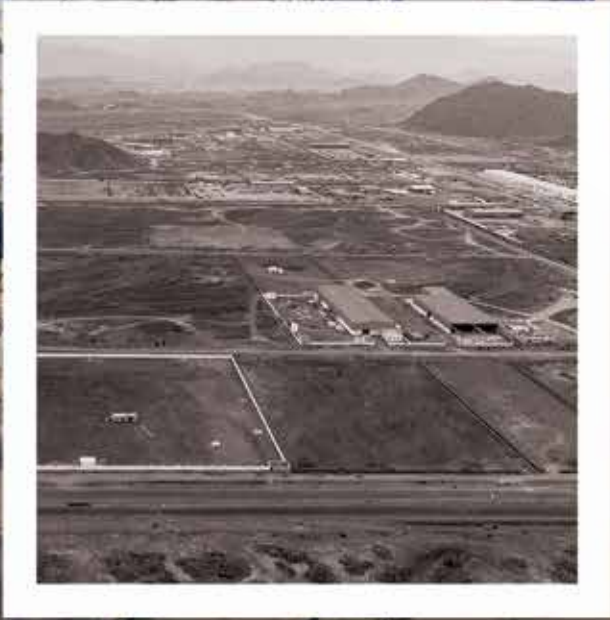
و أنهى بنك مسقط العام ٢٠١٩م برصيد كبير من الجوائز القيمة بعد حصوله على جائزة فوربس للشرق الأوسط، حيث تم إدراج البنك ضمن قائمة أفضل ٢٥ شركة مدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية، والتي تم نشرها في ديسمبر ٢٠١٩م.

العام المقبل

في ظل تحسّن الأوضاع الاقتصادية في السلطنة سيواصل البنك خلال الفترة المقبلة تنفيذ استراتيجيته الهادفة إلى دعم نمو الأعمال و الإيرادات و الكفاءة التشغيلية تزامناً مع التزامه بتقديم أفضل الخدمات لزيائته البالغ عددهم حوالي مليوني زبون و ذلك من خلال تطوير الموارد البشرية العمالية المختصة واعتماد أحدث التقنيات، كما سيستمر البنك بتلبية مسؤولياته على أكمل وجه تجاه مجتمعنا و وطننا الحبيب بما يخدم القطاع المصرفي العماني و المصلحة العامة.

٥٠ عامًا من الازدهار دعائم الإستدامة

تشهد المسيرة الصناعية اليوم تطوراً ملحوظاً من خلال استقطابها للعديد من الاستثمارات الخارجية، وذلك عبر المناطق الصناعية والمناطق الحرة والاقتصادية المنتشرة في مختلف محافظات السلطنة لتلبية احتياجات السوق المحلي.



تقرير الإستدامة والمسؤولية الإجتماعية

الشمول المالي: الوصول إلى الخدمات المصرفية

يهدف بنك مسقط، على اعتباره المؤسسة المالية الرائدة في السلطنة، إلى تمكين جميع شرائح المجتمع من الوصول إلى منتجاته وخدماته المصرفية. ويقدم البنك مجموعة واسعة من الحسابات والقروض والبطاقات تناسب الأفراد من سن مبكرة و الفئات العمرية الأكبر سنًا، كما يوفر بنك مسقط للأفراد إمكانية الوصول إلى الخدمات المصرفية عبر فروعها وعددها ١٦٩ فرعًا بالإضافة إلى ٤٤٥ جهازًا صرافيًا آلي و ١١٠ جهازًا للإيداع النقدي و ١٤٥ آلة متكاملة الوظائف موزعة في جميع أنحاء السلطنة، إلى جانب إمكانية إجراء الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال والإنترنت. بنك مسقط يوفر أيضًا قنوات خاصة للاستماع إلى زبائنه، على سبيل المثال عبر حسابه على كل من الواتساب و Twitter.

إضافةً إلى ذلك يقدم البنك عددًا من البرامج والمبادرات التي تهدف إلى نشر الثقافة المالية، والتي تستوعب مختلف الفئات العمرية وشرائح المجتمع.

المستثمر الصغير

يهدف برنامج "المستثمر الصغير" إلى تنمية معرفة الطلبة بشؤون التمويل لتزويدهم بالمهارات اللازمة ليصبحوا رواد أعمال في المستقبل. وقد حقق البنك نجاحًا في تدريب أكثر من ٢١,٠٠٠ طالب و طالبة من الصغار الساعين والثامن حتى نهاية عام ٢٠١٩م على الثقافة المالية كجزء من برنامج "المستثمر الصغير" بالشراكة مع وزارة التربية والتعليم ومؤسسة إنجاز عمان.

إرشاد

دشن بنك مسقط عيادة إرشاد المالية المتخصصة في التخطيط المالي والإدارة بهدف توفير التوجيه المالي على كيفية تحقيق أقصى استفادة من الإيرادات، وتقديم العيادة التوجيه والإرشاد المالي للشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الناشئة ورواد الأعمال والأفراد فيما يتعلق بإدارة شؤونهم المالية وبالتخطيط المالي المستقبلي، بما يشمل خطط التقاعد الخاصة بهم. كما تتضمن المجالات التي تغطيها عيادة إرشاد المالية إدارة الديون المالية وإعداد الموازنات وأهمية الادخار والتحديات التي تواجه الشركات الصغيرة والمتوسطة.

برنامج ماليات

أطلق البنك كذلك برنامج ماليات، وهو عبارة عن دورة تدريبية مجانية عبر الإنترنت لتعزيز الثقافة المالية عن طريق تزويد المشاركين من المواطنين والمقيمين بالمعرفة اللازمة في مجال التخطيط المالي. ويهدف البرنامج إلى توفير المعارف العامة التي تساعد الأفراد على اكتساب المهارات الأساسية اللازمة لإدارة شؤونهم المالية وفقًا لفتهم العمرية.

حملة توعوية بعمليات الاحتيال الإلكتروني

مستهدفًا زيادة الوعي بين أفراد المجتمع، أطلق بنك مسقط، بالشراكة مع شرطة عمان السلطانية، حملة توعوية لتجنب جرائم الاحتيال المالي. بحيث لا يقعون في مصيدة الإحتيال وما قد ينتج عنها من خسارتهم لأموالهم، وتنفذ الحملة التوعوية عبر مختلف الوسائل الإعلامية بما في ذلك المنشورات المطبوعة والإذاعة والتلفزيون وقنوات التواصل الاجتماعي.

المسؤولية الاجتماعية وبرامج الاستدامة

وفاءً بالتزامه الراسخ تجاه المجتمع، يظطلع بنك مسقط بعقد شراكات في مجال التنمية المستدامة، والتي أسفرت عن إحراز تقدم ملموس في برامج المسؤولية الاجتماعية بما يغطي قطاعات رئيسية مثل الشباب والرياضة والتعليم والشركات الصغيرة والمتوسطة. وتركز استراتيجية الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات التي يعتمدها بنك مسقط على المنافع طويلة الأجل للمجتمع والسلطنة، وهي مستمدة من رؤيته الجديدة "نعمل لخدمتكم بشكل أفضل، كل يوم". تتوفر مراجعة مفصلة لجانب المسؤولية الاجتماعية ولمبادرات البنك في مجال الاستدامة ضمن تقرير الاستدامة لعام ٢٠١٩م، الذي يصدر في الربع الأول من كل عام. ومع ذلك، نضع هنا ملخصًا موجزًا لبرنامج البنك الخاص بالمسؤولية الاجتماعية.

الملاعب الخضراء

أثبتت مبادرة الملاعب الخضراء أنها نموذج ناجح تمامًا لإشراك المجتمع المحلي وإنشاء بنية تحتية رياضية حديثة في أنحاء مختلفة من السلطنة. ويأتي هذا المسعى لتطوير البنية التحتية الرياضية الحديثة في مختلف المحافظات كمدًا للجهود الحكومية الرامية إلى تشجيع الرياضة في مختلف الأوساط المجتمعية. إن مبادرة الملاعب الخضراء، والتي هي جزء من جهود المسؤولية الاجتماعية لبنك مسقط، تقدم إسهامات هامة في التنمية المستدامة، وتهدف إلى الترويج لعمان كدولة تُولي شؤون الرياضة عناية كبيرة وذلك بتنفيذ مشاريع تعشيب وتطوير ملاعب كرة القدم. وقد استطاعت حتى الآن دعم ما مجموعه ١٠٨ من الفرق الرياضية في جميع أنحاء البلاد خلال السنوات الثماني الماضية.

تضامن

تعدُّ مبادرة تضامن، التي أطلقها البنك بالتعاون مع وزارة التنمية الاجتماعية لدعم الأسر المشمولة بمظلة الرعاية الاجتماعية، مثالًا جيدًا على الشراكة بين القطاعين العام والخاص. يهدف البرنامج إلى الوصول إلى الأسر التي يضمها برنامج الرعاية الاجتماعية في جميع أنحاء السلطنة وإلى دعمها بالأجهزة المنزلية الأساسية مثل أجهزة التكييف والثلاجات و أجهزة غسل الملابس و أفران الطبخ وغيرها من الأجهزة الأخرى. وقد وُرع البنك منذ إطلاق برنامج تضامن السنوي أجهزة استفادت منها أكثر من ١٢٠٠ أسرة.

أكاديمية الوثبة

تقديرًا للدور الحيوي الذي يؤديه قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة لتطوير الاقتصاد في سلطنة عمان، أطلق البنك أكاديمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة في عام ٢٠١٤ لتدريب رواد الأعمال و بناء قدراتهم في مختلف المجالات. ونظرًا لشعبيته ونجاحه، فقد اتسع نطاق عمل الأكاديمية ليشمل المزيد من المواقع في جميع أنحاء السلطنة. وقد تخرّج من أكاديمية الشركات الصغيرة والمتوسطة حتى الآن أكثر من ٩٠ من رواد الأعمال.

الاستثمار في السياحة

تعاون البنك مع وزارة السياحة لتطوير قرية المسفاة القديمة في مسفاة العبريين بولاية الحمراء تماشياً مع استعداد قطاع السياحة للاضطلاع بدور أكثر أهمية في المستقبل الاقتصادي للسلطنة. وسيؤسس المشروع تجربةً سياحيةً فريدة من نوعها تركز على قرية المسفاة القديمة، وتُبرز استراتيجية السياحة العمانية القائمة على نموذج التنمية المستدامة التي تعود بالنفع على المجتمعات المحلية إلى جانب الحفاظ على البيئة والإرث الثقافي.

التمويل الأخضر

أطلق البنك التمويل الأخضر و الذي يهدف إلى تشجيع الزبائن على الاستثمار في البيوت الخضراء تماشياً مع استراتيجية السلطنة للتكيف مع التغير المناخي وتخفيف آثاره، و يقدم البنك حوافز للزبائن الذين يتطلعون إلى امتلاك منازل توَمّر الطاقة، وتكون مزوّدة بخيارات لمصادر الطاقة المتجددة التي تتوافق مع التمويل.

المساحات الخضراء

يوصل بنك مسقط بالشراكة مع بلدية مسقط، أعمال بناء حديقة عامة حديثة في منطقة الخوض. الغاية من هذه الحديقة تتمثل في تعزيز الشعور بالانتماء وتقدير البيئة بين أفراد المجتمع ومتنفس لممارسة الرياضة والتنزه.

مبادرة فك كربة

قدّم بنك مسقط، بالشراكة مع جمعية المحامين العمانية، مساهماتٍ مالية للإفراج عن ٢٢٠ حالة من المعسرّين الذين صدرت بحقهم أحكام قضائية على خلفية دعاوى في قضايا مدنية وتجارية وشرعية وعمالية.

الجمعية العمانيّة لمتلازمة داون

قدّم بنك مسقط أدوات تدريب على التواصل مساهمةً منه للجمعية العمانية لمتلازمة داون من أجل دعم أطفال الجمعية بالدورات التدريبية والتأهيلية والتعليمية الأساسية.

جمعية النور للمكفوفين

أطلق بنك مسقط أول جهاز صرّاف آلي في سلطنة عُمان خاص للمكفوفين وضعاف البصر حرصاً منه بتوفير الخدمات المصرفية لمختلف شرائح المجتمع. يتميز جهاز الصراف الآلي، الذي يقع في المقر الرئيسي لجمعية النور للمكفوفين في مسقط، بآلية سير للمعاملات مصممة خصيصاً لتلائم المكفوفين وضعاف البصر.

قلوب بنك مسقط

تشكّل المسؤولية الاجتماعية ومبادرات العمل الاجتماعي جانباً محورياً في ثقافة بنك مسقط، ويجسد برنامج قلوب بنك مسقط هذا النهج على المستوى الداخلي للؤسسة، بحث يعتبر جميع الموظفين جزء من هذه المبادرة في الاعمال التطوعية بتحويل شغفهم ونواياهم الحسنة إلى مبادرات وأنشطة خيرية.

الإستعراض المالي ٢٠١٩م

حققت المجموعة ربحاً صافياً بلغ ١٨٥.٥٥ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م مقارنةً بمبلغ ١٧٩.٦٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨م ، بزيادة نسبتها ٣.٣٪، كما ارتفعت الأرباح التشغيلية للمجموعة من ٢٥٦.٣٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨م إلى ٢٧٦.٢٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م ، بزيادة نسبتها ٧.٧٪.

ارتفع صافي دخل الفوائد من الأعمال المصرفية التقليدية وإيرادات التمويل الإسلامي إلى ٣١٦.٩٧ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٩م مقارنة بمبلغ ٣٠٤.٢٩ مليون ريال عماني لنفس الفترة من عام ٢٠١٨م ، بزيادة نسبتها ٤.٢٪.

وارتفعت إيرادات التشغيل الأخرى بمبلغ ١٥٥.٢٠ مليون ريال عماني بنسبة ٩.٠٪ مقارنة بمبلغ ١٤٢.٤٥ مليون ريال عماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

سجلت المصروفات التشغيلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ارتفاعاً لتصل إلى ١٩٥.٩٣ مليون ريال عماني أي بزيادة نسبتها ٢.٩٪ مقارنة بمبلغ ١٩٠.٣٤ مليون ريال عماني لنفس الفترة من عام ٢٠١٨م. وانخفضت نسبة التكلفة للدخل من ٤٢.٦١٪ في ٢٠١٨م إلى ٤١.٥٠٪ في ٢٠١٩م. وقد بلغ صافي خسائر انخفاض القيمة والخسائر الأخرى لعام ٢٠١٩م مبلغاً وقدره ٥٦.١٣ مليون ريال عماني مقابل ٤٣.٢٤ مليون ريال عماني لنفس الفترة من عام ٢٠١٨م.

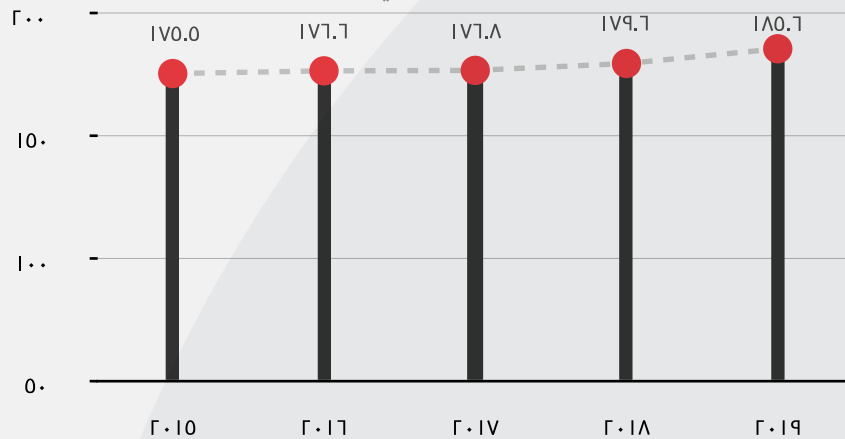
و قد انخفض صافي محفظة القروض والسلفيات بما في ذلك مديونيات التمويل الإسلامي بنسبة ٠.٧٪ ليصل إلى ٨,٨٧٨ مليون ريال عماني مقابل ٨,٩٣٩ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. كما انخفضت ودائع العملاء بما في ذلك الودائع الإسلامية بنسبة ٥.٠٪ إلى ٨,٠٤٤ مليون ريال عماني مقابل ٨,٤٦٣ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. و يعتبر السبب الرئيسي لهذا الإنخفاض في ودائع العملاء في ٢٠١٩م هو ارتفاع ودائع العملاء قصيرة الأجل في الربع الأخير من ٢٠١٨م والذي كان ارتفاعاً مؤقتاً بطبيعته.

و انخفض العائد على متوسط الأصول إلى ١.٥١٪ في عام ٢٠١٩م مقارنة بنسبة ١.٥٣٪ في عام ٢٠١٨م. كما انخفض العائد على متوسط حقوق المساهمين إلى ١٠.٧٣٪ في عام ٢٠١٩م مقارنة بنسبة ١٠.٨٨٪ في عام ٢٠١٨م ويرجع ذلك بشكل رئيسي للزيادة في حقوق المساهمين نتيجة لانتاج الأرباح.

بلغ العائد الأساسي للسهم الواحد ٠.٦٠ ريال عماني في عام ٢٠١٩م مقابل ٠.٥٩ ريال عماني في عام ٢٠١٨م. وسجلت نسبة كفاية رأس المال للبنوك مستوى جيداً بنسبة ١٩.٧٢٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مقابل الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العماني وهو ١٤.٥٪ وفقاً للوائح بأزل (٣) الصادرة عن البنك المركزي العماني.

صافي الربح

مليون ريال عماني



نتائج العمليات

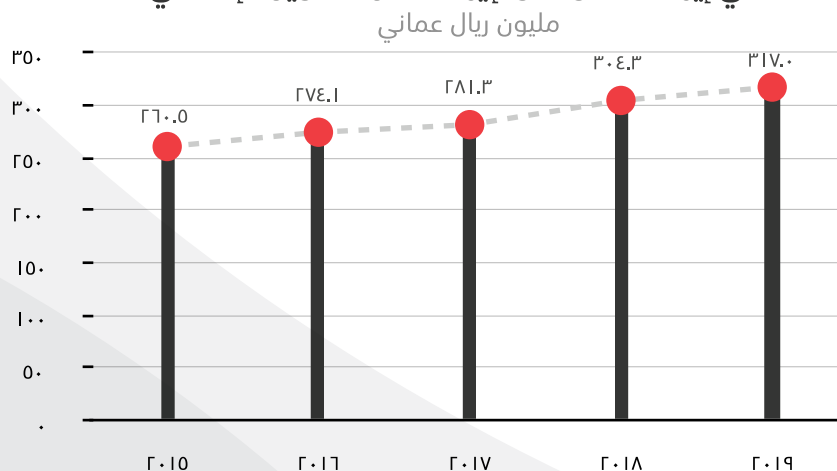
صافي إيرادات الفوائد

تعد إيرادات الفوائد المصدر الرئيسي لدخل المجموعة، حيث تجني المجموعة إيرادات الفوائد من القروض والسلف التي تقدمها للعملاء وعلى محفظة ومستحقات من البنوك المركزية والبنوك الأخرى. وتحمل المجموعة مصروفات الفوائد عن ودائع العملاء والبنوك والمؤسسات المالية الأخرى وعن السندات غير المؤمنة الخاصة بالمجموعة و الصكوك وسندات يورو متوسطة الأمد والقروض الثانوية.

٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	
(% من الإجمالي)	ريال عماني بالآلاف	(% من الإجمالي)	ريال عماني بالآلاف	
				صافي إيرادات الفوائد
٪٩٠.٩	٢٧٦,٧٢٩	٪٩١.٨	٢٩٠,٨٨٠	صافي الإيرادات من العمليات التقليدية
٪٩.١	٢٧,٥٦٠	٪٨.٢	٢٦,٠٩٢	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٪١٠٠	٣٠٤,٢٨٩	٪١٠٠	٣١٦,٩٧٢	صافي إيرادات الفوائد و إيرادات التمويل الإسلامي / إستثمارات

بلغ صافي إيرادات الفوائد و إيرادات التمويل الإسلامي للمجموعة ما قدره ٣١٦.٩٧ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م مقابل ٣٠٤.٢٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨م ، بزيادة قدرها ١٢.٦٨ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٤.٢٪، كما سجل صافي إيرادات الفوائد من الخدمات المصرفية التقليدية عن السنة المنتهية في ٢٠١٩م مبلغاً وقدره ٢٩٠.٨٨ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٢٧٦.٧٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨م ، بزيادة قدرها ١٤.١٥ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٥.١٪، وبلغ صافي الدخل من التمويل الإسلامي / الاستثمارات للسنة المنتهية في ٢٠١٩م ما قدره ٢٦.٠٩ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٢٧.٥٦ مليون ريال عماني ، بانخفاض قدره ١.٤٧ مليون ريال عماني ، أو ما يعادل ٥.٣٪.

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي



يعكس صافي إيرادات فوائد المجموعة التغيرات في إيرادات الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي ومصروفات الفوائد وتكلفة التمويل الإسلامي الموضحة أدناه.

إيرادات الفوائد و إيرادات من التمويل الإسلامي / إستثمارات

يوضح الجدول أدناه تفاصيل إيرادات فوائد المجموعة من العمليات التقليدية وإيرادات التمويل الإسلامي / الاستثمارات في عامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

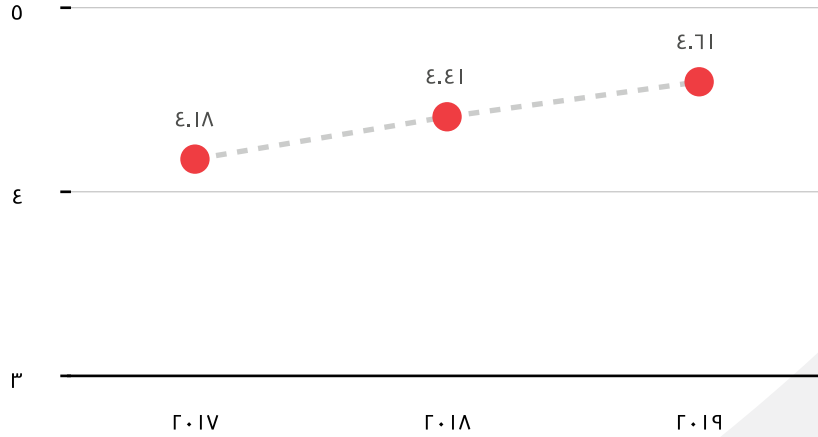
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	
(% من الإجمالي)	ريال عماني بالآلاف	(% من الإجمالي)	ريال عماني بالآلاف	
				إيرادات الفوائد
٪٧٨.٥	٣٧٥,٦٨٣	٪٧٧.٥	٤٠١,٦٧٩	القروض والسلف
٪٤.١	١٩,٣٢٢	٪٣.٩	١٩,٩٧٩	المستحق من البنوك
٪٥.٢	٢٥,٠٣٢	٪٥.٩	٣٠,٣٥٩	استثمارات (أدوات الدين)
٪٨٧.٨	٤٢٠,٠٣٧	٪٨٧.٣	٤٥٢,٠١٧	
				إيرادات التمويل الإسلامي/ إستثمارات
٪١١.٥	٥٥,١٤٤	٪١٢.٥	٦١,٩٧٦	مديونيات تمويل إسلامي
٪٠.٢	٨٦٣	٪٠.٢	١,٢٩٣	المستحق من البنوك
٪٠.٥	٢,٦٠١	٪٠.٥	٢,٨١٢	استثمارات (أدوات الدين)
٪١٢.٢	٥٨,٦٠٨	٪١٢.٧	٦٦,٠٨١	
٪١٠٠	٤٧٨,٦٤٥	٪١٠٠	٥١٨,٠٩٨	إيرادات الفوائد من التمويل الإسلامي / إستثمارات

ارتفعت إيرادات الفوائد للمجموعة من العمليات التقليدية خلال عام ٢٠١٩م حيث بلغت ٤٥٢.٠٢ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٤٢٠.٠٤ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٨م. و ترجع الزيادة بقيمة ٣١.٩٨ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٧.٦٪ في عام ٢٠١٩م نتيجة لزيادة قدرها ٢٥.٩٩ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٦.٩٪ في فوائد القروض والسلف للعملاء ، و إلى زيادة قدرها ٥.٣٣ مليون ريال عماني في فوائد استثمارات أدوات الدين و نتيجة لزيادة بلغت قيمتها ٠.٦٦ مليون ريال عماني في المستحقات من البنوك.

بلغت إيرادات التمويل الإسلامي للمجموعة لعام ٢٠١٩م ٦٦.٠٨ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ حيث سجلت ٥٨.٦١ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٨م. و ترجع الزيادة البالغة ٧.٤٧ مليون ريال عماني ، أو ما يعادل ١٢.٨% في المقام الاول إلى زيادة مديونيات التمويل الإسلامي البالغة ٦.٨٣ مليون ريال عماني أو ما يعادل ١٢.٤% خلال العام.

العائد على الاصول

العائد على الاصول %



ارتفع العائد على الأصول من ٤.٤١% في عام ٢٠١٨م إلى ٤.٦١% في عام ٢٠١٩م ، بزيادة نسبتها ٠.٢٠% . و تأتي هذه الزيادة نتيجة زيادة العائد على القروض من ٤.٨٦% في عام ٢٠١٨م إلى ٥.٠٩% في عام ٢٠١٩م و ذلك بسبب زيادة نسبة الفوائد على الإقراض بالنسبة للقروض الجديدة، وإعادة تسعير بعض القروض الحالية بنسبة فائدة أعلى. كما زادت نسبة العائد على مستحقات البنوك من ٢.٣٥% في عام ٢٠١٨م إلى ٢.٥٨% في عام ٢٠١٩م ، و أيضا زادت نسبة العائد على استثمارات أدوات الدين من ٢.٥٠% في عام ٢٠١٨م إلى ٢.٦٣% في عام ٢٠١٩م.

مصروفات الفوائد وتكلفة التمويل الإسلامي

يوضح الجدول أدناه تفاصيل مصروفات فوائد المجموعة عن العمليات التقليدية وتكلفة الإيداع للمعاملات المصرفية الإسلامية لعامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	
(% من الإجمالي)	ريال عماني بالآلاف	(% من الإجمالي)	ريال عماني بالآلاف	
				مصروفات الفوائد
٥٤.٧%	٩٥,٣٢٩	٥٨.٢%	١١٧,١٦١	ودائع العملاء
٣.٨%	٦,٦٧٣	٠.٩%	١,٨٧١	التزامات الثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١٠.٩%	١٨,٩٦٤	٨.٩%	١٧,٨٤٦	سندات اليورو متوسطة الأجل
١٢.٨%	٢٢,٣٤٢	١٢.١%	٢٤,٢٥٩	اقتراضات بنكية
٨٢.٢%	١٤٣,٣٠٨	٨٠.١%	١٦١,١٣٧	
١٧.٨%	٣١,٠٤٨	١٩.٩%	٣٩,٩٨٩	توزيعات على المودعين ^(١)
١٧.٨%	٣١,٠٤٨	١٩.٩%	٣٩,٩٨٩	
١٠٠%	١٧٤,٣٥٦	١٠٠%	٢٠١,١٢٦	مصروفات الفوائد و توزيعات على المودعين

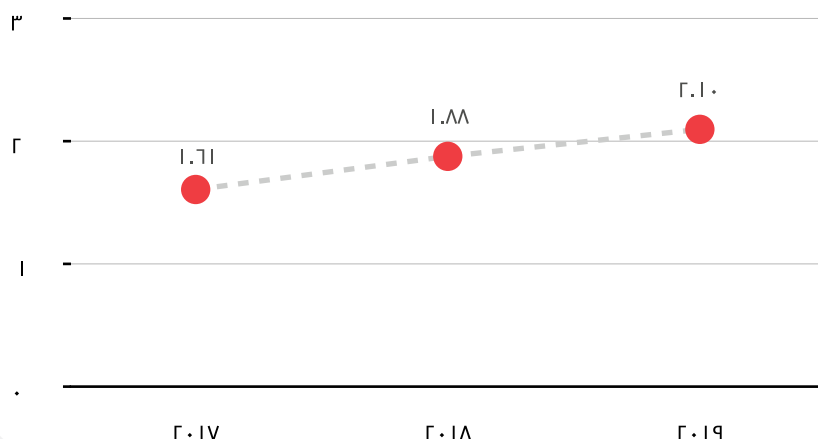
ملاحظة: ^(١) يشمل التوزيعات على ودائع العملاء من العمليات الإسلامية، والقروض المصرفية والصكوك.

بلغت مصروفات فوائد المجموعة من العمليات التقليدية لعام ٢٠١٩م مبلغاً قدره ١٦١.١٤ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ١٤٣.٣١ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٨م. ، و بزيادة قدرها ١٧.٨٣ مليون ريال عماني أو ١٢.٤% في عام ٢٠١٩م ويرجع هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى زيادة قدرها ٢١.٨٣ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٢٢.٩% في مصروفات الفوائد على ودائع العملاء، و إلى زيادة في مصروفات الفوائد على المستحقات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى بقيمة ١.٩٢ مليون ريال عماني ، أو ٨.٦% ، و إلى انخفاض بقيمة ٤.٨٠ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٧٢.٠% في مصروفات الفوائد على الالتزامات الثانوية / السندات القابلة للتحويل إلزامياً ، و إلى انخفاض بقيمة ١.١٢ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٥.٩% في مصروفات الفوائد على سندات يورو متوسطة الأجل.

ارتفعت تكلفة الودائع المصرفية الإسلامية للمجموعة لعام ٢٠١٩م لتصل إلى مبلغ ٣٩.٩٩ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٣١.٠٥ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٨م. ويعزى هذا الارتفاع بقيمة ٨.٩٤ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٢٨.٨% في عام ٢٠١٩م نتيجة لنمو حجم الودائع الإسلامية للمجموعة ، و إصدار صكوك جديدة بقيمة ٤٦ مليون ريال عماني وأيضاً نتيجة لارتفاع تكلفة القروض خلال العام.

خلال ٢٠١٩م عكست الزيادة في مصروفات الفوائد على القروض إرتفاع معدلات الفائدة الفعلية. فقد ارتفعت تكلفة التمويل من ١.٨٨% في عام ٢٠١٨م إلى ٢.١٠% في عام ٢٠١٩م ، بزيادة قدرها ٠.٢٢% نقطة. كما ارتفعت تكلفة تمويل إيداعات العملاء من ١.٥٣% في عام ٢٠١٨م إلى ١.٨٠% في عام ٢٠١٩م نتيجة لارتفاعات تكلفة حسابات الودائع الثابتة. وكذلك ارتفعت تكلفة الودائع من البنوك من ٢.٧٤% في عام ٢٠١٨م إلى ٣.٠٣% في عام ٢٠١٩م ، مع تراجع تكلفة تمويل سندات يورو متوسطة الأجل / الصكوك من ٤.٨٦% في عام ٢٠١٨م إلى ٤.٧٢% في عام ٢٠١٩م.

تكلفة التمويل %



الرسوم والإيرادات التشغيلية الأخرى

تحصل المجموعة على الرسوم و العمولات من حسابات الودائع الخاصة بها ، والقروض المقدمة منها للعملاء، و من التسهيلات الإئتمانية الأخرى (مثل الالتزامات بالإقراض التي تقدمها المجموعة وخطابات الإئتمان والضمان الصادرة عنها) ، و من الخدمات المصرفية الأخرى التي تقدمها ، بما في ذلك رسوم خدمات الخزينة والخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الأصول وتقديم القروض المشتركة والرسوم المتعلقة بالبطاقات وغيرها. كما تشمل الإيرادات التشغيلية الأخرى للمجموعة بشكل أساسي على إيرادات صرف العملات الأجنبية والأرباح المحققة وغير المحققة من الاستثمارات وإيرادات توزيعات الأرباح وغيرها.

يوضح الجدول أدناه تفاصيل رسوم المجموعة والإيرادات التشغيلية الأخرى لعامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	
(% من الإجمالي)	ريال عماني بالآلاف	(% من الإجمالي)	ريال عماني بالآلاف	
				إيرادات الرسوم (صافي)
٪٦٧.٧	٩٦,٤٧٠	٪٦٦.٠	١٠٢,٢٨٤	
				صرف عملات أجنبية
٪٢٥.٢	٣٥,٩٤٦	٪٢٥.٦	٣٩,٧٣٤	
				التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٪١.٥-	(٢,١٥٩)	٪١.٠	١,٥٨٩	
				صافي الربح المحقق من بيع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة
٪٠.٠	٦٩	٪٠.٩	١,٣٦٦	
				إيرادات توزيع أرباح
٪٤.٩	٧,٠٠٣	٪٤.٢	٦,٥٧٩	
				إيرادات أخرى
٪٣.٦	٥,١١٨	٪٢.٣	٣,٦٤٧	
				الرسوم والإيرادات التشغيلية الأخرى
٪٣٢.٣	٤٥,٩٧٧	٪٣٤.٠	٥٢,٩١٥	
٪١.٠	١٤٢,٤٤٧	٪١.٠	١٥٥,١٩٩	

٢٠١٨	٢٠١٩	
٪٣١.٩	٪٣٢.٩	معدل إيرادات الرسوم وإيرادات التشغيل الأخرى إلى إجمالي إيرادات التشغيل

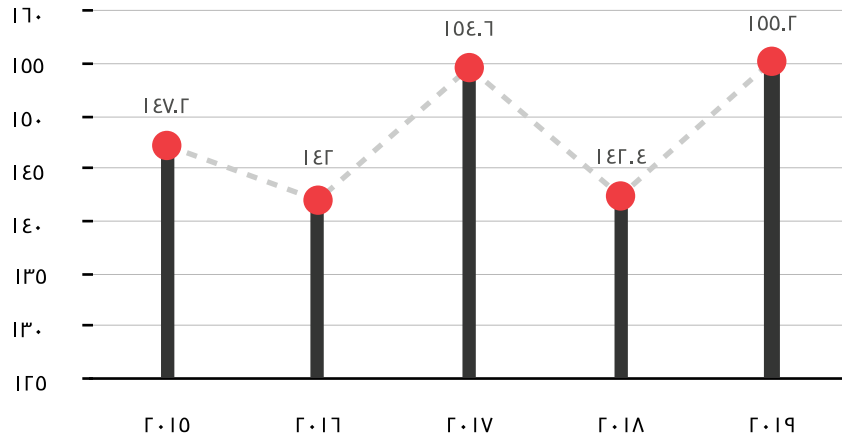
حقق صافي دخل المجموعة من إيرادات الرسوم لعام ٢٠١٩م ما قدره ١٠٢.٢٨ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٩٦.٤٧ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٨م ، بزيادة قدرها ٥.٨١ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٦.٠٪.

ولقد وصلت الإيرادات التشغيلية الأخرى للمجموعة إلى ٥٢.٩٢ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٩م مقارنة بمبلغ ٤٥.٩٨ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٨م. وكانت الزيادة البالغة ٦.٩٤ مليون ريال عماني ، أو ما يعادل ١٥.١٪ في عام ٢٠١٩م نتيجة لزيادة صرف العملات الأجنبية بمقدار ٣.٧٩ مليون ريال عماني ، كما ساهمت الأرباح غير المحققة للإستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسارة إلى حصد ٣.٧٥ مليون ريال عماني كما تم تحقيق ١.٣٠ مليون ريال عماني من الأرباح المحققة للإستثمارات بالقيمة العادلة. هذا وقد ساهم انخفاضاً في الإيرادات الأخرى بمبلغ ١.٤٧ مليون ريال عماني في تقليل تأثير هذه الزيادة في الإيرادات التشغيلية الأخرى.

و لقد ارتفع معدل إيرادات الرسوم وإيرادات التشغيل الأخرى إلى إجمالي إيرادات التشغيل ليصل إلى ٣٢.٩٪ أي ارتفاعاً بنسبة ١.٠٪ في عام ٢٠١٩م للأسباب المذكورة أعلاه.

الرسوم والإيرادات الأخرى

مليون ريال عماني



المصروفات التشغيلية

يوضح الجدول أدناه تفصيلاً للمصروفات التشغيلية للمجموعة ومعدل المصروفات إلى الإيرادات في عامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	
(% من الإجمالي)	ريال عماني بالآلاف	(% من الإجمالي)	ريال عماني بالآلاف	
%٥٤.٥	١٠٣,٧٩٤	%٥٣.٦	١٠٤,٨٤٨	تكاليف الموظفين
%٢٩.٤	٥٥,٨٩٤	%٣٠.٦	٥٩,٩٣٤	المصروفات الإدارية
%٩.١	١٧,٢٩٦	%٥.٣	١٠,٤٨٠	تكاليف التشغيل
%٧.٠	١٣,٣٥٩	%١٠.٥	٢٠,٦٦٩	الاستهلاك
%١٠٠	١٩٠,٣٤٣	%١٠٠	١٩٥,٩٣١	المصروفات التشغيلية

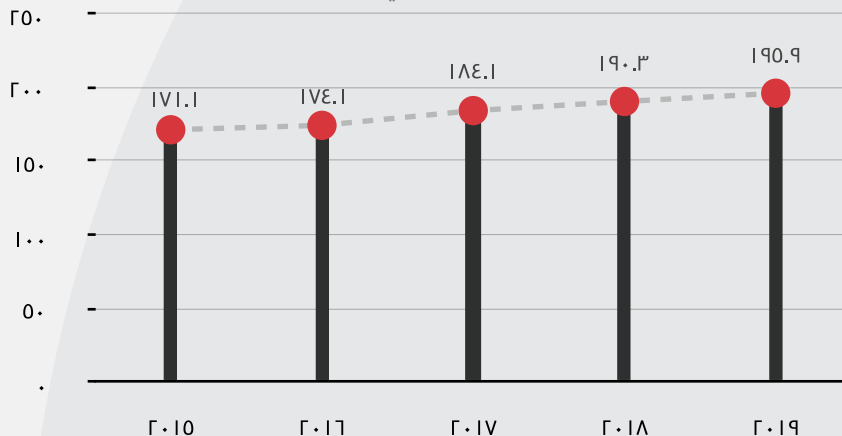
٢٠١٨	٢٠١٩	
%٤٢.٦	%٤١.٥	معدل مصروفات التشغيل إلى إجمالي إيرادات التشغيل

ارتفع إجمالي المصروفات التشغيلية للمجموعة ليصل إلى ١٩٥.٩٣ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٩م مقارنة بمبلغ ١٩٠.٣٤ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٨م بزيادة قدرها ٥.٥٩ مليون ريال عماني ، أو ما يعادل ٢.٩% ، وقد حصل هذا الارتفاع بشكل رئيسي نتيجة لزيادة قدرها ٤.٠٤ مليون ريال عماني في المصاريف الإدارية الأخرى أو ما يعادل ٧.٢% وكذلك زيادة قدرها ١.٠٥ مليون ريال عماني أو ما يعادل ١.٠% في تكاليف الموظفين. كما زاد الاستهلاك بمقدار ٧.٣١ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٥.٧% في العام ٢٠١٩م ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى استهلاك أصول حق الاستخدام وذلك عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" هذا وقد أدى ذلك أيضًا إلى انخفاض تكاليف التشغيل بمبلغ ٦.٨٢ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٣.٩٤% في عام ٢٠١٩م.

هذا وبلغ معدل مصروفات التشغيل إلى إيرادات التشغيل مستوى جيداً بنسبة ٤١.٥% ، أي انخفاض بنسبة ١.١% نقطة في عام ٢٠١٨م:

المصروفات التشغيلية

مليون ريال عماني



صافي خسائر انخفاض القيمة

تضع المجموعة مخصصا لخسائر الائتمان بما يتوافق مع المعايير المحاسبية المتبعة ووفقا لسياسة متحفظة للمخصصات وضعتها المجموعة لنفسها.

يوضح الجدول أدناه تفاصيل صافي خسائر انخفاض القيمة للمجموعة لعامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨٥,٩٠٣	٩٢,٧٢٧	خسائر انخفاض القيمة على القروض والضمانات والإلتزامات
٧٥,٧٠١	١١١,٧٧٠	المرحلة ٣
١٠,٢٠٢	(١٩,٠٤٣)	المرحلة ١ و ٢
(٢,١٤١)	١١٧	انخفاض قيمة إيداعات البنوك
(٦١٣)	٥٠٠	انخفاض قيمة الاستثمارات
٨٣,١٤٩	٩٣,٣٤٤	
٣٩,٩٠٧	٣٧,٢١٧	المسترد من مخصصات خسائر الائتمان
٤٣,٢٤٢	٥٦,١٢٧	صافي انخفاض قيمة خسائر الائتمان

بلغ صافي خسائر انخفاض القيمة ما قدره ٥٦.١٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م مقارنة بمبلغ ٤٣.٢٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨م، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى زيادة صافي خسائر انخفاض القيمة في كل مما يلي: من العمليات الخارجية بمقدار ٤.٠٩ مليون ريال عماني، الخدمات المصرفية للعملاء بقيمة ٤.٠٤ مليون ريال عماني، قطاع الخدمات المصرفية المتخصصة بمبلغ ٣.٢٩ مليون ريال عماني، وأيضاً الخدمات المصرفية للشركات بمبلغ ١.٠٢ مليون ريال عماني، علماً أن الزيادة في صافي خسائر انخفاض القيمة جاءت نتيجة لانخفاض في قيمة الأصول. كما كان هناك زيادة في المرحلة الثالثة في إجمالي تكاليف انخفاض القيمة بمقدار ٣٦.٠٧ مليون ريال عماني في المرحلة ٣، كما حصل انخفاض في المرطتين الأولى والثانية في إجمالي تكاليف انخفاض القيمة و قدره ٢٩.٢٥ مليون ريال عماني. كما انخفضت المبالغ المستردة من مخصصات الخسائر الائتمانية من ٣٩.٩١ مليون ريال عماني في ٢٠١٨م لتصل إلى ٣٧.٢٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م.

وقد ارتفع الانخفاض في قيمة مخصصات إيداعات البنوك بمبلغ ٢.٢٦ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م، كما ارتفع الانخفاض في قيمة الاستثمارات بمقدار ١.١١ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م.

يوضح الجدول أدناه معدل القروض الخاسرة ومعدل تغطية خسارة قروض المجموعة في عامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٨٦,٧٨٤	٢٩٨,٥٤٧	القروض الخاسرة
%٣.٠٩	%٣.٢٥	معدل القروض الخاسرة ^(١)
%١٢٨.٨	%١٢٧.٢	معدل تغطية القروض الخاسرة ^(٢)

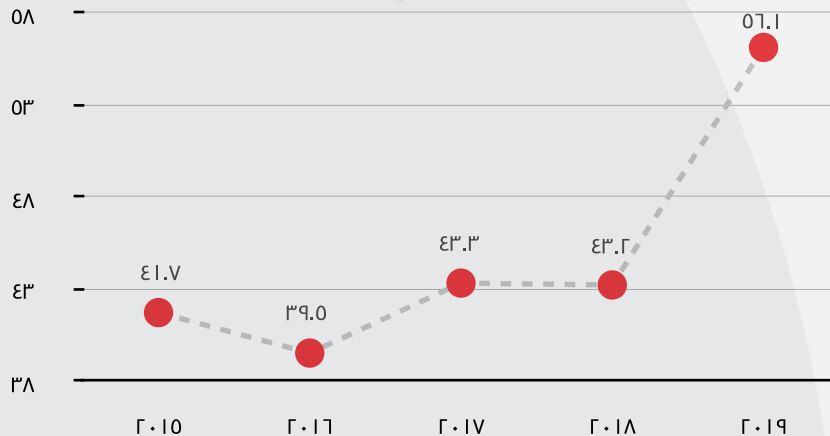
(١) القروض الخاسرة كنسبة من إجمالي الكلي للقروض

(٢) مخصصات خسائر القروض كنسبة من القروض الخاسرة : يشتمل على قروض وسلف، وضمانات مالية، وأوراق قبول والتزامات غير مسحوبة وحدود غير مستخدمة.

ارتفعت القروض الخاسرة من ٢٨٦.٧٨ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢٩٨.٥٥ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بزيادة بلغت ١١.٧٦ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٤.١%. كما ارتفع معدل القروض الخاسرة إلى إجمالي القروض من ٣.٠٩% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٣.٢٥% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وانخفض معدل التغطية من ١٢٨.٨% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ١٢٧.٢% ما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

صافي إنخفاض القيمة والخسائر الأخرى على الأصول المالية

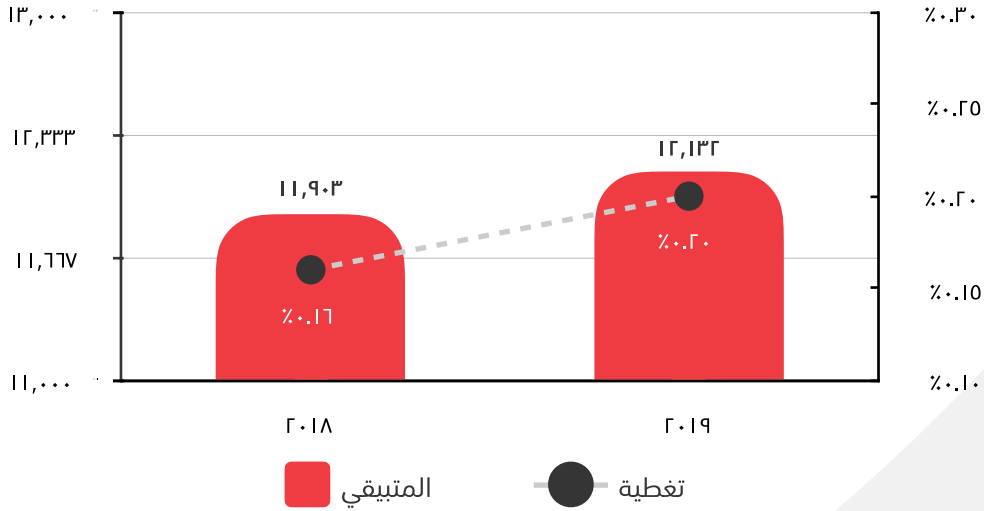
مليون ريال عماني



توضح المخططات البيانية التالية إجمالي التعرض ونسب التغطية الممولة وغير الممولة لكل مرحلة.

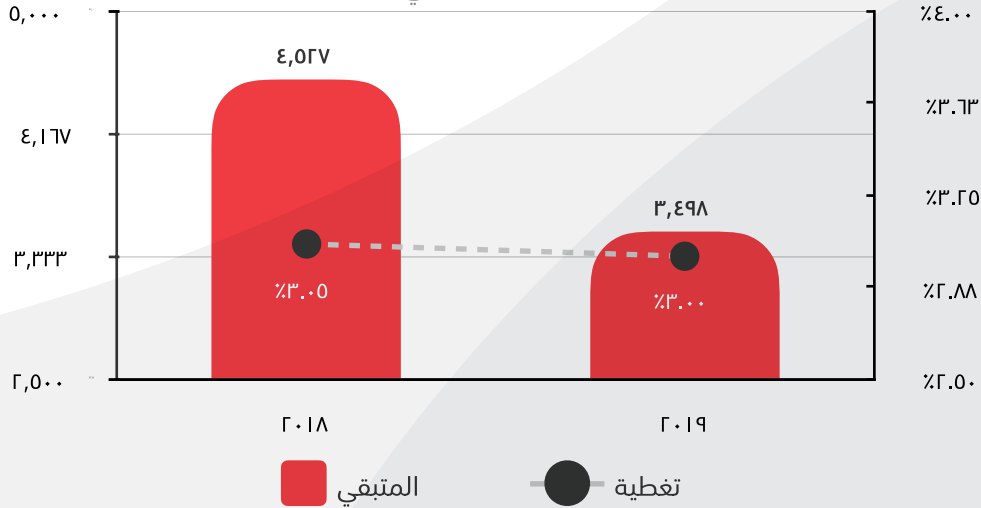
المرحلة ١

مليون ريال عماني



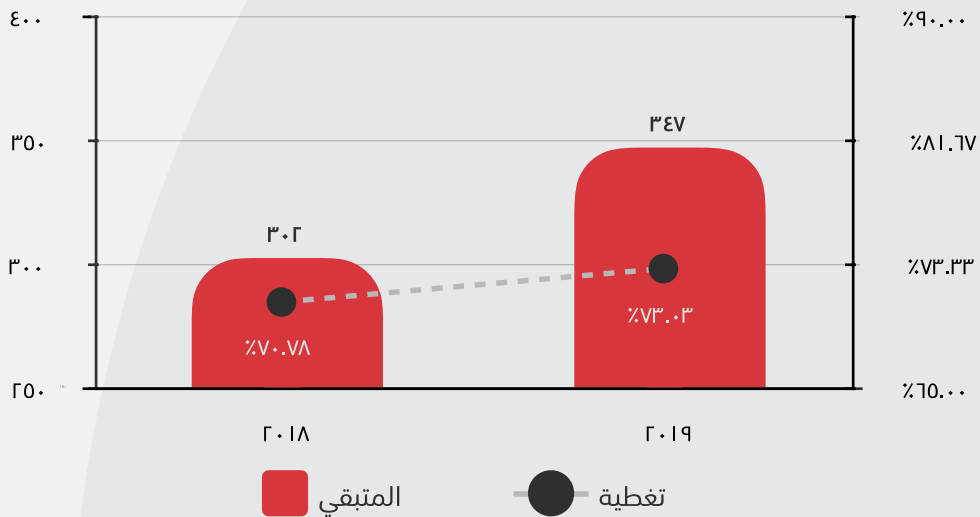
المرحلة ٢

مليون ريال عماني



المرحلة ٣

مليون ريال عماني



السيولة والتمويل

نظرة عامة

تنشأ احتياجات المجموعة للسيولة في المقام الأول من تقديم القروض والسلف والتمويل الإسلامي للعملاء ، وسداد المصروفات واستثمارات المجموعة في الأوراق المالية، و حتى الآن فإن تمويل احتياجات المجموعة من السيولة كان يتم بشكل أساسي من خلال الودائع وتدفق النقد من الأنشطة التشغيلية ، ويشمل ذلك إيرادات الفوائد والأرباح الناتجة من محفظة قروض العملاء ومحفظة الدين الإستثمارية.

السيولة

يوضح الجدول أدناه التدفق النقدي للمجموعة من الأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية لعامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٦٩,٠٧٦	(١١٦,٤٨٨)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٤٠,٢٧٢)	(٢٠٤,٧٧١)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٧٠,٥٢١)	(١٢٣,٣٩٩)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١,١٦٨,٥٦٠	١,٤٢٦,٨٤٣	النقد والأرصدة قصيرة الأجل في بداية العام
١,٤٢٦,٨٤٣	٩٨٢,١٨٥	النقد والأرصدة قصيرة الأجل في بداية العام

الأنشطة التشغيلية

بلغ صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية في عام ٢٠١٩م ما قيمته ١١٦ مليون ريال عماني مقارنة ب ٥٦٩ مليون ريال عماني في النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية عام ٢٠١٨م. حيث إن التغييرات في صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية تعكس صافي الربح للعام (وذلك معدلاً ليشمل صافي انخفاض القيمة وإيرادات الإستثمار والاستهلاك وأي إيرادات أو مصاريف غير تشغيلية أو غير نقدية) ، و كذلك يعكس النقد الناتج من (المستخدم في) الأصول والالتزامات التشغيلية خلال السنة.

ويعود سبب الانخفاض في التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية في عام ٢٠١٩م بشكل رئيسي إلى انخفاض قيمة ودائع العملاء وودائع العملاء الإسلامية بمبلغ ٤١٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م مقارنة بالتدفقات النقدية البالغة ١,٠٤٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨م. و قد قابل هذا الإنخفاض ، جزئياً ، زيادة في التدفقات النقدية الناتجة عن انخفاض القروض والسلف ومديونيات التمويل الإسلامي بمبلغ ٣٠ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م مقارنة بالتدفقات النقدية المستخدمة البالغة ٦١٨ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨م.

الأنشطة الاستثمارية

بلغ صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية في عام ٢٠١٩م ما قدره ٢٠٥ مليون ريال عماني مقارنة بالنقد المستخدم في عام ٢٠١٨م والبالغ ١٤٠ مليون ريال عماني.

و قد استثمرت المجموعة في عام ٢٠١٩م مبلغ ٢٠٣ مليون ريال عماني في الأوراق المالية الاستثمارية مقارنة بصافي استثمار بلغ ١٣٧ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨م. وكان إجمالي المبلغ المستخدم في الاستثمارات في عام ٢٠١٩م ٢٣٨ مليون ريال عماني مقارنة ب ١٥٨ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨م. كما ارتفعت المتحصلات من بيع الاستثمارات في عام ٢٠١٩م بمبلغ ٣٥ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٢١ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨م. و قد أنفقت المجموعة مبلغاً صافياً قدره ٩ ملايين ريال عماني في عام ٢٠١٩م على الممتلكات والمعدات والبرمجيات ، أي أقل من المبلغ الذي أنفقته المجموعة للسبب نفسه في عام ٢٠١٨م حيث أنفقت المجموعة ١١ مليون ريال عماني. بالإضافة إلى ذلك ، استلمت المجموعة مبلغاً قدره ٦.٦ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م مقارنة بمبلغ ٧ ملايين ريال عماني من إيرادات توزيعات الأرباح على محفظتها الإستثمارية.

الأنشطة التمويلية

انخفض صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية في عام ٢٠١٩م إلى ١٢٣ مليون ريال عماني مقارنة مع الاستخدام النقدي الصافي البالغ ١٧١ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨م. ويعود ذلك بشكل أساسي إلى سداد القروض الثانوية بمبلغ وقدره ١٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م مقارنة بمبلغ ٨٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨م، إلا أن توزيعات الأرباح المدفوعة في عام ٢٠١٩م كانت أعلى مقارنة بعام ٢٠١٨م حيث بلغت قيمتها ١٠٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م بينما بلغت قيمتها ٨١ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨م.

يوضح الجدول أدناه معدل الأصول السائلة للمجموعة لعامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٪٢١.٠٧	٪١٩.٩٨	معدل الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول
٪٢٧.١٣	٪٢٦.٢٦	معدل الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع

تتكون الأصول السائلة من النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية واذون الخزينة والأوراق المالية الحكومية والمستحقات من البنوك. وقد انخفض معدل الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول ومعدل الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع بنسبة ١.٠٩٪ و ٠.٨٧٪ على التوالي بسبب انخفاض التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية كما هو موضح أعلاه.

فيما يلي معدلات تغطية السيولة وصافي التمويل المستقر كما في ديسمبر ٢٠١٩م ومتطلباتها على النحو التالي.

متطلبات ٢٠٢١	متطلبات ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
%١٠٠	%١٠٠	%٢٩٨	%٢١٥	معدل تغطية السيولة
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٧	%١١٧	معدل صافي التمويل المستقر

التمويل

تتمثل مصادر التمويل الرئيسية للمجموعة في ودائع العملاء ، والودائع بين البنوك والقروض الثانوية وسندات يورو متوسطة الأجل والصكوك. كما تتمتع المجموعة أيضًا بإمكانية الوصول إلى مجموعة من الأوراق المالية غير المثقلة بدين أو رهن والسائلة في صورة أذون الخزينة و سندات ، بالإضافة إلى أوراق مالية مدرجة يمكن الوصول إليها لتلبية احتياجات السيولة ، بالإضافة إلى أرصدها النقدية وودائعها لدى البنوك المركزية والمؤسسات المالية الأخرى .

بلغت ودائع عملاء المجموعة من العمليات التقليدية وودائع عملاء الخدمات المصرفية الإسلامية ٨,٠٤٤ مليون ريال عماني ، أو ما يعادل ٧٨.٢٪ من إجمالي الالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ، مقارنة بمبلغ ٨,٤٦٣ مليون ريال عماني ، أو ما يعادل ٨١.٧٪ من إجمالي الالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ، في حين تمثل ودائع الوزارات والمؤسسات الحكومية الأخرى ما نسبته ٣١.٧٪ من إجمالي ودائع العملاء.

يوضح الجدول أدناه مصادر تمويل المجموعة كما في ٣١ ديسمبر من عامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	
(% من الإجمالي)	ريال عماني بالآلاف	(% من الإجمالي)	ريال عماني بالآلاف	
%٨٥.٦	٨,٤٦٢,٦٨٥	%٨٢.٧	٨,٠٤٣,٦٦٦	ودائع العملاء ^(١)
%٩.٦	٩٥١,٨٧٨	%١٢.١	١,١٧٣,٤٧٩	ودائع من البنوك
%٠.٥	٤٤,٦٠٨	%٠.٩	٩٠,٢٠٥	صكوك
%٣.٩	٣٨٥,٠٠٠	%٤.٠	٣٨٥,٤١٠	سندات يورو متوسطة الأجل
%٠.٤	٣٩,٢٧٠	%٠.٣	٢٦,١٨٠	التزامات ثانوية
%١٠٠	٩,٨٨٣,٤٤١	%١٠٠	٩,٧١٨,٩٤٠	إجمالي

^(١) تتضمن ودائع العملاء الإسلامية

يوضح الجدول أدناه منتجات المجموعة من ودائع العملاء وودائع عملاء الخدمات المصرفية الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر من عامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	
(% من الإجمالي)	ريال عماني بالآلاف	(% من الإجمالي)	ريال عماني بالآلاف	
%٢٦.١	٢,٢١٠,٤٤٧	%٢٧.٧	٢,٢٢٦,٠٥٨	حسابات جارية، وتحت الطلب وهامشية
%٣٠.٥	٢,٥٧٩,٤٤٢	%٣٤.٧	٢,٧٩٦,١٣١	حسابات توفير
%٤٣.٤	٣,٦٧٢,٧٩٦	%٣٧.٦	٣,٠٢١,٤٧٧	حسابات ودائع
%١٠٠	٨,٤٦٢,٦٨٥	%١٠٠	٨,٠٤٣,٦٦٦	إجمالي ودائع العملاء

إن الحسابات الجارية وحسابات تحت الطلب والحسابات الهامشية سواء من العمليات المصرفية التقليدية أو الإسلامية هي في الغالب حسابات بلا فوائد ومتاحة للمودعين عند الطلب، أما حسابات التوفير من العمليات التقليدية فهي لا تحمل فائدة في الغالب ولكنها مؤهلة للفوز في سحبوات الجوائز، بينما حسابات التوفير من العمليات المصرفية الإسلامية تعد مؤهلة للحصول على توزيعات الأرباح، و بعضها مؤهل لسحبوات الجوائز. كما إن حسابات الودائع من العمليات التقليدية تحمل فائدة ولها تاريخ استحقاق ثابت، وبالمثل ، فإن حسابات الودائع من العمليات الإسلامية مؤهلة للحصول على توزيعات الأرباح ولها تاريخ استحقاق ثابت.

ارتفعت أرصدة الحسابات الجارية والحسابات الهامشية والحسابات تحت الطلب من ٢,٢١٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢,٢٢٦ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ، بزيادة قدرها ١٦ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٠.٧٪ خلال العام. كما ارتفعت أرصدة حسابات التوفير من ٢,٥٧٩ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢,٧٩٦ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ، بزيادة قدرها ٢١٧ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٨.٤٪ خلال العام. إلا أن أرصدة حسابات الودائع انخفضت من ٣,٦٧٣ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٣,٠٢١ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ، بانخفاض قدره ٦٥٢ مليون ريال عماني أو ما يعادل ١٧.٧٪ خلال العام، ويعود السبب الرئيسي لانخفاض أرصدة ودائع العملاء في عام ٢٠١٩م إلى ارتفاع الودائع قصيرة الأجل في الربع الأخير من عام ٢٠١٨م والتي كانت تعتبر مؤقتة بطبيعتها.

وقد ارتفعت حصة الودائع تحت الطلب ، والتي تشمل الحسابات الجارية والحسابات الهامشية والحسابات تحت الطلب وحسابات التوفير، إلى إجمالي ودائع العملاء لتصل إلى ٢٦.٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مقارنة بنسبة ٢٦.١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. ولقد تراجمت حصة الودائع إلى إجمالي ودائع العملاء من ٤٣.٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م لتصل إلى ٣٧.٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م للأسباب المذكورة سابقا.

ولقد شهدت ودائع البنوك زيادة بمبلغ ٢٢٢ مليون ريال عماني أو ما يعادل ٢.٣٪ ، ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى زيادة في عمليات الإقراض فيما بين البنوك بمبلغ ٢٤٩ مليون ريال عماني خلال العام.

و قد تراجمت الودائع الثانوية من ٣٩ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢٦ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ، أي بانخفاض قدره ١٣ مليون ريال عماني أو ٣٣.٣٪ ، ويعزى هذا الانخفاض إلى سداد ودائع ثانوية بقيمة ١٣ مليون ريال عماني خلال العام.

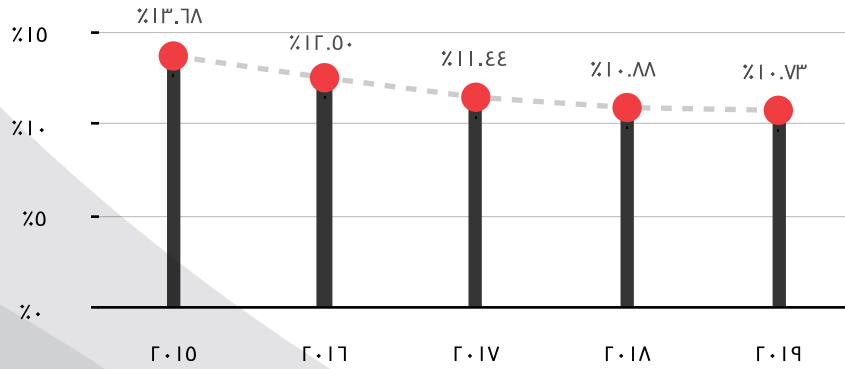
تمويل حقوق المساهمين

تتكون محفظة تمويل حقوق المساهمين للمجموعة من رأس مال الأسهم العادية وعلو إصدار الأسهم والاحتياطات القانونية والعامه وغيرها وأوراق رأسمالية دائمة من الفئة الاولى بالإضافة إلى الأرباح المحتجزة، و قد ارتفعت قيمة حقوق الملكية للمجموعة من ١,٩٢٨ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٢,٠٠٣ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ، بزيادة قدرها ٣.٩٪.

وقد بلغت أرباح المجموعة لعام ٢٠١٩م ما قدره ١٨٥.٥٥ مليون ريال عماني. كما دفعت المجموعة أرباح نقدية عن عام ٢٠١٨م بنسبة ٣٥٪ من رأس المال المدفوع ، أي ما يعادل ١٠٣.١٦ مليون ريال عماني. بالإضافة إلى ذلك ، منحت المجموعة أسهما مجانية بنسبة سهم واحد لكل ٢٠ سهم عادي بإجمالي ١٤.٧٤ مليون ريال عماني. وساهمت الزيادة في الأرباح المحتجزة بعد توزيع الأرباح النقدية بشكل كبير في زيادة حقوق الملكية في عام ٢٠١٩م.

هذ وانخفض العائد على متوسط أموال المساهمين في المجموعة من ١٠.٨٨٪ في عام ٢٠١٨م إلى ١٠.٧٣٪ في عام ٢٠١٩م ويرجع ذلك بشكل اساسي إلى زيادة قدرها ٤.٢٪ في حقوق المساهمين المنسوبة إلى حملة الأسهم في المجموعة مقارنة بإنخفاض معدل صافي الأرباح (٣.٣٪) خلال عام ٢٠١٩م.

العائد على متوسط الأسهم العادية

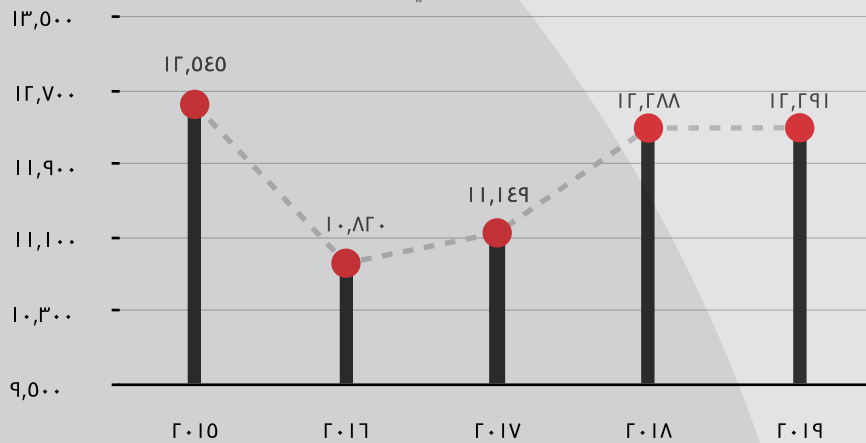


الأصول

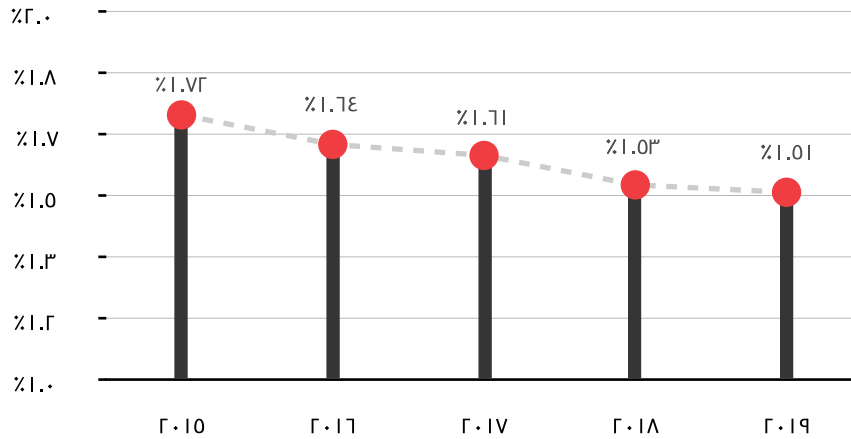
ارتفع إجمالي الأصول بمقدار ٣ ملايين ريال عماني ليصل إلى ١٢,٢٩١ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وقد نتجت هذه الزيادة في إجمالي الأصول بشكل رئيسي بسبب زيادة عمليات الإيداع لدى البنوك بمبلغ ٣٩٤ مليون ريال عماني وكذلك زيادة في الاستثمارات في الأوراق المالية بقيمة ١٧٥ مليون ريال عماني خلال العام. إلا أن النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية انخفض بما قدره ٥٢٥ مليون ريال عماني كما انخفض صافي القروض ومحفظة التمويل الإسلامي بما قدره ٦١ مليون ريال عماني.

إجمالي الأصول

مليون ريال عماني



العائد على متوسط الأصول



الإقراض

انخفض صافي محفظة القروض والتمويل الإسلامي للمجموعة بمبلغ ٦١ مليون ريال عماني خلال العام ليصل إلى ٨,٨٧٨ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنة بمبلغ ٨,٩٣٩ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يوضح الجدول أدناه محفظة قروض العملاء والمجموعة والمخصصات ومعدل القروض إلى الودائع كما في ٣١ ديسمبر من عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
(ريال عماني بالآلاف)	(ريال عماني بالآلاف)	
٩,٦٦٨,٠٢٦	٩,١٩٢,٨٢٧	إجمالي القروض ^(١)
(٣٢٩,١١١)	(٣١٤,٧٨٦)	ناقصاً : مخصصات لخسائر الانخفاض
٨,٩٣٨,٩١٥	٨,٨٧٨,٠٤١	صافي القروض ^(٢)
%١٠٠.٦	%١١٠.٤	صافي القروض / ودائع العملاء
%٩٤.٩	%٩٦.٣	صافي القروض / إجمالي الودائع ^(٣)

^(١) يشمل إجمالي القروض مجموع القروض والسلف والتمويل الإسلامي المقدم للعملاء بغض النظر عن انخفاض القيمة.

^(٢) يتكون صافي القروض من مجموع القروض مطروحاً منها مخصصات انخفاض القيمة.

^(٣) يتكون إجمالي الودائع من ودائع العملاء ومستحقات البنوك.

إن محفظة قروض العملاء بالمجموعة يتم تحديد أسعارها وفئاتها بالريال العماني ، على الرغم من أن القروض تُقدم أيضاً بالدولار الأمريكي والريال السعودي والدينار الكويتي و عملات أخرى. وتعتقد المجموعة بوجود استثمار هيكلي محدود في العملات حيث أن معظم أصولها والتزاماتها يتم تمويلها حسب العملة. إضافة إلى ذلك ، تقوم المجموعة بالتحوط كجزء من استثمارها في العملة من خلال استخدام عقود المشتقات، مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة ومقايضات العملات وخيارات العملات. ويجوز للمجموعة أيضاً و من حين لآخر أن تبرم عقوداً آجلة ومقايضات في معدلات الفائدة للعملات لإدارة استثمارها في أسعار الفائدة.

وقد بلغت نسبة استثمار البنك في القروض الشخصية والسكنية ٤٢.٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م من إجمالي استثماراته مقارنة بنسبة ٤٠.٢% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. وتدعم جميع هذه القروض بمخصصات الرواتب و القروض العقارية كضمان. ووفقاً للوائح البنك المركزي العماني فإن سقف القروض الشخصية والسكنية التي يمكن للبنك تقديمها تمثل ٣٥% و ١٥% على التوالي من إجمالي القروض المصرفية التقليدية. ويسمح للبنوك أو النوافذ الإسلامية بحد أقصى قدره ٥٠% من الاستثمار في التمويل الشخصي وغير السكني من إجمالي التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. ويطلب من عمليات البنوك أو النوافذ الإسلامية خفض الحد الأدنى للإستثمار في التمويل السكني حتى ٣٥% من إجمالي التمويل بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

و قد بلغت نسبة استثمار البنك في قروض الشركات والقروض الأخرى ٥٨.٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م من إجمالي استثماراته مقارنة بنسبة ٥٩.٨% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. و قد شكل قطاع الخدمات ٨.٨% من إجمالي القروض والسلف للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مقابل ٧.٧% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. كما شكل قطاع النقل ٨.٣% من إجمالي القروض والسلف للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مقابل ٩.٢% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. وبلغت حصة قطاع الصناعات وقطاع المرافق وقطاع التعدين و المحاجر ما نسبة كل منهم ٧.٨% ، و ٧.١% ، و ٥.٦% على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مقابل ٨.٠% ، و ٦.٩% ، و ٤.٥% على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

كفاية رأس المال

تشير كفاية رأس المال إلى قدرة المجموعة على مواجهة أي طارئ دون المساس بمصالح المودعين وتوفير الائتمان خلال دورات الأعمال، و تساعد كفاية رأس المال فيما يتعلق بملف مخاطر المجموعة والخاص بأصولها، على تعزيز الاستقرار المالي وتعزيز ثقة أصحاب المصلحة والدائنين، إذ تهدف المجموعة إلى زيادة القيمة للمساهم إلى أقصى حد من خلال هيكل رأس المال الأمثل الذي يحمي مصالح أصحاب المصلحة في مواجهة الضغط ، كما توفر كفاية رأس المال مساحة كافية للنمو مع تلبية المتطلبات التنظيمية مع تحقيق عائد معقول للمساهمين. تملك المجموعة سياسة مستقبلية لرأس المال والتي تضع في الاعتبار المخاطرة الحالية والنمو المخطط وتقييم المخاطر الناشئة في الفترة المتوقعة.

تحدد المجموعة رأس المال التنظيمي بما يتفق مع توصيات بازل ٣ لرأس المال وتماشيا مع توجيهات البنك المركزي العماني. ولقد تبنت المجموعة نهجا موحدًا للإئتمان ومخاطر السوق والمؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية.

تحدد الجهة التنظيمية للبنك متمثلة في البنك المركزي العماني وتتابع متطلبات رأس المال للبنوك في السلطنة، الجدير بالذكر أن الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين العادية هو ٧٪ و ١٠.٥٪ لرأس المال الأساسي من الفئة الأولى.

يوضح الجدول أدناه الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال للبنك.

إبتداءً من ١ يناير ٢٠١٩	
٧.٠٠٠٪	معدل رأس مال الأسهم العادية
٢.٥٠٠٪	احتياطي رأس المال
١.٠٠٠٪	بنك منظم *
٢.٠٠٠٪	الفئة ١ الإضافية - مقيدة إلى أقصى حد
١٢.٥٠٠٪	معدل رأس مال الفئة ١
٢.٠٠٠٪	الفئة ٢ الإضافية - مقيدة إلى أقصى حد
١٤.٥٠٠٪	إجمالي معدل رأس المال

* تم تحديد البنك كأهم البنوك المنظمة (D-SIB) في عُمان. وبناءً على ذلك ، سيكون على البنك أن يحافظ على رأس مال إضافي بقيمة ١٪.

يوضح الجدول أدناه معدلات كفاية رأس المال للمجموعة لعامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٨.٠٪	١٨.٨٪	معدل الفئة الأولى لكفاية رأس المال
١٩.٢٪	١٩.٧٪	إجمالي معدل كفاية رأس المال

يعد معدل كفاية رأس المال للمجموعة بنسبة ١٩.٧٪ أعلى من متطلبات الجهات الرقابية (نسبة ١٤.٥٪) لعام ٢٠١٩م، وتتكون بشكل رئيسي من رأس المال من الفئة الأولى بنسبة ١٨.٨٪ ورأس المال من الفئة الثانية بنسبة ٠.٩٪. وتشير كفاية رأس المال إلى قدرة المجموعة على مواجهة أي طارئ دون المساس بمصالح المودعين وتوفير الائتمان عبر دورات الأعمال، كما تساعد كفاية رأس المال على تعزيز الاستقرار المالي وثقة أصحاب المصلحة والدائنين.

المطلوبات الطارئة والالتزامات

لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بالتزامات التمويل التي تعهدت بها وكذلك فيما يتعلق بأوراق القبول وخطابات الاعتماد والضمانات الصادرة عنها. كما أن المجموعة لديها أيضا التزامات فيما يتعلق بشراء العقارات والمعدات والاستثمارات المدفوعة بشكل جزئي. يوضح الجدول أدناه هذه المطلوبات والالتزامات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر من عامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٦١,٩٣٠	٣٢٣,١٨٠	التزامات منح التسهيلات الإئتمانية غير القابلة للإلغاء
٢,٢٧٧,٨٨٦	١,٩٧٩,١٨٤	ضمانات
٣٩٨,٥٤٩	٣٤٣,٧٧٣	خطابات الاعتماد
١٠٧,٤٨٨	١٢٣,٤٦٢	أوراق قبول
٩٦٢	١,٠٣١	التزامات بشراء عقارات ومعدات
١,٧٨٨	٣,٨٤٤	مبلغ غير مسدد على الاستثمارات المدفوعة بشكل جزئي
٣,٣٤٨,٦٠٣	٢,٧٧٤,٤٧٤	

التصنيف الائتماني

تقضي فلسفة البنك بالإفصاح عن البيانات المالية بكل وضوح وشفافية، و بهذا يحظى البنك بتقدير وكالات التصنيف ومحللي القطاع المصرفي بالنهج الذي يتبعه البنك في الإفصاح عن البيانات المالية. هذا ويولي البنك أهمية خاصة للتعليقات التي تديها وكالات التصنيف ومحللو القطاع المصرفي ، إذ أن البنك يولي اهتماما كبيرا بالمحافظة على مراتب التصنيف التي تمنحها وكالات التصنيف له بل و يعمل على تحسينها.

لقد صنفت البنك ثلاث وكالات تصنيف رائدة ومرموقة دولياً و هي: موديز (Moody's) ، وستاندرد آند بورز (S&P) ، وفيتش (Fitch) ، و قد أُنِت التصنيفات على النحو الآتي خلال العام.

وكالة التصنيف	المدى الطويل	المدى القصير	النظرة المستقبلية
موديز (Moody's)	Ba1	Prime-3	سليبي
ستاندرد آند بورز (S&P)	BB	B	سليبي
فيتش (Fitch)	BB+	B	مستقر

٥٠ عامًا من الازدهار عُمان، للجمال عنوان

تلعب السياحة دورًا بارزًا في تنويع مصادر الدخل القومي وتعزيز الاقتصاد الوطني، حيث تتمتع السلطنة بما حباها الله من طبيعة خلابة وثقافة أصيلة لتجذب أكثر من ٣,٢ مليون سائح سنويًا من مختلف أنحاء العالم.



ميثاق الإستعراض المالي ٢٠١٩م

حققت عمليات النافذة الإسلامية لبنك مسقط "ميثاق" صافي ربح بلغت قيمته (١٠.٨٤٦) مليون ريال عماني خلال الفترة الحالية مقارنة بمبلغ (١٠.٧٤٤) مليون ريال عماني التي تم تسجيلها خلال الفترة نفسها من عام ٢٠١٨م، بزيادة بلغت نسبتها ٠.٩٪. في حين تراجعت الأرباح التشغيلية لميثاق من (١٦.٨٣٤) مليون ريال عماني في ٢٠١٨م إلى (١٦.٨٠٩) مليون ريال عماني في عام ٢٠١٩م، بتراجع بلغت نسبته ٠.١٪.

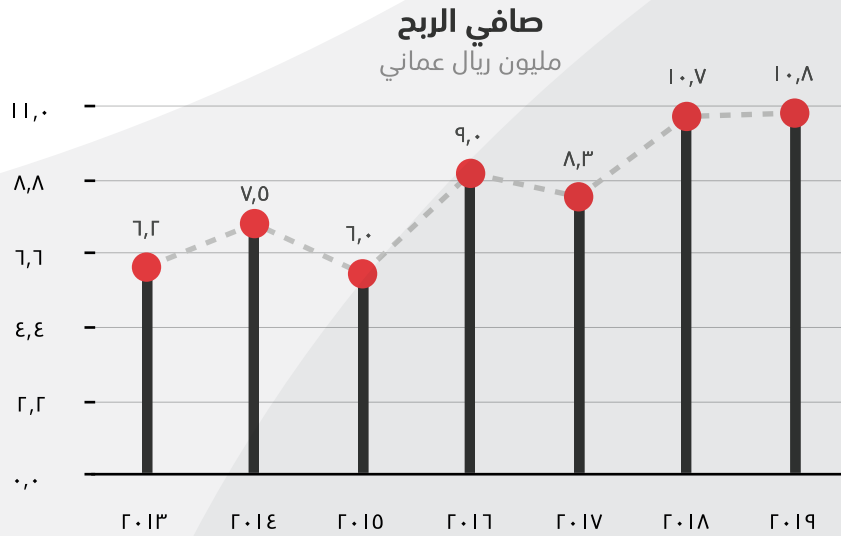
كما بلغت المصروفات التشغيلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مبلغ (١٣.١١٩) مليون ريال عماني أي أقل بنسبة ٣.١٪ مقارنة بمبلغ (١٣.٥٣٨) مليون ريال عماني خلال الفترة نفسها من عام ٢٠١٨م. كما تراجعت نسبة التكلفة مقارنة بالدخل للعام من ٤٤.٦٪ في عام ٢٠١٨م إلى ٤٣.٨٪ في ٢٠١٩م.

في حين بلغت قيمة الانخفاض نتيجة خسائر الائتمان خلال العام ٢٠١٩م مبلغ (٧,٤٨٩) مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ (٧,٣٤١) مليون ريال عماني للفترة نفسها من عام ٢٠١٨م. وبلغت قيمة المبالغ المستردة بعد الانخفاض نتيجة خسائر الائتمان (٣,٠٨٢) مليون ريال عماني لعام ٢٠١٩م مقارنة بقيمة (٣,٣٢٥) مليون ريال عماني عن الفترة نفسها من العام ٢٠١٨م.

وبلغ صافي مستحقات أعمال التمويل الإسلامي (١,١٦٥.٨) مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مقارنة بمبلغ (١,١١٠.٤) مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. وبلغت قيمة ودائع الزبائن (١,٠٣٤.٩) مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مقارنة بمبلغ (٩٦٠.٥) مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

تراجع العائد على متوسط الأصول إلى ٠.٧٧٪ في عام ٢٠١٩م مقارنة بنسبة ٠.٨٤٪ في عام ٢٠١٨م. كما تراجع العائد على متوسط حقوق الملكية إلى ٨.٨٦٪ في عام ٢٠١٩م مقارنة بنسبة ٩.٧٧٪ في عام ٢٠١٨م.

ظلت نسبة كفاية رأس المال عند مستوى جيد حيث بلغت ١٤.٣٣٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مقابل الحد الأدنى المطلوب وهو ١١٪ وفقا للإطار التنظيمي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.



نتائج العمليات

صافي الدخل من التمويل والاستثمارات الإسلامية

ويعد دخل عمليات التمويل الإسلامي هو المصدر الرئيسي للدخل في ميثاق حيث تجني ميثاق دخلها من التمويل الإسلامي الذي تقوم به ومن محفظتها الخاصة بالأوراق المالية الاستثمارية ومن عائد إيداعاتها مع بنوك أخرى ويتحمل البنك مصروفات على شكل عائد يدفع لحاملي حسابات الاستثمار وأصحاب الصكوك، أي الودائع الإسلامية والودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

وبلغ صافي دخل ميثاق من التمويل والاستثمار الإسلامي بعد خصم العائد على حقوق حاملي حسابات الاستثمار وحاملي الصكوك والودائع من البنوك بمبلغ وقدره (٢٦.٧٧٠) مليون ريال عماني في ٢٠١٩م مقابل (٢٨.٣٠٧) مليون ريال عماني في العام ٢٠١٨م، بتراجع بلغت نسبته ٥.٤٪.

الدخل من التمويل الإسلامية والاستثمارات

يبين الجدول أدناه تحليل الدخل من التمويل الإسلامي والاستثمارات في عامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

٢٠١٨		٢٠١٩		
النسبة من الإجمالي	ألف ريال عماني	النسبة من الإجمالي	ألف ريال عماني	
٩٤.٣	٥٥,١٤٤	٩٤.٧	٦٢,٤٥١	مستحقات التمويل
٥.٧	٣,٣٤٨	٥.٣	٣,٤٩٥	استثمارات في أوراق مالية
١٠٠	٥٨,٤٩٢	١٠٠	٦٥,٩٤٦	

بلغ إجمالي دخل التمويل والاستثمار في ميثاق لعام ٢٠١٩م مبلغ وقدره (٦٥.٩٤٦) مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ (٥٨.٤٩٢) مليون ريال عماني للعام ٢٠١٨م. وتعكس الزيادة بمبلغ (٧.٤٦٤) مليون ريال عماني أو ما نسبته ١٢.٧٪ في العام ٢٠١٩م نموًا في صافي مستحقات التمويل الإسلامية بمبلغ (٥٥.٤) مليون ريال عماني أو ما نسبته ٥٠.٠٪.

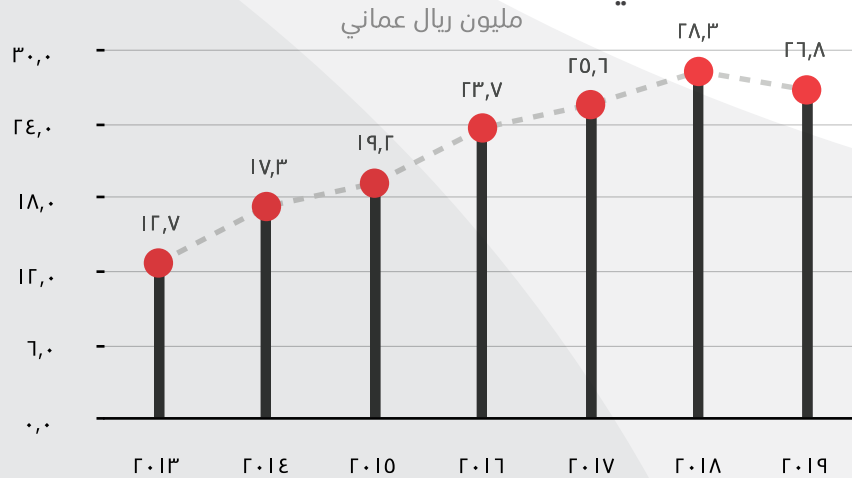
العائد المدفوع لأصحاب حسابات الاستثمار وحاملي الصكوك والودائع من البنوك.

يوضح الجدول المذكور أدناه توزيع العائد المدفوع على أصحاب حسابات الاستثمار والعائدات من البنوك لعامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

٢٠١٨		٢٠١٩		
النسبة من الإجمالي	ألف ريال عماني	النسبة من الإجمالي	ألف ريال عماني	
٨٣.٨	٢٥,٣٠٨	٧٥.٤	٢٩,٥٣١	عائد أصحاب حسابات الاستثمار
٧.٧	٢,٣١٧	٩.٩	٣,٨٩٣	عائد أصحاب الصكوك
٨.٥	٢,٥٦٠	١٤.٧	٥,٧٥٢	صافي العائد على ودائع البنوك
١٠٠	٣٠,١٨٥	١٠٠	٣٩,١٧٦	

بلغ إجمالي العائد المدفوع ميثاق على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار والصكوك والودائع من البنوك لعام ٢٠١٩م مبلغ وقدره (٣٩.١٧٦) مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ (٣٠.١٨٥) مليون ريال عماني لعام ٢٠١٨م بزيادة قدرها (٨.٩٩١) مليون ريال عماني، أو بنسبة ٢٩.٨١٪ للعام ٢٠١٩م بشكل رئيسي ارتفاع معدلات الأرباح خلال العام.

صافي الدخل من التمويل والاستثمارات



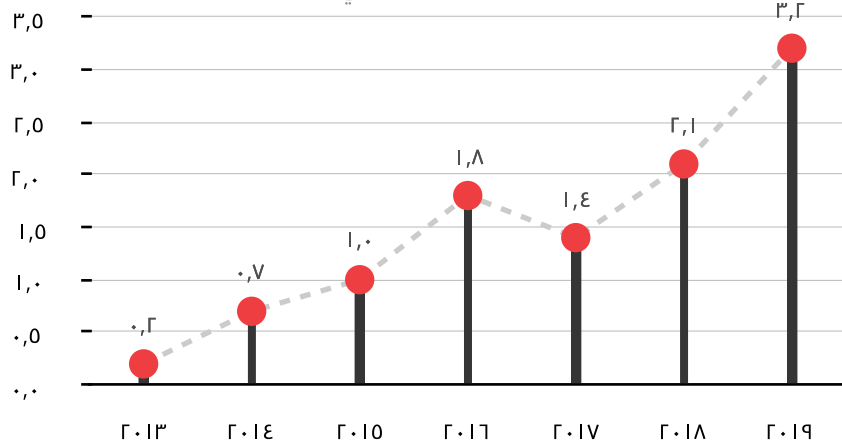
صافي الرسوم / العمولات والإيرادات التشغيلية الأخرى

تجني ميثاق عمولات ورسوم من التمويل الإسلامي (وفق ما تسمح به الشريعة الإسلامية) وخطابات الاعتماد والضمان الصادرة عن البنك، وعلى الخدمات المصرفية الأخرى التي تقدمها، بما في ذلك رسوم خدمة إدارة الحسابات والتحويل والدخل المرتبط ببطاقة أجرة وتتضمن إيرادات التشغيل الأخرى بشكل رئيسي أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية، والأرباح من بيع الاستثمارات، وإيرادات توزيعات الأرباح وإيرادات متنوعة أخرى.

بلغ صافي الرسوم والعمولات والإيرادات التشغيلية الأخرى لعام ٢٠١٩م مبلغ قدره (٣.١٥٨) مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ (٢.٠٦٥) مليون ريال عماني لعام ٢٠١٨م. وتعكس الزيادة بمبلغ (١.٠٩٣) مليون ريال عماني أو ما نسبته ٥٢.٩٪ في العام ٢٠١٩م بشكل رئيسي الزيادة في أرباح العملات الأجنبية ورسوم الخدمات والعمولات.

صافي الرسوم / العمولات والإيرادات التشغيلية الأخرى

مليون ريال عماني



مصروفات التشغيل

تتضمن مصروفات التشغيل الخاصة بنافذة ميثاق تكاليف الموظفين وتكاليف الإشغال والنفقات الإدارية الأخرى ومصروفات الإهلاك. يبين الجدول أدناه توزيع مصروفات التشغيل في عامي ٢٠١٩م و٢٠١٨م.

٢٠١٨		٢٠١٩		
النسبة من الإجمالي	ألف ريال عماني	النسبة من الإجمالي	ألف ريال عماني	
٤٦.٦	٦,٣١٥	٤٥.٤	٥,٩٥٢	مصروفات الموظفين
١١.٥	١,٥٥٥	١٠.٥	١,٣٧٩	تكاليف الإشغال
٣٢.٩	٤,٤٥٢	٣٤.٨	٤,٥٦٦	تكاليف إدارية أخرى
٩.٠	١,٢١٦	٩.٣	١,٢٢٢	مصروفات الإهلاك
١٠٠.٠	١٣,٥٣٨	١٠٠.٠	١٣,١١٩	إجمالي مصروفات التشغيل

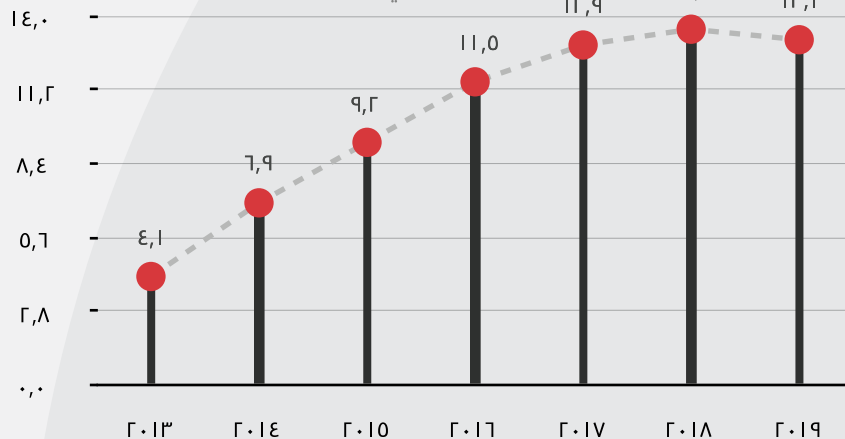
٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٤.٦	٤٣.٨	نسبة التكلفة إلى الدخل ^(١)

(١) مصروفات التشغيل مقسومة على الدخل التشغيلي.

بلغت المصاريف التشغيلية الإجمالية لميثاق (١٣.١١٩) مليون ريال عماني لعام ٢٠١٩م مقارنة بمبلغ (١٣.٥٣٨) مليون ريال عماني لعام ٢٠١٨م. وقد عكس التراجع البالغ (٠.٤١٩) مليون ريال عماني أي ما نسبته ٣.١% في العام ٢٠١٩م بشكل أساسي انخفاض قدره (٠.٣٦٣) مليون ريال عماني أي ما نسبته ٥.٧% زيادة في مصروفات الموظفين بقيمة (٠.١٧٦) مليون ريال عماني أو ١١.٣% انخفاض في تكلفة الإشغال. إن الانخفاض في مصروفات التشغيل يتماشى مع التدابير التي اتخذها ميثاق لمراقبة التكاليف وتحسين العمليات التشغيلية لضمان الحفاظ على مصروفات التشغيل عن الحد الأدنى في عام ٢٠١٩م بالنظر إلى بيئة التشغيل الصعبة.

المصروفات التشغيلية

مليون ريال عماني



رسوم المخصصات وخسائر انخفاض القيمة

تدرج ميثاق مخصصات للانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي فوراً عند الضرورة بما يتوافق مع معايير توفير المخصصات التحفظية التي وضعها ميثاق لنفسه. وعلاوة على ذلك، تضع نافذة ميثاق أيضاً مخصص للاستثمارات المتاحة للبيع تحسباً للانخفاض الكبير أو طويل الأمد في قيمة الضمان إلى أقل من تكلفتها.

يبين الجدول المذكور أدناه تفاصيل رسوم مخصصات ميثاق وخسائر انخفاض القيمة لعامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
		مخصصات الخسائر الائتمانية
٥,٦٧١	٥,٨٤٥	محددة / المرحلة ٣
١,٦٧٠	١,٦٤٤	غير محددة / المرحلة ١ و ٢
٧,٣٤١	٧,٤٨٩	إجمالي مصاريف المخصصات الخاصة بخسائر التمويل
٣,٣٢٥	٣,٠٨٢	المبالغ المستردة من انخفاض قيمة خسائر التمويل
٤,٠١٦	٤,٤٠٧	الإجمالي
%٠.٣٦	%٠.٣٨	صافي مخصص انخفاض القيمة / صافي التمويل الإسلامي

بلغ صافي مخصصات ميثاق خسائر التمويل المنقوصة (٤,٤٠٧) مليون ريال عماني في ٢٠١٩م مقارنة بمبلغ (٤,٠١٦) مليون ريال عماني لعام ٢٠١٨م. إن الزيادة بمبلغ (٠.٣٩) مليون ريال عماني أو ما نسبته ٩.٧% من صافي المخصص هو في الأساس على حساب المبالغ المستردة من انخفاض قيمة خسائر التمويل المرحلة الثالثة.

بلغت نسبة صافي تكلفة خسائر الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ما نسبته ٠.٣٨% مقابل ٠.٣٦% للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

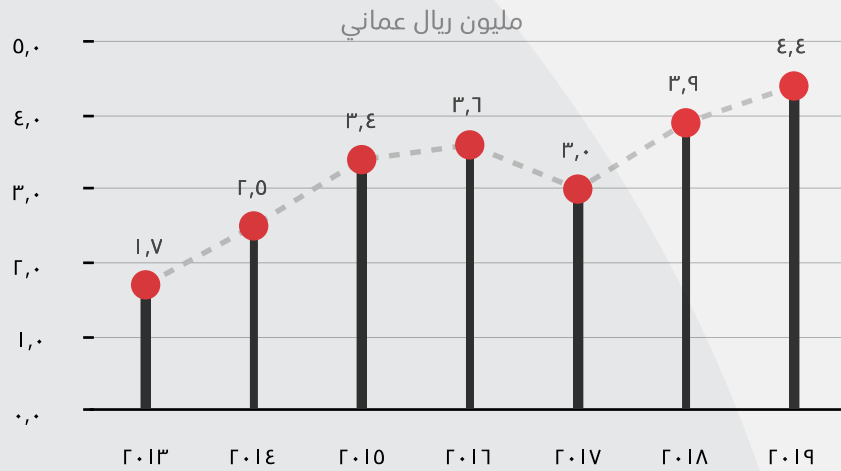
ويوضح الجدول المذكور أدناه معدل التمويل الإسلامي المنقوص ونسبة تغطية ميثاق لعامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٠,٨١٥	١٤,٩١٨	تمويل الإسلامي المنقوص (ألف ريال عماني)
%٠.٩٦	%١.٢٥	نسبة التمويل الإسلامي المنقوص ^(١)
%١٩٤	%١٧٥	نسبة تغطية خسائر التمويل ^(٢)

^(١) التمويل المنقوص كنسبة من إجمالي التمويل.

^(٢) المخصصات المنقوصة كنسبة من التمويل المنقوص.

(صافي) مخصص انخفاض قيمة التمويل



السيولة والتمويل

نظرة عامة

تنشأ احتياجات سيولة ميثاق في الأساس من أعمال التمويل الإسلامي ودفع المصروفات واستثماراتها في الأوراق المالية. وحتى الآن، تم تمويل احتياجات سيولة ميثاق بشكل أساسي من خلال الودائع الإسلامية والصكوك والتدفقات النقدية التشغيلية بما في ذلك الإيرادات المستلمة من محفظة التمويل ومحفظة استثماراتها في الأوراق المالية.

السيولة النقدية

يوضح الجدول أدناه التدفقات النقدية لميثاق من الأنشطة التشغيلية والأنشطة الاستثمارية والمالية لعامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
(١٣٧,٤٢٩)	٦١٥	صافي النقد المستلم / المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٦,٦٦١)	(٥٩,٩٥٣)	صافي النقد المستلم / المستخدم في أنشطة الاستثمار
٣٤,٩٦٠	١٥٩,٩٥٣	صافي النقد المستلم / المستخدم في أنشطة التمويل
٩٤,٧٤٠	(١٤,٣٩٠)	التمويل النقدي والتمويل قصير الأجل في بداية السنة
(١٤,٣٩٠)	٨٦,٢٢٥	التمويل النقدي والتمويل قصير الأجل في نهاية السنة

الأنشطة التشغيلية

بلغ صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل لعام ٢٠١٩م مبلغ وقدره (٠.٦١٥) مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ (١٣٧.٥) مليون ريال عماني لعام ٢٠١٨م. وبالنسبة لكل من عامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م، إن صافي النقد في نافذة ميثاق من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية يعكس بشكل رئيسي أرباح السنة المعدلة لتعكس صافي انخفاض قيمة التمويل ومخصصات انخفاض قيمة الاستثمارات والأرصدة لدى البنوك وأرباح بيع الاستثمارات وإيرادات توزيعات الأرباح والاهلاك.

الأنشطة الاستثمارية

بلغ صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية لعام ٢٠١٩م مبلغ وقدره (٥٩.٩) مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ (٦.٦) مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨م. وفي كل فترة كانت الأنشطة الاستثمارية الرئيسية هي عبارة عن شراء وبيع أو استرداد استثمارات الأوراق المالية وشراء ممتلكات ومعدات وفي عام ٢٠١٩م، أنفقت نافذة ميثاق على صافي استثمارات الأوراق المالية بقيمة (٥٩.٧) مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ (١٢.٦) مليون ريال عماني في العام ٢٠١٨م، كما أنفقت نافذة ميثاق مبلغ قدره (١.٢) مليون ريال عماني على الممتلكات والمعدات مقارنة بمبلغ (٠.٨) مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨م.

أنشطة التمويل

بلغ صافي التدفق النقدي من أنشطة التمويل لعام ٢٠١٩م قيمة (١٥٩.٩) مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ (٣٤.٩) مليون ريال عماني في العام ٢٠١٨م، ويعكس بشكل رئيسي الزيادة في التدفقات النقدية من إصدارات الصكوك بقيمة (٤٥.٦) مليون ريال عماني و ودائع الزبائن بقيمة (١١٤.٣) مليون ريال عماني.

يوضح الجدول أدناه نسبة الأصول السائلة لميثاق لعامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
%١١.٦٤	%١٣.٩٥	نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول
%١٦.٦٧	%١٩.٤٤	نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع ^(١)

^(١) يشمل إجمالي الودائع الحسابات الجارية وحسابات الاستثمار

التمويل

تعد الودائع الإسلامية والصكوك والودائع بين البنوك هي مصادر التمويل الرئيسية لميثاق. وتمتلك ميثاق حق الوصول إلى مجموعة من الأوراق المالية غير المثقلة والسائلة في شكل صكوك وكذلك أوراق مالية متاحة للبيع متداولة يمكنها الحصول عليها لتلبية احتياجات السيولة بالإضافة إلى أرصدها النقدية وإيداعاتها لدى البنوك المركزية والمؤسسات المالية الأخرى.

يبين الجدول أدناه تكوين ميثاق للتمويل في ٣١ ديسمبر لعامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

كما في ٣١ ديسمبر				
٢٠١٨		٢٠١٩		
النسبة من الإجمالي	ألف ريال عماني	النسبة من الإجمالي	ألف ريال عماني	
١٦.٣	١٩٦,٣٥٠	١٢.٥	١٦١,١٥٠	ودائع من البنوك
١٤.٦	١٧٥,٤٤٣	١٠.٥	١٣٥,٠١٩	الحسابات الجارية
٣.٧	٤٤,٦٠٨	٧.٠	٩٠,٢٠٥	الصكوك
٦٥.٤	٧٨٥,٠٣٦	٧٠.٠	٨٩٩,٨٨١	حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار
١٠٠.٠	١,٢٠١,٤٣٧	١٠٠.٠	١,٢٨٦,٢٥٥	الإجمالي

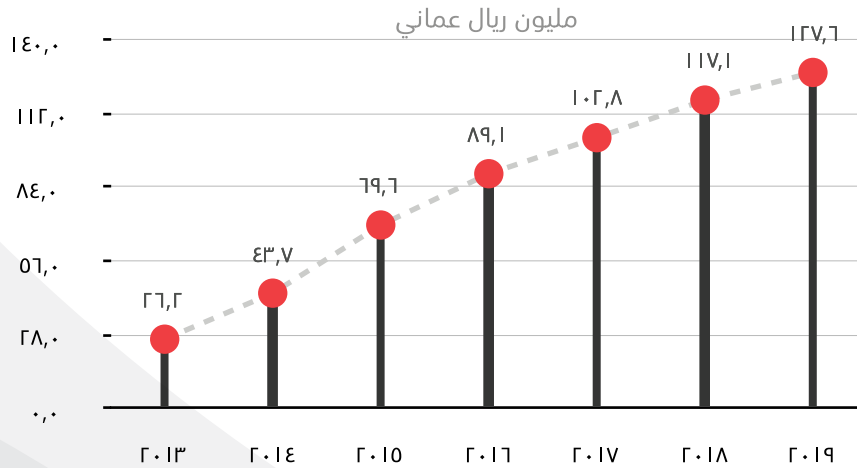
تتكون الحسابات الحالية لميثاق من الحسابات الجارية والهامشية، حيث تعد الحسابات الحالية وحسابات الهامشية في الغالب غير ربيحية. كما أن حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار بها نوعان من الحسابات (حسابات التوفير والودائع لأجل المؤهلة لتوزيع الأرباح)، ويتم قبول حقوق الملكية من أصحاب حسابات الاستثمار على أساس المضاربة. هذا وقد تراجع الودائع من البنوك في عام ٢٠١٩م بمبلغ (٣٥.٢) مليون ريال عماني أو ما نسبته ١٧.٩%، كما انخفضت الحسابات الجارية بمبلغ (٤٠.٤) مليون ريال عماني أو ما نسبته ٢٣.٠%، إضافة إلى ذلك، ارتفعت الصكوك بقيمة (٤٥.٦) مليون ريال عماني أو ما نسبته ١٠.٢%، كما ارتفعت حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بقيمة (١١٤.٨) مليون أو ما نسبته ١٤.٦% مقارنة بعام ٢٠١٨م.

تمويل حقوق الملكية

تتكون محفظة تمويل حقوق الملكية ميثاق من رأس المال المخصص من المقر الرئيسي إضافة إلى الأرباح المحتجزة. ارتفعت حقوق ملكية ميثاق من (١١٧.١) مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م لتصل إلى (١٢٧.٦) مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بزيادة نسبتها ٩.٠٪.

بلغ ربح ميثاق للعام (١٠.٨٤٦) مليون ريال عماني مما ساهم بشكل كبير في زيادة حقوق الملكية في عام ٢٠١٩م. و قد وصل رأس المال المخصص لميثاق ليصل إلى ٧٠ مليون ريال عماني.

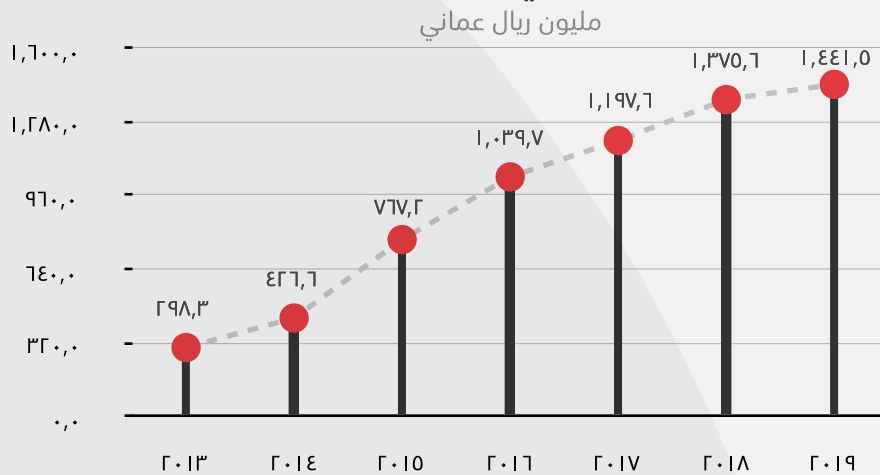
حقوق ملكية ميثاق



الأصول

ارتفع إجمالي الأصول من (١,٣٧٥.٦) مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨م ليصل إلى (١,٤٤١.٥) مليون ريال عماني في العام ٢٠١٩م، بزيادة قدرها (٦٥.٩) مليون ريال عماني أو ما نسبته ٤.٨٪. وجاءت الزيادة في الأصول أساساً نتيجة للتمويل الإسلامي بمبلغ (٥٥.٤) مليون ريال عماني وكذلك الاستثمار بمبلغ (٥٩.٠) مليون ريال عماني، و قد انخفض الرصيد المحتفظ لدى البنك المركزي العماني ليصل إلى (٧٢.٨) مليون ريال عماني.

إجمالي الأصول



التمويل الإسلامي

بلغ إجمالي محفظة التمويل الإسلامي لميثاق (صافي المخصصات) ١,١٦٥.٨ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. ويوضح الجدول أدناه محفظة تمويل ميثاق ومخصصات ونسب معينة كما في ٣١ ديسمبر لعامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١,١٣١,٨٠٩	١,١٩١,٩٣٢	إجمالي التمويل الإسلامي ^(١)
(٢١,٣٧٩)	(٢٦,٠٨٤)	مخصصاً: المخصصات
١,١١٠,٤٣٠	١,١٦٥,٨٤٨	صافي التمويل ^(٢)
%١١٥.٦	%١١٢.٧	صافي التمويل / الحسابات الجارية وأصحاب حسابات الاستثمار
%٩٢.٤	%٩٠.٦	صافي التمويل / إجمالي الودائع ^(٣)

^(١) إجمالي التمويل يتكون من إجمالي التمويل الذي يتم تقديمه بموجب مختلف الطرق التي تسمح بها الشريعة الإسلامية

^(٢) يتكون صافي التمويل من إجمالي التمويل مخصصاً منه مخصص انخفاض القيمة.

^(٣) يتكون إجمالي الودائع من الحسابات الجارية وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار والصكوك والودائع من البنوك.

إن محفظة التمويل الإسلامي لميثاق في الأساس بالريال العماني، على الرغم من أن التمويل يتم أيضاً بالدولار الأمريكي. كما تعتقد نافذة ميثاق أنه لا يوجد سوى مخاطر هيكلية محدودة عبر العملات حيث أن معظم أصولها ومطلوباتها يتم تمويلها بالمطابقة حسب شروط العملة.

ويتألف هذا التمويل من التمويل الشخصي أو السكني وتمويل الشركات. إن التمويل الشخصي أو السكني مدعوم بشكل رئيسي بتوزيعات الرواتب ووفقاً للوائح البنك المركزي العماني، حيث يغطي هذا التمويل نسبة ٥٠٪ من إجمالي تمويل ميثاق.

أما في قطاع تمويل الشركات، فإن قطاع التمويل الرئيسي في ميثاق هو قطاع النقل والاتصالات، الذي يمثل ١٢.٢٥٪ من إجمالي التمويل الخاص بميثاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، و شكل قطاعي التشييد والخدمات ١٤.٩٢٪ و ١٠.٩٩٪ على التوالي من إجمالي القيمة الإجمالية لمحفظة التمويل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

كفاية رأس المال

تشير كفاية رأس المال إلى قدرة ميثاق على الوفاء بالتزاماتها بأي أمر طارئ دون الإخلال بمصالح أصحاب حسابات الاستثمار والمودعين الآخرين وتوفير التمويل عبر دورات الأعمال. كما يساعد رأس المال الكافي فيما يتعلق بمخاطر أصول ميثاق على تعزيز الاستقرار المالي والثقة لدى الأطراف المعنية والزبائن. في حين تهدف نافذة ميثاق إلى تعظيم قيمة المساهمين من خلال الهيكل الأمثل لرأس المال الذي يحمي مصالح الأطراف المعنية في ظل أوضاع التوتر الأكثر حدة ويوفر مساحة كافية للنمو مع تلبية المتطلبات التنظيمية وفي الوقت نفسه يعطي عائداً معقولاً للمساهمين. ولدى نافذة ميثاق سياسة رأس مال تطلعيه تأخذ في الاعتبار المخاطر الحالية والنمو المخطط له وتقييم المخاطر الناشئة للفترة المتوقعة.

يحدد ميثاق رأس المال التنظيمي على النحو الوارد في لجنة بازل الثانية والثالثة الخاصة برأس المال وبما يتماشى مع توجيهات البنك المركزي العماني. وقد اعتمدت نافذة ميثاق نهجاً موحداً لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ونهج المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية.

يحدد البنك المركزي العماني ويراقب متطلبات رأس مال البنوك في سلطنة عمان. كما يتطلب البنك المركزي العماني من النافذة الإسلامية الحفاظ على نسبة ١١٪ من إجمالي رأس مال الأصول المرجحة بالمخاطر. إن متطلبات نسبة كفاية رأس المال هي كما يلي:

نسبة الأسهم المشتركة في رأس المال	%٧.٠٠
الفئة الأولى الإضافية - مقيدة إلى الحد الأقصى	%٢.٠٠
نسبة رأس المال - الفئة الأولى	%٩.٠٠
نسبة رأس المال من الفئة الثانية	%٢.٠٠
إجمالي نسبة رأس المال	%١١.٠٠

تم تحديد نسبة تغطية السيولة النقدية في اتفاقية بازل ٣ بنسبة ٦٠ في المائة لعام ٢٠١٥، وتزيد بنسبة ١٠ في المائة سنوياً حتى تصل إلى ١٠٠ في المائة في عام ٢٠١٩م. وأصدر البنك المركزي العماني إرشادات بشأن صافي نسبة التمويل المستقرة في أكتوبر ٢٠١٦م، وتم إخطار البنك المركزي العماني بذلك. وسيتم تطبيق نسبة صافي نسبة التمويل الثابت بدءاً من عام ٢٠١٨م بنسبة ١٠٠ في المائة.

معايير سيولة لجنة بازل الثالثة: فيما يلي نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل المستقرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م والمتطلبات المستقبلية.

متطلبات ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
%١٠٠	%٢١٥	معدل تغطية السيولة
%١٠٠	%١٤٣	معدل صافي نسبة التمويل المستقرة

يوضح الجدول التالي معدلات كفاية رأس المال لميثاق لعامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
%١٣.٠٤	%١٣.٤٥	نسبة كفاية رأس المال - الفئة الأولى
%١٣.٩٨	%١٤.٣٣	إجمالي نسبة كفاية رأس المال

وفقاً للمعايير التنظيمية للجنة بازل الثالثة

المطلوبات والالتزامات المحتملة

لدى نافذة ميثاق مطلوبات محتملة فيما يتعلق بالتزامات التمويل التي قامت بها وكذلك فيما يتعلق بخطابات الاعتماد والضمانات الصادرة عنها. يبين الجدول أدناه هذه المطلوبات والالتزامات المحتملة كما في ٣١ ديسمبر من عامي ٢٠١٩م و ٢٠١٨م.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٨,٨٩٩	٢٤,٢٦٤	خطابات اعتماد
٢٢,٠٩٣	٧,٠١٥	الضمانات
٦٠,٩٩٢	٣١,٢٧٩	الإجمالي

ملخص نتائج السنوات العشر الماضية

المبلغ بالآلاف الريالات العمانية										الميزانية العمومية
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
الأصول										
٧٢٦,٠٠٠	٨٢٥,٨٦٣	٦٦٣,٣٦٦	٥٨٢,٣١٠	٨٣٦,٩٤٤	٢,٤١٢,٠٥٢	١,٠٤١,٥٧٢	٩٣٤,٧٤٥	١,٣٠٦,٧٥٦	٧٨١,٧٥٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٥٠,٣٤٩	٨٦٩,١٠١	٧٢٦,٠٠٠	٨٦٦,٩٨١	١,٠٣٨,٨٢٦	٩٩١,٤٩١	٥٢٦,٦١٥	٥٩٢,٠٢٦	٤٧٦,٠٤٣	٨٦٩,٨٠٤	مستحق من بنوك
٤,٠٠٧,٩٢٦	٤,٨١٩,٤٣٢	٥,٦٠٠,٩٥٢	٥,٨٦٣,٥٣٣	٦,٣٨٥,٦٥٠	٦,٦٩٥,٤٨٦	٧,١٠٢,٣٢٣	٧,٣٥٨,٦٠٣	٧,٨٢٨,٤٨٥	٧,٧١٢,١٩٣	قروض وسلف
-	-	-	٦٧٩,٣١٣	٤٠٠,٢٩٠	٦٣٤,٧٢٩	٨٥٥,٠٠٧	٩٧٠,١١٣	١,١١٠,٤٣٠	١,١٦٥,٨٤٨	مديونيات تمويل إسلامي
٢٦٧,٠٢٧	٣٤٢,٨٥٣	٦٠٥,٣٧٣	٥٦٢,٠٤٠	٧٤٠,٧٧٠	١,٥١٨,٣٨٤	١,٠٠٩,٩٢٤	١,٠٢٧,١٧٦	١,٢٦٩,٥٨٢	١,٤٤٤,٨٣٢	استثمارات الأوراق المالية
٥٤,٩١٧	٤٩,٥٩٥	٤٥,٩٤١	٣٦,٥٤٧	٤٧,٤٤٩	٤٧,٧٤٦	٤٨,٠٧٤	-	-	-	إستثمارات في شركات شقيقة
١٧٠,٠٢٦	٢٤٩,٣٦٥	٢٠٢,٧٢٤	٢٢٩,٠٧٥	٢٠٦,٥٥٠	١٦٨,٠٢٠	١٦٢,٣٢٤	١٩٤,٤٤٠	٢٢٧,٢٤٢	٢٣٦,٦٩٤	أصول أخرى
٧٤,٧٨٨	٧١,٧٩٦	٦٩,٦٦٣	٦٦,٦٥١	٧١,٨٦٤	٧٦,٦٢١	٧٤,٢٣٢	٧٢,١١٩	٦٩,٥٠١	٧٩,٤٨٢	ممتلكات ومعدات و برامج
٥,٨٥١,١٢٨	٧,٢٢٨,٠٠١	٧,٩١٣,٦٦٩	٨,٤٨٦,٤٥٠	٩,٧٢٨,٣١٨	١٢,٥٤٤,٥٢٩	١٠,٨٢٠,٠٧٠	١١,١٤٩,٢٢٢	١٢,٢٨٨,٠٣٩	١٢,٢٩٠,٦٠٨	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين										
الالتزامات										
٧٥٩,٨٨٦	٧٣٠,٩٢٧	٧٥٠,٧٥٤	٦٦٨,٨٥٧	٨٨٨,٨١٩	٢,٨٥٩,٥٦٣	٨٣١,٧٩٢	٩١٠,١٢٥	٩٥١,٨٧٨	١,١٧٣,٤٧٩	ودائع من البنوك
٣,٥٢٦,٩٥٣	٤,٧٤٩,٤٨٩	٥,٢٢٤,٠١٦	٥,٥٥٢,٩١٣	٦,٢٩٩,٣٥٠	٦,٧٣٨,٣١٥	٦,٦٩٤,٨٠٨	٦,٤٥٩,٤١٠	٧,٥٠٤,٢١٩	٧,٠١١,٦٦٦	ودائع العملاء
-	-	-	٩٢,٩٥٧	٢٨٢,٧٥٩	٦٢٥,١٣٣	٧٦٢,٩١٩	٩٥٩,٩٠٢	٩٥٨,٤٦٦	١,٠٣٢,٤٠٠	ودائع العملاء الإسلامية
١٥٤,٦٠٠	١٠١,٠٠٠	٥٣,٦٠٠	٤٧,٠٠٠	٤١,٠٠٠	-	-	-	-	-	شهادات إيداع
٥٤,٨٠٣	٥٤,٨٠٣	٥٤,٨٠٣	٢٩,٨٠٣	-	-	-	٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨	٩٠,٢٠٥	سندات غير مضمونة/صكوك
١٥,٤٠٠	٥,٧٧٥	-	١٨٨,١٠٢	١٨٩,٩٧٩	١٩١,١٨٥	٣٨٣,٥٩٥	٣٨٤,٥٠٨	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٤١٠	سندات يورومتوسطية الأجل
٣٢,٣١٤	٣٢,٣١٤	١٦,١٥٧	٤٦,٤٣٢	٦٢,٢٣٩	٩٤,٦٥٥	٦٤,٣٨٠	٣٢,٤١٦	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٣٢٧,٤٥٠	٣٤٤,١٧٧	٣٧١,٢٧٩	٣٦٩,٣٢٣	٣٧٧,٨١١	٣٦٩,٦٩٩	٣٣٧,٣٥٦	٣٧٥,٦٤٦	٤٣٣,٣٤٩	٥٢١,٨٦٤	التزامات أخرى
٣٢,١٤٢	٣٦,٧١٥	٢٦,٨٩٦	٣١,٩٠٢	٢٨,٨٤٤	٢٨,٥٧٠	٣٣,٠٣٠	٤٢,٩١٤	٤٣,٥٠٧	٤٧,٦٦٨	ضرائب
١٨٣,٥٠٠	٣٣٤,٥٣٣	٢٥٩,٧٠٠	٢٤٦,٨٦٧	٢٤٠,٤٥٠	٢٤٠,٤٥٠	١٦٥,٤٥٠	١٢١,٣٦٠	٣٩,٦٧٠	٢٦,١٨٠	التزامات ثانوية
٥,٠٨٧,٠٤٨	٦,٣٨٩,٧٣٣	٦,٨٥٧,٢٠٥	٧,٢٧٤,١٥٦	٨,٤١٦,٢٥١	١١,١٤٧,٥٧٠	٩,٢٧٣,٣٣٠	٩,٣٣٠,٨٨٩	١٠,٣٦٠,٢٩٧	١٠,٢٨٧,٩٧٢	حقوق المساهمين
حقوق المساهمين										
١٣٤,٦٤١	١٥٤,٨٣٨	٢٠٣,٨٥١	٢١٥,٢٢٦	٢١٨,٢٦٩	٢٢٩,١٨٣	٢٤٩,٦٢٥	٢٧٠,٩٣٦	٢٩٤,٧٤١	٣٠٩,٤٧٨	رأس المال
٣٠١,٥٠٥	٣٠١,٥٠٥	٣٨٨,١٣٧	٤٥١,٨٣٧	٤٦٤,٩٥١	٤٦٤,٩٥١	٤٨٦,٢٤٢	٥٠٩,٣٧٧	٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥	علاوة إصدار
٦١,٣٠٨	٦٧,٧٢٥	١٥٠,٥٥٨	١٦٣,٣٩٢	١٦٩,٨٠٨	١٦٩,٨٠٨	٢٤٤,٨٠٨	٢٨٨,٨٩٨	٣٧٠,٩٨٨	٣٨٤,٠٧٨	احتياطي عام
١٢٨,٩٣٨	١٦٢,٠٤١	١٣٢,٢١٢	١٦٥,٦١٣	١٩٦,٥٠١	٢٢٠,٢٩٩	١٨٥,٢٠٣	١٨٣,٢٧٢	١٢١,٧٣٠	١٢٣,٦٦٠	إحتياطي غير قابل للتوزيع
-	-	(٢,٣٩٨)	٣٨٤	(٥٧٦)	(٧١٨)	(٣٠١)	(١٨٦)	٤٣٧	(٣٤)	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
٩,٣٤٠	١,٢٤٥	٨,١١٢	١٦,٤٤٠	٢١,٦٣٩	١٩,٢٦٤	١٩,٢٣٤	١٦,٨١٣	(٥,٠٢٣)	(٣٧٢)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(٥٠٣)	(٢,١٠٦)	(٢,٥٤٤)	(٣,٥٨٩)	(٩٢٥)	(١,٨٢٠)	(١,٩٦٦)	(١,٣٣٢)	(٢,٠٦٨)	(٢,٢٩٦)	احتياطي تحويل العملة الأجنبية
١٢٨,٥٨٥	١٥٢,٧٨٦	١٧٨,٣٤٥	٢٠٢,٧٧٤	٢٤٢,٤٠٠	٢٩٥,٩٩٢	٣٦٣,٨٩٥	٤٢٠,٥٤٦	٤٨٥,٤٠٢	٥٢٦,٤٨٧	أرباح محتجزة
٧٦٣,٨١٤	٨٣٨,٠٣٤	١,٠٥٦,٢٧٣	١,٢١٢,٠٧٧	١,٣١٢,٠٦٧	١,٣٩٦,٩٥٩	١,٥٤٦,٧٤٠	١,٦٨٨,٣٣٣	١,٧٩٧,٧٤٢	١,٨٧٢,٦٦٦	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
٢٦٦	٢٣٤	١٩١	٢١٧	-	-	-	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	حقوق غير مسيطرة
٧٦٤,٠٨٠	٨٣٨,٢٦٨	١,٠٥٦,٤٦٤	١,٢١٢,٢٩٤	١,٣١٢,٠٦٧	١,٣٩٦,٩٥٩	١,٥٤٦,٧٤٠	١,٨١٨,٣٣٣	١,٩٢٧,٧٤٢	٢,٠٠٢,٦٦٦	إجمالي حقوق المساهمين
٥,٨٥١,١٢٨	٧,٢٢٨,٠٠١	٧,٩١٣,٦٦٩	٨,٤٨٦,٤٥٠	٩,٧٢٨,٣١٨	١٢,٥٤٤,٥٢٩	١٠,٨٢٠,٠٧٠	١١,١٤٩,٢٢٢	١٢,٢٨٨,٠٣٩	١٢,٢٩٠,٦٠٨	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
١,٢٤١,٥١٥	١,٣٤٠,٨٦٦	١,٨٠٤,٤٥٥	٢,١٠٨,٥٧٦	٢,٤٩٧,٦٦١	٣,١٨٦,٤١٢	٢,٩٨٨,٤٨٩	٢,٨٦٠,٠٧٠	٢,٦٧٦,٤٣٥	٢,٣٢٢,٩٥٧	التزامات عرضية وارتباطات
٣٣٨,٧٦	٤٤١,٠٠٨	٤٤١,٥٩	٤٤٢,٢٤	٤٤١,٢١	٤٤١,٩٥	٤٤١,٨٣	٤٤٢,٢٢	٤٤٢,٦١	٤٤١,٥٠	تكلفة التشغيل إلى الدخل
٪١.٧٤	٪١.٨	٪١.٨٤	٪١.٨٦	٪١.٧٩	٪١.٧٢	٪١.٦٤	٪١.٦١	٪١.٥٣	٪١.٥١	العائد على متوسط الأصول
٪١٤.٧١	٪١٥.٢٧	٪١٥.٦٩	٪١٤.٤٩	٪١٣.٨٩	٪١٣.٦٨	٪١٢.٥٠	٪١١.٤٤	٪١٠.٨٨	٪١٠.٧٣	العائد على حقوق المساهمين
٠.٠٦٦	٠.٠٦٥	٠.٠٧٣	٠.٠٧٢	٠.٠٧١	٠.٠٧٧	٠.٠٧٤	٠.٠٦١	٠.٠٥٩	٠.٠٦٠	العائد على السهم (ريال عُمانى)
٠.٩٦٢	٠.٧٦٦	٠.٥٧٢	٠.٣٦٦	٠.٥٨٢	٠.٤٧٢	٠.٤٧٢	٠.٣٩٤	٠.٤١٠	٠.٤٣٤	سعر السهم (ريال عُمانى)
٪١٤.٧٨	٪١٥.٩٣	٪١٦.٢٢	٪١٦.٤٢	٪١٥.٩٢	٪١٦.١٠	٪١٦.٩٠	٪١٨.٤٥	٪١٩.٢٢	٪١٩.٧٢	نسبة كفاية رأس المال (BIS)

المبلغ بالآلاف الدولارات الأمريكية										الميزانية العمومية
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
الأصول										
١,٨٨٥,٨٥٧	٢,١٤٥,٠٩٩	١,٧٢٣,٠٢٩	١,٥١٢,٤٩٤	٢,١٧٣,٨٨١	٦,٢٦٥,٠٧٠	٢,٧٠٥,٣٨٢	٢,٤٢٧,٩٠٩	٣,٣٩٤,١٧٢	٢,٠٣٠,٥٣٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٤٢٩,٤٧٨	٢,٢٥٧,٤٠٥	١,٨٨٥,٨٤٤	٢,٢٥١,٨٩٨	٢,٦٩٨,٢٤٩	٢,٥٥٥,٣٠٠	١,٣٦٧,٨٣١	١,٥٣٧,٧٣٠	١,٢٣٦,٤٧٥	٢,٢٥٩,٢٣٠	مستحق من بنوك
١٠,٤١٠,١٩٧	١٢,٥١٨,٠٠٠	١٤,٥٤٧,٩٢٨	١٥,٢٢٩,٩٥٧	١٦,٥٨٦,٠٣٩	١٧,٣٩٠,٨٧٢	١٨,٤٤٧,٥٩٣	١٩,١١٣,٢٥٥	٢٠,٣٣٣,٧٢٧	٢٠,٠٣١,٦٧٠	قروض وسلف
-	-	-	٧٢٥,٤٨٩	١,٠٣٩,٧١٤	١,٦٤٨,٦٤٨	٢,٢٢٠,٧٧٧	٢,٥١٩,٧٧٥	٢,٨٨٤,٢٣٣	٣,٠٢٨,١٧٦	مديونيات تمويل إسلامي
٦٩٣,٥٧٦	٨٩٠,٥٢٨	١,٥٧٢,٣٩٧	١,٤٥٩,٨٤٣	١,٩٢٤,٠٧٨	٣,٩٤٣,٨٥٤	٢,٢٢٣,١٧٩	٢,٦٦٧,٩٩٠	٣,٢٩٧,٦١٥	٣,٧٥٢,٨١١	استثمارات الأوراق المالية
١٤٢,٦٤١	١٢٨,٨١٨	١١٩,٣٢٧	٩٤,٩٢٥	١٢٣,٢٤٤	١٢٤,٠١٦	١٢٤,٨٦٨	-	-	-	استثمارات في شركات شقيقة
٤٤١,٧٣٠	٦٤٧,٧٠١	٥٢٦,٥٥٤	٥٩٥,٠٠٠	٥٣٦,٤٩٤	٤٣٦,٤١٦	٤٢١,٦١٨	٥٠٥,٠٣٩	٥٩٠,٢٣٩	٦١٤,٧٨٩	أصول أخرى
١٩٤,٢٥٥	١٨٦,٤٧٣	١٧٩,٩٠٤	١٧٣,١١٩	١٨٦,٦٦٠	١٩٩,٠١٦	١٩٢,٨١٠	١٨٧,٣٢٢	١٨٠,٥٢٢	٢٠٦,٤٤٧	ممتلكات ومعدات و برامج
١٥,١٩٧,٧٣٤	١٨,٧٧٤,٠٢٩	٢٠,٥٥٤,٩٨٣	٢٢,٠٤٢,٧٢٥	٢٥,٢٦٨,٣٥٩	٣٢,٥٨٣,١٩٢	٢٨,١٠٤,٠٧٨	٢٨,٩٥٩,٠٢٠	٣١,٩١٦,٩٨٣	٣١,٩٢٣,٢٥٦	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين										
الالتزامات										
١,٩٧٣,٧٣٠	١,٨٩٨,٥١٢	١,٩٥٠,٠١٠	١,٧٣٧,٢٩١	٢,٢٠٨,٢٦١	٧,٤٢٧,٤٣٦	٢,١٦٠,٤٩٩	٢,٣٦٣,٩٦١	٢,٤٧٢,٤١١	٣,٠٤٧,٩٩٧	ودائع من البنوك
٩,١٦٠,٩١٧	١٢,٣٣٦,٣٣٥	١٣,٨٦٨,٦١٢	١٤,٤٢٣,١٠٠	١٦,٣٦١,٩٤٨	١٧,٥٠٢,١١٨	١٧,٣٨٩,١١٢	١٦,٧٧٧,٦٨٨	١٩,٤٩١,٤٧٧	١٨,٢١١,٠٨١	ودائع العملاء
-	-	-	٢٤١,٤٤٨	٧٣٤,٤٣٩	١,٢٢٣,٧٢٢	١,٩٨١,٦٠٨	٢,٤٩٣,٢٥٣	٢,٤٨٩,٥٢٣	٢,٦٨١,٥٥٨	ودائع العملاء الإسلامية
٤٠١,٥٥٨	٢٦٢,٣٣٨	١٣٩,٢٢١	١٢٢,٠٧٨	١١٩,٤٨١	-	-	-	-	-	شهادات إيداع
١٤٢,٣٤٥	١٤٢,٣٤٥	١٤٢,٣٤٥	٧٧,٤١٠	-	-	-	١١٥,٨٦٥	١١٥,٨٦٥	٢٣٤,١٩٩	سندات غير مضمونة/صكوك
٤٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	٤٨٨,٥٧٥	٤٩٣,٤٥٢	٤٩٦,٥٨٤	٩٩٦,٣٥١	٩٩٨,٧٢٢	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠١,٠٦٥	سندات يورو متوسطة الأجل
٨٣,٩٣٣	٨٣,٩٣٣	٤١,٩٦٦	١٢٠,٦٠٢	١٦١,٦٦٠	٢٤٥,٨٥٧	١٦٧,٢٢١	٨٤,١٩٨	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٨٥٠,٥١٨	٨٩٣,٩٦٦	٩٦٤,٣٦١	٩٥٩,٢٧٩	٩٨١,٣٢٧	٩٦٠,٢٥٧	٨٧٦,٢٤٨	٩٧٥,٧٠٤	١,١٢٥,٥٨١	١,٣٥٥,٤٩٠	التزامات أخرى
٨٣,٤٨٦	٩٥,٣٦٤	٦٩,٨٦٠	٨٢,٨٦٢	٧٤,٩١٩	٧٤,٢٠٨	٨٥,٧٩٢	١١١,٤٦٥	١١٣,٠٠٠	١٢٦,٥١٤	ضرائب
٤٧٦,٢٢٣	٨٦٨,٩١٦	٦٧٤,٥٤٥	٦٤١,٢١٣	٦٢٤,٥٤٥	٦٢٤,٥٤٥	٤٢٩,٧٤٠	٣١٥,٢٢١	١٠٢,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	التزامات ثانوية
١٣,٢١٣,١١٠	١٦,٥٩٦,٧٠٩	١٧,٨١٠,٩٢٠	١٨,٨٩٣,٩٠٨	٢١,٨٦٠,٣٩٢	٢٨,٩٥٤,٧٢٧	٢٤,٠٨٦,٥٧١	٢٤,٢٣٦,٠٧٧	٢٦,٩٠٩,٨٦٢	٢٦,٧٢٢,٠٠٤	
حقوق المساهمين										
٣٤٩,٧١٧	٤٠٢,١٧٧	٥٢٩,٤٨٣	٥٥٩,٠٢٩	٥٦٦,٩٣٣	٥٩٥,٢٨١	٦٤٨,٣٧٧	٧٠٣,٧٣٠	٧٦٥,٥٦١	٨٠٣,٨٣٩	رأس المال
٧٨٣,١٣٠	٧٨٣,١٣٠	١,٠٠٨,١٤٧	١,١٧٣,٦٠٣	١,٢٠٧,٦٦٥	١,٢٠٧,٦٦٥	١,٢٦٢,٩٦٦	١,٣٢٢,٠٥٧	١,٣٨٠,٦١٠	١,٣٨٠,٦١٠	علوّة إصدار
١٥٩,٢٤٢	١٧٥,٩٠٩	٣٩١,٠٦٠	٤٢٤,٣٩٥	٤٤١,٠٦٠	٤٤١,٠٦٠	٦٣٥,٨٦٥	٧٥٠,٣٨٤	٩٦٣,٦٠٥	٩٩٧,٦٠٥	احتياطي عام
٣٣٤,٩٠٤	٤٢٠,٨٨٦	٣٤٣,٤٠٩	٤٣٠,١٦٤	٥١٠,٣٩٣	٥٧٢,٢٠٥	٤٨١,٠٤٧	٤٧٦,٠٣٢	٣١٦,١٨٢	٣٢١,٤٥٥	إحتياطي غير قابل للتوزيع
-	-	(٦,٢٢٩)	٩٩٧	(١,٤٩٦)	(١,٨٦٥)	(٧٨٢)	(٤٨٣)	١,١٣٥	(٨٨)	احتياطي تحوط التدفقات النقدية
٢٤,٢٦٠	٣,٢٣٤	٢١,٠٧٠	٤٢,٧٠١	٥٦,٢٠٥	٥٠,٣٦٦	٤٩,٩٥٨	٤٣,٦٧٠	(١٣,٠٤٧)	(٩٦٦)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(١,٣٠٧)	(٥,٤٧٠)	(٦,٦٠٨)	(٩,٣٢٢)	(٢,٤٠٣)	(٤,٧٢٧)	(٥,١٠٦)	(٣,٤٣٦)	(٥,٣٧١)	(٥,٩٦٤)	احتياطي تحويل العملة الأجنبية
٣٣٣,٩٨٧	٣٩٦,٨٤٧	٤٦٣,٢٣٥	٥٢٦,٦٨٦	٦٢٩,٦١٠	٧٦٨,٨١٠	٩٤٥,١٨٢	١,٠٩٢,٣٢٧	١,٢٦٠,٧٨٤	١,٣٦٧,٤٩٩	أرباح محتجزة
١,٩٨٣,٩٣٣	٢,١٧٦,٧١٣	٢,٧٤٣,٥٦٧	٣,١٤٨,٢٥٣	٣,٤٠٧,٩٦٧	٣,٦٢٨,٤٦٥	٤,٠١٧,٥٠٧	٤,٣٨٥,٢٨١	٤,٦٦٩,٤٥٩	٤,٨٦٣,٩٩٠	
-	-	-	-	-	-	-	٣٣٧,٦٦٢	٣٣٧,٦٦٢	٣٣٧,٦٦٢	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
٦٩١	٦٠٧	٤٩٦	٥١٤	-	-	-	-	-	-	حقوق غير مسيطرة
١,٩٨٤,٦٢٤	٢,١٧٧,٣٢٠	٢,٧٤٤,٠٦٩	٣,١٤٨,٨١٧	٣,٤٠٧,٩٦٧	٣,٦٢٨,٤٦٥	٤,٠١٧,٥٠٧	٤,٧٢٢,٩٤٣	٥,٠٠٧,١٢١	٥,٢٠٦,٦٥٢	إجمالي حقوق المساهمين
١٥,١٩٧,٧٣٤	١٨,٧٧٤,٠٢٩	٢٠,٥٥٤,٩٨٣	٢٢,٠٤٢,٧٢٥	٢٥,٢٦٨,٣٥٩	٣٢,٥٨٣,١٩٢	٢٨,١٠٤,٠٧٨	٢٨,٩٥٩,٠٢٠	٣١,٩١٦,٩٨٣	٣١,٩٢٣,٢٥٦	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
٣,٢٢٤,٧١٤	٣,٤٨٢,٧١٩	٤,٦٨٦,٨٩٦	٥,٤٧٦,٨٦١	٦,٤٨٧,٤٣١	٨,٢٧٦,٣٩٥	٧,٧٦٢,٣١٠	٧,٤٢٨,٧٥٤	٦,٩٥١,٧٨٠	٦,٠٣٣,٢٥٥	التزامات عرضية وارتباطات
٪٣٨.٧٦	٪٤١.٠٨	٪٤١.٥٩	٪٤٢.٢٤	٪٤١.٢١	٪٤١.٩٥	٪٤١.٨٣	٪٤٢.٢٢	٪٤٢.٦١	٪٤١.٥٠	تكلفة التشغيل إلى الدخل
٪١.٧٤	٪١.٨٠	٪١.٨٤	٪١.٨٦	٪١.٧٩	٪١.٧٢	٪١.٦٤	٪١.٦١	٪١.٥٣	٪١.٥١	العائد على متوسط الأصول
٪١٤.٧١	٪١٥.٣٧	٪١٥.٦٩	٪١٤.٤٩	٪١٣.٨٩	٪١٣.٦٨	٪١٢.٥٠	٪١١.٤٤	٪١٠.٨٨	٪١٠.٧٣	العائد على حقوق المساهمين
٠.١٧	٠.١٧	٠.١٩	٠.١٩	٠.١٨	٠.١٩	٠.١٧	٠.١٦	٠.١٥	٠.١٦	العائد على السهم (دولار أمريكي)
٢.٥٠	١.٩٩	١.٤٩	١.٦٥	١.٥١	١.٢٣	١.٢٣	١.٠٢	١.٠٦	١.١٣	سعر السهم (دولار أمريكي)
٪١٤.٧٨	٪١٥.٩٣	٪١٦.٣٢	٪١٦.٤٢	٪١٥.٩٢	٪١٦.١٠	٪١٦.٩٠	٪١٨.٤٥	٪١٩.٢٢	٪١٩.٧٢	نسبة كفاية رأس المال (BIS)

المبلغ بآلاف الريالات العمانية										قوائم الدخل الشامل
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٧٥,١٩٥	٢٨٦,٩٥٨	٣٢٠,٤٦٨	٣١٩,٥٢٤	٣٢٤,٥٧٦	٣٣٢,٥١٤	٣٥٦,١٧٨	٣٧٨,٢٩٨	٤٢٠,٠٣٧	٤٥٢,٠١٧	إيرادات فوائد
(٨٨,٠٠٠)	(٧٤,٨٣٩)	(٩٠,٠٦٣)	(٩٦,٨٧٨)	(٩٧,٦٦٠)	(٩٠,٦٦١)	(١٠٥,٦١٢)	(١٢١,٦١٥)	(١٤٣,٣٠٨)	(١٦١,١٣٧)	مصروفات فوائد
١٨٧,١٩٥	٢١٢,١١٩	٢٣٠,٤٠٥	٢٢٢,٦٤٦	٢٢٦,٩١٦	٢٤١,٨٥٣	٢٥٠,٥٦٦	٢٥٦,٦٨٣	٢٧٦,٧٢٩	٢٩٠,٨٨٠	صافي إيرادات الفوائد
-	-	-	١٤,٤٣٥	٢٠,٣٨١	٢٥,٨٤٢	٣٧,٠٠٤	٤٦,٠٩٧	٥٨,٦٠٨	٦٦,٠٨١	إيرادات من التمويل الإسلامي / الاستثمارات
-	-	-	(١,٧٥٩)	(٣,٦٥٩)	(٧,١٨٤)	(١٣,٤٢٢)	(٢١,٤٣٤)	(٣١,٠٤٨)	(٣٩,٩٨٩)	توزيعات على المودعين
-	-	-	١٢,٦٧٦	١٦,٧٢٢	١٨,٦٥٨	٢٣,٥٨٢	٢٤,٦٦٣	٢٧,٥٦٠	٢٦,٠٩٢	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
١٨٧,١٩٥	٢١٢,١١٩	٢٣٠,٤٠٥	٢٣٥,٢٢٢	٢٤٣,٦٣٨	٢٦٠,٥١١	٢٧٤,١٤٨	٢٨١,٣٤٦	٣٠٤,٢٨٩	٣١٦,٩٧٢	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
٧٨٣,٠٠١	٨٢,١٢٥	٩٣,٢٤٧	١٠٤,٨٣٤	١٣٩,٤٧٢	١٤٧,٢٢٥	١٤٢,٠٢٧	١٥٤,٦٢٠	١٤٢,٤٤٧	١٥٥,١٩٩	إيرادات التشغيل الأخرى
٢٦٥,٤٩٦	٢٩٤,٢٤٤	٣٢٣,٦٥٢	٣٤٠,١٥٦	٣٨٣,١١٠	٤٠٧,٧٣٦	٤١٦,١٧٥	٤٣٥,٩٦٦	٤٤٦,٧٣٦	٤٧٢,١٧١	إيرادات التشغيل
										مصروفات التشغيل
(٩٤,١٤٩)	(١٠٩,٧٣٤)	(١٢٣,٤٠١)	(١٣٢,٦٨٧)	(١٤٦,٦٨٦)	(١٥٩,٨٧١)	(١٦١,٣٥٧)	(١٧٠,٨٥٧)	(١٧٦,٩٨٤)	(١٧٥,٢٦٢)	مصروفات تشغيل أخرى
(٨,٧٥٤)	(١١,١٥٦)	(١١,٢٠٧)	(١٠,٩٩٧)	(١١,٢٠٤)	(١١,١٨٥)	(١٢,٧٢١)	(١٣,٢٢٢)	(١٣,٣٥٩)	(٢٠,٦٦٩)	استهلاك
(١٠٢,٩٠٣)	(١٢٠,٨٩٠)	(١٣٤,٦٠٨)	(١٤٣,٦٨٤)	(١٥٧,٨٩٠)	(١٧١,٠٥٦)	(١٧٤,٠٧٨)	(١٨٤,٠٧٩)	(١٩٠,٣٤٣)	(١٩٥,٩٣١)	
										صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
(٣٢,١٥٦)	(٣٣,١١٦)	(٢٨,٨٧١)	(٢٢,٨٨٣)	(٤٠,٤٦٥)	(٤١,٧٢٣)	(٣٩,٤٥١)	(٤٣,٢٧٩)	(٤٣,٢٤٢)	(٥٦,١٢٧)	
(١٢,٦٣٧)	(٣,٥٢٩)	(٣,٤١٨)	١,٣٠٤	١,٥١٥	٢,٥٦١	١,٧٢٧	٢,٤٣٨	-	-	حصة في نتائج شركة شقيقة
١١٧,٨٠٠	١٣٦,٢٠٩	١٥٦,٧٥٥	١٧٤,٨٩٣	١٨٦,٢٧٠	١٩٧,٥١٨	٢٠٤,٣٧٣	٢١١,٠٤٦	٢١٣,١٥١	٢٢٠,١١٣	الربح قبل الضريبة
(١٦,٢٠٥)	(١٨,٦٦٣)	(١٧,٥٤٩)	(٢٢,٧٠١)	(٢٣,٠٤٣)	(٢٢,٠٦٧)	(٢٧,٨١٣)	(٣٤,٢٢٨)	(٣٣,٥١٨)	(٣٤,٥٦٣)	مصروفات ضريبية
١٠١,٥٩٥	١١٧,٥٤٦	١٣٩,٢٠٦	١٥٢,١٩٢	١٦٣,٢٢٧	١٧٥,٤٥١	١٧٦,٥٦٠	١٧٦,٨١٨	١٧٩,٦٣٣	١٨٥,٥٥٠	ربح العام

المبلغ بآلاف الدولارات الأمريكية										قوائم الدخل الشامل
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
٧١٤,٧٩٢	٧٤٥,٣٤٥	٨٣٢,٣٨٤	٨٢٩,٩٣٢	٨٤٣,٠٥٥	٨٦٣,٦٧٣	٩٢٥,١٣٩	٩٨٢,٥٩٣	١,٠٩١,٠٠٦	١,١٧٤,٠٧٢	إيرادات فوائد
(٢٢٨,٥٧١)	(١٩٤,٣٨٧)	(٢٣٣,٩٣٠)	(٢٥١,٢٣٢)	(٢٥٣,٦٦٢)	(٢٣٥,٤٨٣)	(٢٧٤,٣١٧)	(٣١٥,٨٨٤)	(٣٧٢,٢٢٩)	(٤١٨,٥٣٨)	مصروفات فوائد
٤٨٦,٢٢١	٥٥٠,٩٥٨	٥٩٨,٤٥٤	٥٧٨,٣٠٠	٥٨٩,٣٩٣	٦٢٨,١٩٠	٦٥٠,٨٢٢	٦٦٦,٧٠٩	٧١٨,١٧٧	٧٥٥,٥٣٤	صافي إيرادات الفوائد
-	-	-	٣٧,٤٩٤	٥٢,٩٣٨	٦٧,١٢٢	٩٦,١١٤	١١٩,٧٣٢	١٥٢,٢٢٩	١٧١,٦٣٩	إيرادات من التمويل الإسلامي / الاستثمارات
-	-	-	(٤,٥٦٩)	(٩,٥٠٤)	(١٨,٦٦٠)	(٣٤,٨٦٣)	(٥٥,٦٧٣)	(٨٠,٦٤٤)	(١٠٣,٨٦٨)	توزيعات على المودعين
-	-	-	٣٢,٩٢٥	٤٣,٤٣٤	٤٨,٤٦٢	٦١,٢٥١	٦٤,٠٥٩	٧١,٥٨٥	٦٧,٧٧١	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٤٨٦,٢٢١	٥٥٠,٩٥٨	٥٩٨,٤٥٤	٦١١,٢٢٥	٦٣٢,٨٢٧	٦٧٦,٦٥٢	٧١٢,٠٧٣	٧٣٠,٧٦٨	٧٩٠,٣٦٢	٨٢٣,٣٠٥	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي
٢٠٣,٣٨٠	٢١٣,٣١٢	٢٤٢,١٩٩	٢٧٢,٢٩٦	٣٢٦,٢٦٥	٣٨٢,٤٠٣	٣٦٨,٩٠١	٤٠١,٦٦٠	٣٦٩,٩٩٢	٤٠٣,١١٤	إيرادات التشغيل الأخرى
٦٨٩,٦٠١	٧٦٤,٢٧٠	٨٤٠,٦٥٣	٨٨٣,٥٢١	٩٩٥,٠٩٢	١,٠٥٩,٠٥٥	١,٠٨٠,٩٧٤	١,١٣٢,٣٧٨	١,١٦٠,٣٥٤	١,٢٢٦,٤١٩	إيرادات التشغيل
										مصروفات التشغيل
(٢٤٤,٥٤٣)	(٢٨٥,٠٢٣)	(٣٢٠,٥٢٢)	(٣٤٤,٦٤١)	(٣٨١,٠٠٣)	(٤١٥,٢٤٩)	(٤١٩,١١٠)	(٤٤٣,٧٨٥)	(٤٥٩,٦٩٨)	(٤٥٥,٢٢٥)	مصروفات تشغيل أخرى
(٢٢,٧٣٨)	(٢٨,٩٧٧)	(٢٩,١٠٩)	(٢٨,٥٦٤)	(٢٩,١٠١)	(٢٩,٠٥٢)	(٣٣,٠٤٢)	(٣٤,٣٤٣)	(٣٤,٦٩٩)	(٥٣,٦٨٦)	استهلاك
(٢٦٧,٢٨١)	(٣١٤,٠٠٠)	(٣٤٩,٦٣١)	(٣٧٣,٢٠٥)	(٤١٠,١٠٤)	(٤٤٤,٣٠١)	(٤٥٢,١٥٢)	(٤٧٨,١٢٨)	(٤٩٤,٣٩٧)	(٥٠٨,٩١١)	
										صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
(٨٣,٥٢٢)	(٨٧,٣١٤)	(٧٤,٩٨٨)	(٥٩,٤٣٧)	(١٠٥,١٠٤)	(١٠٨,٣٧٢)	(١٠٢,٤٦٩)	(١١٢,٤١٣)	(١١٢,٣١٧)	(١٤٥,٧٨٤)	
(٣٢,٨٢٣)	(٩,١٦٦)	(٨,٨٧٨)	٣,٣٨٧	٣,٩٣٥	٦,٦٥٢	٤,٤٨٦	٦,٣٣٢	-	-	حصة في نتائج شركة شقيقة
٣٠٥,٩٧٥	٣٥٣,٧٩٠	٤٠٧,١٥٦	٤٥٤,٢٦٦	٤٨٣,٨١٩	٥١٣,٠٣٤	٥٣٠,٨٣٩	٥٤٨,١٦٩	٥٥٣,٦٤٠	٥٧١,٧٢٤	الربح قبل الضريبة
(٤٢,٠٩١)	(٤٨,٤٧٥)	(٤٥,٥٨٢)	(٥٨,٩٦٤)	(٥٩,٨٥٢)	(٥٧,٣١٧)	(٧٢,٢٤٢)	(٨٨,٩٠٤)	(٨٧,٠٦٠)	(٨٩,٧٧٤)	مصروفات ضريبية
٢٦٣,٨٨٤	٣٠٥,٣١٥	٣٦١,٥٧٤	٣٩٥,٣٠٢	٤٢٣,٩٦٧	٤٥٥,٧١٧	٤٥٨,٥٩٧	٤٥٩,٢٦٥	٤٦٦,٥٨٠	٤٨١,٩٥٠	ربح العام

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المجمعة

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المجمعة تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي لبنك مسقط ش.م.ع.ع ("البنك") وشركته التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

نطاق المراجعة

تشتمل القوائم المالية المجمعة للمجموعة على:

- قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
- قائمة الدخل الشامل المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛
- قائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛ و
- إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الجوهرية.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير موضحة في فقرة مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية المجمعة من هذا التقرير.

ونرى أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد أخلاقيات المهنة للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بمراجعتنا للقوائم المالية المجمعة في سلطنة عُمان، ولقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

منهجنا في المراجعة

نظرة عامة

- انخفاض قيمة القروض والسلف ومديونيات التمويل الإسلامي

في إطار تصميمنا لعملية المراجعة، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة. وعلى وجه التحديد، أخذنا في الاعتبار المجالات التي قام فيها أعضاء مجلس الإدارة باجتهادات وتقديرات؛ على سبيل المثال، فيما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الجوهرية التي تضمنت وضع الافتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية التي تعتبر غير مؤكدة بطبيعتها. وكما هي الحال مع أعمال المراجعة التي نجرىها، فقد تناولنا مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، بما في ذلك مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يمثل مخاطر حدوث أخطاء جوهرية نتيجة للاحتيال.

قمنا بتصميم نطاق أعمال المراجعة لتنفيذ الإجراءات الكافية التي تمكننا من تقديم رأي حول القوائم المالية المجمعة ككل، مع مراعاة هيكلية المجموعة والعمليات والضوابط المحاسبية وقطاع الأعمال الذي تزاوّل المجموعة أعمالها فيه.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي الأمور التي نرى، وفقاً لحكمنا المهني، أنها الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية المجمعة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية المجمعة ككل وفي تشكيل رأينا حولها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك مسقط ش.م.ع.ع (تابع)

منهجنا في المراجعة (تابع)

أمور المراجعة الرئيسية

كيف قمنا بمعالجة أمر المراجعة الرئيسي

قمنا بتقييم واختبار تصميم وفعالية التشغيل لضوابط الرقابة الرئيسية على عمليات الائتمان مثل إنشاء القروض والرصد المستمر وتكوين مخصصات القروض والسلف.

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضوعية التالية:

- قمنا بفحص سياسة تكوين مخصصات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لدى المجموعة ومقارنتها مع متطلبات هذا المعيار.
- حصلنا على فهم وفحصنا مدى اكتمال ودقة مجموعات البيانات التاريخية والحالية المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك، عند الاقتضاء، مدى الارتباط ذي الصلة بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة؛
- الحصول على فهم لمجموعات الأصول المالية المتشابهة في محافظ القروض وفحصناها وذلك لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- فحصنا عينة من القروض لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق معايير التصنيف في المراحل؛
- حصلنا على فهم للمنهج المستخدم في تحديد وحساب مخصص انخفاض القيمة الفردي للتعرضات ضمن المرحلة الثالثة وفحصنا عينة من التعرضات الائتمانية مقابل هذا المنهج؛ و
- قمنا بتقييم إفصاحات القوائم المالية ذات العلاقة لتحديد ما إذا كانت تتوافق مع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية المعمول بها.

قمنا بإشراك المتخصصين لدينا في المجالات التي تتطلب خبرة محددة، بما في ذلك:

- فحص تطبيق منهج معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من أجل حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- فحص مدى معقولية معلومات الاقتصاد الكلي التاريخية والمعلومات التطلعية والافتراضات المستخدمة.
- تقييم مدى ملاءمة تعريف العجز وفحص تطبيق معايير العجز؛
- تقييم مدى ملاءمة احتمالية العجز والخسارة الناتجة من العجز وتقييم مدى معقولية التعرض الناتج عن العجز بما في ذلك المخصصات المحتجزة مقابل عينة من التعرض لمخاطر الائتمان بالمرحلة ٣؛
- تقييم مدى ملاءمة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان
- والتصنيف الناتج للمخاطر في مراحل مختلفة بما في ذلك الحركات بين المراحل؛ و
- اختبار وتقييم مدى معقولية استخدام المجموعة للسيناريوهات وأوزان الخطر ومعدلات الخصم.

انخفاض قيمة القروض والسلف ومدى التزامات التمويل الإسلامي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي القروض والسلف ومدى التزامات التمويل الإسلامي

ما قيمته ٨,٠٠١ مليون ريال عماني و ١,١٩٢ مليون ريال عماني، على التوالي

حيث تم رصد مخصص انخفاض قيمة الائتمان بمبلغ ٢٨٩ مليون ريال عماني و ٢٦ مليون ريال عماني، على التوالي.

تمثل مخصصات الانخفاض في القيمة أفضل تقدير لدى أعضاء مجلس الإدارة حول الخسائر في محافظ القروض والسلف ومدى التزامات التمويل الإسلامي في تاريخ الميزانية العمومية. وكما هو مبين في الإفصاحات حول القوائم المالية، فقد حددت خسائر الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية".

لقد ركزنا على هذا المجال نظراً لأن أعضاء مجلس الإدارة يقومون باجتهادات معقدة وذاتية حول كل من توقيت إدراج انخفاض القيمة وتقدير حجم أي خسارة لانخفاض القيمة، ومنها على سبيل المثال:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تشمل تقدير احتمالية العجز والخسارة الناتجة عن العجز والتعرض الناتج عن العجز.
- تقييم إمكانية استرداد الأصول المالية بالمرحلة ٣؛
- تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق والخسارة الائتمانية المتوقعة ذات العلاقة؛
- إنشاء محافظ للأصول المالية المتشابهة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم توضيح المعلومات حول مخاطر الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة في الإفصاح ٢-٤٢. وتم الإفصاح عن مخصص الانخفاض في القيمة وصافي مخصص الانخفاض في القيمة في الإفصاح رقم ٢-٤٢.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك مسقط ش.م.ع.ع (تابع)

المعلومات الأخرى

أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من تقرير رئيس مجلس الإدارة وبيان الحوكمة المؤسسية وإفصاحات قواعد بازل ٢ - المحور ٣ وبازل ٣ وإفصاحات قواعد بازل ٢ - المحور ٣ وبازل ٣ لدى ميثاق ومناقشة الإدارة وتحليلها واستدامة الشركة ورؤية المسؤولية الاجتماعية للشركات والمراجعة المالية والمراجعة المالية لميثاق وموجز السنوات العشر (ولكنها لا تشمل القوائم المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها).

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المجمعة المعلومات الأخرى وإنما لا نقدم أي استنتاج حول هذه المعلومات.

فيما يتعلق بمراجعة القوائم المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع هذه القوائم المالية المجمعة أو مع اعتقادنا الذي حصلنا عليه في المراجعة، أو بخلاف ذلك تظهر بها أخطاء مادية.

وإذا توصلنا، بناء على العمل المنفذ من قبلنا على المعلومات الأخرى، إلى وجود أخطاء جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فإنه سيتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك. لا يوجد لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية المجمعة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وإعدادها بما يتوافق مع متطلبات الهيئة العامة لسوق المال ذات العلاقة في سلطنة عُمان والأحكام المطبقة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ وعن أنظمة الرقابة الداخلية كما يراها أعضاء مجلس الإدارة ضرورية للتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية المجمعة، يتحمل أعضاء مجلس الإدارة المسؤولية عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في ممارسة أعمالها، والإفصاح، حسب الحاجة لذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يرغبون في تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو لا يملكون خياراً واقعياً آخر غير ذلك.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك مسقط ش.م.ع.ع (تابع)

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل مستوى عال من التأكيد، لكنه لا يمثل ضماناً بأن المراجعة المنفذة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة سوف تتمكن دائماً من اكتشاف الأخطاء الجوهرية عند حدوثها. يمكن أن تنشأ الأخطاء نتيجة للإحتيال أو الخطأ وهي تعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تتسبب، منفردة أو مجتمعة، في التأثير على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على القوائم المالية المجمعة.

وفي إطار عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، فإننا نمارس تقديرات مهنية ونتبع مبدأ الشك المهني طوال عملية المراجعة. كما أننا نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة، سواء كانت ناجمة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة بما يتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة ثبوتية كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن المخاطر الناجمة عن عدم اكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال أعلى منها لتلك الناتجة عن الخطأ، لأن الاحتيال يمكن أن ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المقصود أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
 - تكوين فهم حول الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملزمة لتلك الظروف، ولكن ليس لغرض التعبير عن رأي بشأن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالمجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
 - معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها تحديداً ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية المجمعة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها نتوقف على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية المجمعة وهيكلتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت هذه القوائم المالية المجمعة تمثل المعاملات والأحداث الرئيسية على نحو يحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية المجمعة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال المراجعة على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول المراجعة.
- نتواصل مع أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت المراجعة المقررين ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نحددها أثناء مراجعتنا.
- نقدم أيضاً لأعضاء مجلس الإدارة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك مسقط ش.م.ع.ع (تابع)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية المجمعة

ومن بين الأمور التي يتم إبلاغ أعضاء مجلس الإدارة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في مراجعة القوائم المالية المجمعة للفترة الحالية والتي تعتبر أمور مراجعة رئيسية. ونقدم وصفاً لهذه الأمور في تقرير المراجعة الصادر عنا ما لم يحظر القانون أو الأنظمة نشر هذه الأمور للعموم أو، في بعض الظروف النادرة جداً، قررنا أن الأمر ينبغي عدم إدراجه في تقريرنا نظراً لوجود احتمالية معقولة بأن تترتب عليه أضرار جسيمة بما يتجاوز المنافع العامة لذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوةً على ذلك، ووفقاً لمتطلبات الهيئة العامة لسوق المال ذات العلاقة في سلطنة عُمان والأحكام المطبقة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، فإننا نفيد بأن القوائم المالية المجمعة قد تم إعدادها وتلتزم، من كافة جوانبها الجوهرية، بهذه المتطلبات والأحكام.



سنتورات سكولار
مسقط، سلطنة عمان

٥ مارس ٢٠٢٠

البيانات المالية

بنك مسقط ش.م.ع.ع
قائمة المركز المالي المجمعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف			دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول					
١,٣٠٦,٧٥٦	٧٨١,٧٥٥	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢,٠٣٠,٥٣٣	٣,٣٩٤,١٧٢
٤٧٦,٠٤٣	٨٦٩,٨٠٤	٦	مستحق من بنوك	٢,٢٥٩,٢٣٠	١,٢٣٦,٤٧٥
٧,٨٢٨,٤٨٥	٧,٧١٢,١٩٣	٧	قروض وسلف	٢٠,٠٣١,٦٧٠	٢٠,٣٣٣,٧٢٧
١,١١٠,٤٣٠	١,١٦٥,٨٤٨	٧	مديونيات تمويل إسلامي	٣,٠٢٨,١٧٦	٢,٨٨٤,٢٣٣
١,٢٦٩,٥٨٢	١,٤٤٤,٨٣٢	٩	استثمارات الأوراق المالية	٣,٧٥٢,٨١١	٣,٢٩٧,٦١٥
٢٢٧,٢٤٢	٢٣٦,٦٩٤	٨	أصول أخرى	٦١٤,٧٨٩	٥٩٠,٢٣٩
٦٩,٥٠١	٧٩,٤٨٢	١١	ممتلكات ومعدات وبرامج	٢٠٦,٤٤٧	١٨٠,٥٢٢
١٢,٢٨٨,٠٣٩	١٢,٢٩٠,٦٠٨		إجمالي الأصول	٣١,٩٢٣,٦٥٦	٣١,٩١٦,٩٨٣
الالتزامات وحقوق المساهمين					
الالتزامات					
٩٥١,٨٧٨	١,١٧٣,٤٧٩	١٤	ودائع من البنوك	٣,٠٤٧,٩٩٧	٢,٤٧٢,٤١١
٧,٥٠٤,٢١٩	٧,٠١١,٢٦٦	١٥	ودائع العملاء	١٨,٢١١,٠٨١	١٩,٤٩١,٤٧٧
٩٥٨,٤٦٦	١,٠٣٢,٤٠٠	١٥	ودائع العملاء الإسلامية	٢,٦٨١,٥٥٨	٢,٤٨٩,٥٢٣
٤٤,٦٠٨	٩٠,٢٠٥	١٦	صكوك	٢٣٤,٢٩٩	١١٥,٨٦٥
٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٤١٠	١٧	سندات يورو متوسطة الأجل	١,٠٠١,٠٦٥	١,٠٠٠,٠٠٠
٤٣٣,٣٤٩	٥٢١,٨٦٤	١٩	التزامات أخرى	١,٣٥٥,٤٩٠	١,١٢٥,٥٨١
٤٣,٥٠٧	٤٧,١٦٨	٢٠	ضرائب	١٢٢,٥١٤	١١٣,٠٠٥
٣٩,٢٧٠	٢٦,١٨٠	٢١	التزامات ثانوية	٦٨,٠٠٠	١٠٢,٠٠٠
١٠,٣٦٠,٢٩٧	١٠,٢٨٧,٩٧٢		إجمالي الالتزامات	٢٦,٧٢٢,٠٠٤	٢٦,٩٠٩,٨٦٢
حقوق المساهمين					
حقوق المساهمين المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم					
٢٩٤,٧٤١	٣٠٩,٤٧٨	٢٢	رأس المال	٨٠٣,٨٣٩	٧٦٥,٥٦١
٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥	٢٣	علاوة إصدار	١,٣٨٠,٦١٠	١,٣٨٠,٦١٠
٣٧٠,٩٨٨	٣٨٤,٠٧٨	٢٤	احتياطي عام	٩٩٧,٦٠٥	٩٦٣,٦٠٥
٩٨,٢٤٧	١٠٣,١٦٠	٢٤	احتياطي قانوني	٢٦٧,٩٤٨	٢٥٥,١٨٧
٥,٧٧٠	٤,٩٠٤	١٢	احتياطي إعادة تقييم	١٢,٧٣٨	١٤,٩٨٧
١٣,٠٩٠	١٣,٠٩٠	٢٤	احتياطي قرض ثانوي	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٤٣٧	(٣٤)	٣٨	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	(٨٨)	١,١٣٥
(٥,٠٢٣)	(٣٧٢)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	(٩٦٦)	(١٣,٠٤٧)
(٢,٠٦٨)	(٢,٢٩٦)		احتياطي تحويل العملة الأجنبية	(٥,٩٦٤)	(٥,٣٧١)
٤,٦٢٣	٢,٦٠٦	٢٤	احتياطي انخفاض القيمة / احتياطي إعادة هيكلة القروض	٦,٧٦٩	١٢,٠٠٨
٤٨٥,٤٠٢	٥٢٦,٤٨٧		أرباح محتجزة	١,٣٦٧,٤٩٩	١,٢٦٠,٧٨٤
١,٧٩٧,٧٤٢	١,٨٧٢,٦٣٦		إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى حملة الأسهم	٤,٨٦٣,٩٩٠	٤,٦٦٩,٤٥٩
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	٢٥	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	٣٣٧,٦٦٢	٣٣٧,٦٦٢
١,٩٢٧,٧٤٢	٢,٠٠٢,٦٣٦		إجمالي حقوق المساهمين	٥,٢٠١,٦٥٢	٥,٠٠٧,١٢١
١٢,٢٨٨,٠٣٩	١٢,٢٩٠,٦٠٨		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٣١,٩٢٣,٦٥٦	٣١,٩١٦,٩٨٣
٠,٦١٠	٠,٦٠٥	٢٧	صافي الأصول للسهم الواحد	١,٥٧	١,٥٨
٢,٦٧٦,٤٣٥	٢,٢٢٢,٩٥٧	٢٨	التزامات عرضية وارتباطات	٦,٠٣٣,٦٥٥	٦,٩٥١,٧٨٠

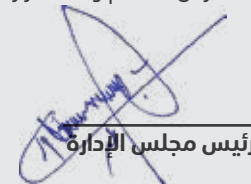
اعتمد أعضاء مجلس الإدارة القوائم المالية المجمعة بالإضافة إلى الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من ١٢٣ إلى ٢١٥ وصرحوا بإصدارها بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٠م وفقاً لقرار مجلس الإدارة.



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من ١٢٣ إلى ٢١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة.

بنك مسقط ش.م.ع.ع
قائمة الدخل الشامل المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف			دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤٢٠,٠٣٧	٤٥٢,٠١٧	٢٩	إيرادات الفوائد	١,١٧٤,٠٧٢	١,٠٩١,٠٠٦
(١٤٣,٣٠٨)	(١٦١,١٣٧)	٣٠	مصروف الفوائد	(٤١٨,٥٣٨)	(٣٧٢,٢٢٩)
٢٧٦,٧٢٩	٢٩٠,٨٨٠		صافي إيرادات الفوائد	٧٥٥,٥٣٤	٧١٨,٧٧٧
٥٨,٦٠٨	٦٦,٠٨١	٢٩	إيرادات من التمويل الإسلامي / إستثمارات	١٧١,٦٣٩	١٥٢,٢٢٩
(٣١,٠٤٨)	(٣٩,٩٨٩)	٣٠	توزيعات على المودعين	(١٠٣,٨٦٨)	(٨٠,٦٤٤)
٢٧,٥٦٠	٢٦,٠٩٢		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	٦٧,٧٧١	٧١,٥٨٥
٣٠٤,٢٨٩	٣١٦,٩٧٢		صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي	٨٢٣,٣٠٥	٧٩٠,٣٦٢
٩٦,٤٧٠	١٠٢,٢٨٤	٣١	إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)	٢٦٥,٧٧٣	٢٥٠,٥٧١
٤٥,٩٧٧	٥٢,٩١٥	٣٢	إيرادات التشغيل الأخرى	١٣٧,٤٤١	١١٩,٤٢١
٤٤٦,٧٣٦	٤٧٢,١٧١		إيرادات التشغيل	١,٢٢٦,٤١٩	١,١٦٠,٣٥٤
			مصروفات التشغيل		
(١٧٦,٩٨٤)	(١٧٥,٢٦٢)	٣٣	مصروفات التشغيل الأخرى	(٤٥٥,٢٢٥)	(٤٥٩,٦٩٨)
(١٣,٣٥٩)	(٢٠,٦٦٩)	١١	استهلاك	(٥٣,٦٨٦)	(٣٤,٦٩٩)
(١٩٠,٣٤٣)	(١٩٥,٩٣١)			(٥٠٨,٩١١)	(٤٩٤,٣٩٧)
(٤٣,٢٤٢)	(٥٦,١٢٧)	٤٢	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول الماليّة	(١٤٥,٧٨٤)	(١١٢,٣١٧)
(٢٣٣,٥٨٥)	(٢٥٢,٠٥٨)			(٦٥٤,٦٩٥)	(٦٠٦,٧١٤)
٢١٣,١٥١	٢٢٠,١١٣		الربح قبل الضريبة	٥٧١,٧٢٤	٥٥٣,٦٤٠
(٣٣,٥١٨)	(٣٤,٥٦٣)	٢٠	مصروفات الضريبة	(٨٩,٧٧٤)	(٨٧,٠٦٠)
١٧٩,٦٣٣	١٨٥,٥٥٠		ربح العام	٤٨١,٩٥٠	٤٦٦,٥٨٠
			(المصرف) / الدخل الشامل الآخر		
			صافي الدخل (المصرف) الشامل الآخر الذي سيعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في فترات لاحقة		
(٧٤٥)	(٢٢٨)		تحويل لصافي الاستثمارات في عمليات أجنبية	(٥٩٢)	(١,٩٣٥)
(١,٦٦٤)	٤,٦٧٩	٢٠	التغير في القيمة العادلة للدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢,١٥٤	(٤,٣٢٢)
٦٢٣	(٤٧١)	٢٠	التغير في القيمة العادلة لتغطية التدفقات النقدية	(١,٢٢٣)	١,٦١٨
(١,٧٨٦)	٣,٩٨٠			١٠,٣٣٩	(٤,٦٣٩)
			صافي الدخل (المصرف) الشامل الآخر الذي لن يعاد تصنيفه إلى ربح أو خسارة في فترات لاحقة		
(٨,٧٤٧)	(٢٨)	٢٠	التغير في القيمة العادلة لحقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٧٣)	(٢٢,٧١٩)
(٣١٠)	(٣,٤٣٣)	٢٠	خسارة محققة على حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٨,٩١٧)	(٨٠٥)
-	(٨٦٦)	١١	أثر الضريبة على احتياطي إعادة التقييم	(٢,٢٤٩)	-
(١٠,٨٤٣)	(٣٤٧)		المصرف الشامل الآخر للعام	(٩٠٠)	(٢٨,١٦٣)
١٦٨,٧٩٠	١٨٥,٢٠٣		إجمالي الدخل الشامل للعام	٤٨١,٠٥٠	٤٣٨,٤١٧
			إجمالي الدخل الشامل المنسوب إلى:		
١٦٨,٧٩٠	١٨٥,٢٠٣		مساهمي الشركة الأم	٤٨١,٠٥٠	٤٣٨,٤١٧
١٧٩,٦٣٣	١٨٥,٥٥٠		الربح المنسوب إلى:		
			مساهمي الشركة الأم	٤٨١,٩٥٠	٤٦٦,٥٨٠
			ربحية السهم الواحد:		
٠,٠٥٩ ريال عماني	٠,٠٦٠ ريال عماني	٣٥	الأساسية والمعدّلة	٠,١٦ دولار أمريكي	٠,١٥ دولار أمريكي

البنود في الدخل الشامل الآخر مفصّل عنها بعد خصم الضرائب. ضريبة الدخل المتعلقة بكل بند من الدخل الشامل الآخر مفصّل عنها في إيضاح رقم ٢٠.

المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم							إيضاحات	٢٠١٩
احتياطي القرض الثانوي	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	علاوة إصدار الأسهم	رأس المال			
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف			
١٣,٠٩٠	٥,٧٧٠	٩٨,٢٤٧	٣٧٠,٩٨٨	٥٣١,٥٣٥	٢٩٤,٧٤١		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	
-	-	-	-	-	-		ربح العام	
-	-	-	-	-	-		محول من احتياطي القروض المعاد هيكلتها إلى الأرباح المحتجزة	
-	-	-	-	-	-	٢٠	تحويل ضمن حقوق الملكية عند استبعاد حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
-	(٨٦٦)	-	-	-	-		(المصرف) الدخل الشامل الآخر	
-	(٨٦٦)	-	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل	
-	-	-	-	-	-	٢٦	توزيعات أرباح مدفوعة	
-	-	-	-	-	١٤,٧٣٧	٢٦	إصدار أسهم مجانية	
-	-	٤,٩١٣	-	-	-	٢٤	تحويل إلى احتياطي قانوني	
(١٣,٠٩٠)	-	-	١٣,٠٩٠	-	-	٢٤	محول من احتياطي قرض ثانوي	
١٣,٠٩٠	-	-	-	-	-	٢٤	تحويل إلى احتياطي قرض ثانوي	
-	-	-	-	-	-	٢٥	فوائد على أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	
١٣,٠٩٠	٤,٩٠٤	١٠٣,١٦٠	٣٨٤,٠٧٨	٥٣١,٥٣٥	٣٠٩,٤٧٨		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٤,٠٠٠	١٢,٧٣٨	٢٦٧,٩٤٨	٩٩٧,٦٠٥	١,٣٨٠,٦١٠	٨٠٣,٨٣٩		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)	

المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم							إيضاحات	٢٠١٨
احتياطي القرض الثانوي	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي قانوني	احتياطي عام	علاوة إصدار الأسهم	رأس المال			
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف			
٨٢,٠٩٠	٥,٧٧٠	٩٠,٣١٢	٢٨٨,٨٩٨	٥٠٩,٣٧٧	٢٧٠,٩٣٦		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	
-	-	-	-	-	-		تأثير تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨	
٨٢,٠٩٠	٥,٧٧٠	٩٠,٣١٢	٢٨٨,٨٩٨	٥٠٩,٣٧٧	٢٧٠,٩٣٦		الرصيد المُعاد بيانه كما في ١ يناير ٢٠١٨	
-	-	-	-	-	-		ربح العام	
-	-	-	-	-	-		تحويل من احتياطي معاد هيكلته إلى أرباح محتجزة	
-	-	-	-	-	-	٢٠	تحويل ضمن حقوق الملكية عند استبعاد حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
-	-	-	-	-	-		(المصرف) الدخل الشامل الآخر	
-	-	-	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل	
-	-	-	-	-	-	٢٦	توزيعات أرباح مدفوعة	
-	-	-	-	-	١٣,٥٤٧		إصدار أسهم مجانية	
-	-	٧,٩٣٥	-	-	-	٢٤	تحويل إلى احتياطي قانوني	
-	-	-	-	٢٢,١٥٨	١٠,٢٥٨	١٨	تحويل سندات قابلة للتحويل إلزامياً	
(٨٢,٠٩٠)	-	-	٨٢,٠٩٠	-	-	٢٤	تحويل من احتياطي قرض ثانوي	
١٣,٠٩٠	-	-	-	-	-	٢٤	تحويل إلى احتياطي قرض ثانوي	
-	-	-	-	-	-	٢٥	فوائد على أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	
١٣,٠٩٠	٥,٧٧٠	٩٨,٢٤٧	٣٧٠,٩٨٨	٥٣١,٥٣٥	٢٩٤,٧٤١		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣٤,٠٠٠	١٤,٩٨٧	٢٥٥,١٨٧	٩٦٣,٦٠٥	١,٣٨٠,٦١٠	٧٦٥,٥٦١		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (دولار أمريكي بالآلاف)	

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من ١٢٣ إلى ٢١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة.

		المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم					
الإجمالي	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي انخفاض القيمة / احتياطي إعادة هيكلة القروض	احتياطي تحويل العملة الأجنبية	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة	احتياطي تغطية التدفقات النقدية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٩٢٧,٧٤٢	١٣٠,٠٠٠	١,٧٩٧,٧٤٢	٤٨٥,٤٠٢	٤,٦٢٣	(٢,٠٦٨)	(٥,٠٢٣)	٤٣٧
١٨٥,٥٥٠	-	١٨٥,٥٥٠	١٨٥,٥٥٠	-	-	-	-
-	-	-	٢,٠١٧	(٢,٠١٧)	-	-	-
-	-	-	(٣,٤٣٣)	-	-	٣,٤٣٣	-
(٣٤٧)	-	(٣٤٧)	-	-	(٢٢٨)	١,٢١٨	(٤٧١)
١٨٥,٢٠٣	-	١٨٥,٢٠٣	١٨٤,١٣٤	(٢,٠١٧)	(٢٢٨)	٤,٦٥١	(٤٧١)
(١٠٣,١٥٩)	-	(١٠٣,١٥٩)	(١٠٣,١٥٩)	-	-	-	-
-	-	-	(١٤,٧٣٧)	-	-	-	-
-	-	-	(٤,٩١٣)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٣,٠٩٠)	-	-	-	-
(٧,١٥٠)	-	(٧,١٥٠)	(٧,١٥٠)	-	-	-	-
٢,٠٠٢,٦٣٦	١٣٠,٠٠٠	١,٨٧٢,٦٣٦	٥٢٦,٤٨٧	٢,٦٠٦	(٢,٢٩٦)	(٣٧٢)	(٣٤)
٥,٢٠١,٦٥٢	٣٣٧,٦٦٢	٤,٨٦٣,٩٩٠	١,٣٦٧,٤٩٩	٦,٧٦٩	(٥,٩٦٤)	(٩٦٦)	(٨٨)

		المنسوبة إلى مساهمي الشركة الأم					
الإجمالي	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي انخفاض القيمة / احتياطي إعادة هيكلة القروض	احتياطي تحويل العملة الأجنبية	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة	احتياطي تغطية التدفقات النقدية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٨١٨,٣٣٣	١٣٠,٠٠٠	١,٦٨٨,٣٣٣	٤٢٠,٥٤٦	٥,١٠٠	(١,٣٢٣)	١٦,٨١٣	(١٨٦)
(٣,٣٦٦)	-	(٣,٣٦٦)	٨,٠٥٩	-	-	(١١,٤٢٥)	-
١,٨١٤,٩٦٧	١٣٠,٠٠٠	١,٦٨٤,٩٦٧	٤٢٨,٦٠٥	٥,١٠٠	(١,٣٢٣)	٥,٣٨٨	(١٨٦)
١٧٩,٦٣٣	-	١٧٩,٦٣٣	١٧٩,٦٣٣	-	-	-	-
-	-	-	٤٧٧	(٤٧٧)	-	-	-
-	-	-	(٣١٠)	-	-	٣١٠	-
(١٠,٨٤٣)	-	(١٠,٨٤٣)	-	-	(٧٤٥)	(١٠,٧٢١)	٦٢٣
١٦٨,٧٩٠	-	١٦٨,٧٩٠	١٧٩,٨٠٠	(٤٧٧)	(٧٤٥)	(١٠,٤١١)	٦٢٣
(٨١,٢٨١)	-	(٨١,٢٨١)	(٨١,٢٨١)	-	-	-	-
-	-	-	(١٣,٥٤٧)	-	-	-	-
-	-	-	(٧,٩٣٥)	-	-	-	-
٣٢,٤١٦	-	٣٢,٤١٦	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٣,٠٩٠)	-	-	-	-
(٧,١٥٠)	-	(٧,١٥٠)	(٧,١٥٠)	-	-	-	-
١,٩٢٧,٧٤٢	١٣٠,٠٠٠	١,٧٩٧,٧٤٢	٤٨٥,٤٠٢	٤,٦٢٣	(٢,٠٦٨)	(٥,٠٢٣)	٤٣٧
٥,٠٠٧,١٢١	٣٣٧,٦٦٢	٤,٦٦٩,٤٥٩	١,٢٦٠,٧٨٤	١٢,٠٠٨	(٥,٣٧١)	(١٣,٠٤٧)	١,١٣٥

بنك مسقط ش.م.ع.ع
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
٢١٣,١٥١	٢٢٠,١١٣		٥٧١,٧٢٤	٥٥٣,٦٤٠
ربح العام قبل الضرائب				
تسويات ل:				
١٣,٣٥٩	٢٠,٦٦٩	١١	٥٣,٦٨٦	٣٤,٦٩٩
٤٣,٢٤٢	٥٦,١٢٧	٤٢	١٤٥,٧٨٤	١١٢,٣١٧
-	٢٥	١١	٦٥	-
٢,٠٩٠	(٢,٩٥٥)	٣٢	(٧,٦٧٥)	٥,٤٢٩
(٧,٠٠٣)	(٦,٥٧٩)	٣٢	(١٧,٠٨٨)	(١٨,١٩٠)
٢٦٤,٨٣٩	٢٨٧,٤٠٠		٧٤٦,٤٩٦	٦٨٧,٨٩٥
ربح التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل				
(٦,٧٨١)	(٤٧,٧١٧)		(١٢٣,٩٤٠)	(١٧,٦١٣)
(٤٧٣,٨١٦)	٩٠,١٧٠		٢٣٤,٢٠٨	(١,٢٣٠,٦٩١)
(١٤٣,٦٨٩)	(٥٩,٩٠٨)		(١٥٥,٦٠٥)	(٣٧٣,٢١٨)
(٣٢,٣٢٨)	(١١,٨٩١)		(٣٠,٨٨٧)	(٨٣,٩٧٠)
(٧٠,٩٧٩)	(١٠,٣٥٩)		(٢٦,٩٠٦)	(١٨٤,٣٦١)
١,٠٤٤,٨٠٩	(٤٩٢,٩٥٣)		(١,٢٨٠,٣٩٨)	٢,٧١٣,٧٩٠
(١,٤٣٦)	٧٣,٩٣٤		١٩٢,٠٣٦	(٣,٧٣٠)
-	٤٥,٥٩٧		١١٨,٤٣٤	-
٢٢,٦٩٥	٤٠,١٦٥		١٠٤,٣٢٤	٥٨,٩٤٧
٦٠٣,٣١٤	(٨٥,٥٦٢)		(٢٢٢,٢٣٨)	١,٥٦٧,٠٤٩
(٣٤,٢٣٨)	(٣٠,٩٢٦)		(٨٠,٣٢٧)	(٨٨,٩٣٠)
٥٦٩,٠٧٦	(١١٦,٤٨٨)		(٣٠٢,٥٦٥)	١,٤٧٨,١١٩
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من أنشطة التشغيل				
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار				
٧,٠٠٣	٦,٥٧٩		١٧,٠٨٨	١٨,١٩٠
(١٥٧,٧٦٩)	(٢٣٨,١٥٦)		(٦١٨,٥٨٨)	(٤٠٩,٧٨٩)
٢١,٢٣٣	٣٥,٢٧١		٩١,٦١٢	٥٥,١٥١
(١٠,٧٣٩)	(٨,٤٨٧)	١١	(٢٢,٠٤٤)	(٢٧,٨٩٤)
-	٢٢	١١	٥٧	-
(١٤٠,٢٧٢)	(٢٠٤,٧٧١)		(٥٣١,٨٧٥)	(٣٦٤,٣٤٢)
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار				
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل				
(٨١,٢٨١)	(١٠٣,١٥٩)		(٢٦٧,٩٤٥)	(٢١١,١١٩)
(٧,١٥٠)	(٧,١٥٠)		(١٨,٥٧١)	(١٨,٥٧١)
(٨٢,٠٩٠)	(١٣,٠٩٠)		(٣٤,٠٠٠)	(٢١٣,٢٢١)
(١٧٠,٥٢١)	(١٢٣,٣٩٩)		(٣٢٠,٥١٦)	(٤٤٢,٩١١)
صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل				
صافي التغير في النقد				
٢٥٨,٢٨٣	(٤٤٤,٦٥٨)		(١,١٥٤,٩٥٦)	٦٧٠,٨٦٦
١,١٦٨,٥٦٠	١,٤٢٦,٨٤٣		٣,٧٠٦,٠٨٦	٣,٠٣٥,٢٢٠
١,٤٢٦,٨٤٣	٩٨٢,١٨٥	٣٤	٢,٥٥١,١٣٠	٣,٧٠٦,٠٨٦
النقد وما يماثل النقد في ٣١ ديسمبر				

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة بالصفحات من ١٢٣ إلى ٢١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة.

١. الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك مسقط ش.م.ع.ع. (البنك أو الشركة الأم) هو شركة مساهمة عُمانية عامة مؤسسة في سلطنة عُمان وتُزاول أنشطة الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال شبكة فروع قوامها ١٦٩ فرعاً محلياً (٢٠١٨م : ١٦٩ فرعاً) داخل سلطنة عُمان وفرعاً واحداً في الرياض بالمملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في الكويت. ويوجد للبنك مكاتب تمثيلية في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة وسنغافورة وإيران. يملك البنك شركة تابعة في الرياض بالمملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظامه لتأمين الودائع المصرفية. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

يعمل البنك وشركته التابعة (معاً، "المجموعة") في ٦ دول (٢٠١٨م - ٦ دول) وبلغ عدد موظفيها ٣,٨١٨ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٢٠١٨م : ٣,٧٧٩ موظفاً).

خلال عام ٢٠١٣م، افتتحت الشركة الأم "نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية" (نافذة ميثاق) في سلطنة عُمان لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية. تعمل نافذة ميثاق بموجب ترخيص صيرفة إسلامية ممنوح من قبل البنك المركزي العُماني بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٣م. 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 ٢٠١٩م، كان لدى نافذة ميثاق ٢٠ فرعاً (٢٠١٨م - ٢٠ فرعاً) في سلطنة عُمان.

٢. أساس الإعداد

٢.١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وما ينطبق من الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي العُماني ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤م وتعديلاته ومتطلبات الإفصاح التي أصدرتها الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.

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

٢.٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المجمعة 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 تغطية في تغطيات القيمة العادلة التي من ناحية أخرى سيتم إدراجها بالتكلفة المهلكة لتسجيل التغيرات في القيم العادلة المنسوبة إلى المخاطر التي يتم تغطيتها في علاقات تغطية فعّالة.

تعرض قائمة المركز المالي المجمعة بترتيب تنازلي للسيولة حيث أن ذلك أكثر ملاءمة لعمليات المجموعة.

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

تتطلب الهيئة العامة لسوق المال (الهيئة) في سلطنة عُمان من جميع الشركات المساهمة العامة الإفصاح عن القوائم المالية للشركة الأم في عمود منفصل في القوائم المالية المجمعة وفقاً للتعميم رقم ٢/٢٠٠٧ وتاريخ ٢١ يناير ٢٠٠٧م. لدى المجموعة شركة تابعة واحدة، وهي شركة مسقط المالية، والتي تم تجميعها للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. وبين الإفصاح رقم ١٠ تفاصيل الشركة التابعة.

إن حجم وعمليات الشركة والقوائم المالية للشركة التابعة ليست جوهرية بالنسبة للقوائم المالية للمجموعة. وبالتالي، لم يتم تقديم القوائم المالية للشركة الأم في عمود منفصل في القوائم المالية المجمعة.

٣.٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية المجمعة بالريال العُماني وهو العملة الوظيفية للمجموعة والدولار الأمريكي أيضاً تسهيلاً للقارئ. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية المجمعة من المبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٣.٨٥ ريال عُماني. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم يُنص على غير ذلك.

٤.٢ المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية

أ. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة لمعايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة بالمجموعة

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، قامت المجموعة بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعمليات المجموعة والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م.

المعايير والتعديلات الجديدة التالية أصبحت سارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٩م:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقود الإيجار".
- خصائص المبالغ المدفوعة مقدماً مع التعويض السالب - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- حصص طويلة الأجل في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨.
- التحسينات السنوية على دورة معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٥-٢٠١٧م.
- تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩.
- تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم ٢٣، عدم التأكد من معالجة ضريبة الدخل.
- تعريف الأهمية النسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨.

اخترت المجموعة تطبيق التعديلات التالية مبكراً:

- تعديل إصلاح معدل الفائدة المرجعي بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧

كان على المجموعة تغيير سياساتها المحاسبية بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦. وقد اخترت المجموعة تطبيق القواعد الجديدة بأثر رجعي ولم تقم بتعديل الأرقام المقارنة لفترة التقرير لعام ٢٠١٨م. وقد تم الإفصاح عن ذلك بالإيضاح رقم ٣-١٨. لم يكن للتعديلات الأخرى المذكورة أعلاه أي تأثير على المبالغ المعترف بها في فترات سابقة، وليس من المتوقع أن تؤثر بشكل جوهري على الفترات الحالية أو المستقبلية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقود الإيجار"

تبتت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م، لكنها لم تقم بتعديل الأرقام المقارنة بالنسبة لفترة التقرير لعام ٢٠١٨م، وفقاً لما تسمح به الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار. لذلك، يتم إدراج إعادة التصنيف والتعديلات الناشئة عن قواعد الإيجار الجديدة في قائمة المركز المالي الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩م. وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجديدة بالإيضاح ٣-١٨. بالنسبة للإيجارات المصنفة سابقاً على أنها إيجار تمويلي، أدرجت المجموعة القيمة الدفترية لأصل الإيجار والتزام الإيجار مباشرة قبل التحول باعتبارها القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ التطبيق المبدئي. لا يتم تطبيق مبادئ القياس في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ إلا بعد هذا التاريخ.

تعديلات مدرجة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦

عند اعتماد معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، أدرجت المجموعة التزامات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار التي سبق تصنيفها على أنها "عقود إيجار تشغيلية" بموجب مبادئ معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار". تم قياس هذه الالتزامات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخضومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر كما في ١ يناير ٢٠١٩م. بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجر المطبق على التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩م ما نسبته ٥.٠٪.

(١) الوسائل العملية المطبقة

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ لأول مرة، استخدمت المجموعة الوسائل العملية التالية المسموح بها:

- تطبيق معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول.
- المحاسبة عن عقود الإيجار التشغيلية التي تبلغ فترة الإيجار المتبقية لها أقل من ١٢ شهراً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م كعقود إيجار قصيرة الأجل.
- استبعاد التكاليف المباشرة المبدئية من قياس أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي.

اخترت المجموعة أيضاً عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يشكل أو يتضمن إيجاراً في تاريخ تقديم التطبيق المبدئي. وبدلاً من ذلك، بالنسبة للعقود المبرمة قبل تاريخ التحول، اعتمدت المجموعة على تقييمها الذي تم بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على إيجار".

(٢) قياس التزامات عقد الإيجار

ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
١٨,٠٠٦	٤٦,٧٦٩	ارتباطات الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٣,٣٠١)	(٨,٥٧٤)	(يطرح): عقود إيجار قصيرة الأجل لم يتم إدراجها كالتزام
١٤,٧٠٥	٣٨,١٩٥	إجمالي التزام الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٣,١١٨	٣٤,٠٧٣	التزام الإيجار المخصوم كما في ١ يناير ٢٠١٩
(٣,١١١)	(٨,٠٨١)	يطرح: مبالغ مدفوعة مقدماً
١٠,٠٠٧	٢٥,٩٩٢	التزام الإيجار المخصوم (بعد خصم المبالغ المدفوعة مقدماً)
		ومنها:
٢,٥٦٣	٦,٦٥٧	التزامات الإيجار المتداولة
٧,٤٤٤	١٩,٣٣٥	التزامات الإيجار غير المتداولة

٣) قياس أصول حق الاستخدام

تم قياس أصول حق الاستخدام ذات الصلة يعقود إيجار الممتلكات بمبلغ يساوي التزام الإيجار، وتم تعديلها وفقاً لمبلغ أي مدفوعات إيجار مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار مدرج في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. لم تكن هناك عقود إيجار مثقلة بالالتزام والتي قد تتطلب إجراء تعديل على أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي.

٤) التعديلات المدرجة في الميزانية العمومية في ١ يناير ٢٠١٩ م

أثر التغيير في السياسة المحاسبية على العناصر التالية في قائمة المركز المالي في ١ يناير ٢٠١٩ م:

- أصول حق الاستخدام - زيادة بمبلغ ٤٤,٩٩٦ ألف ريال عماني.
- إيجارات مصنفة مسبقاً كإيجارات تشغيلية بمبلغ ١٣,١١٨ ألف ريال عماني.
- إيجارات مصنفة مسبقاً كإيجارات تمويلية بمبلغ ٣١,٨٧٨ ألف ريال عماني يعاد تصنيفها عند التحول من الممتلكات والمعدات والبرامج.
- التزامات الإيجار - زيادة بمبلغ ٥١,٦٤١ ألف ريال عماني.
- إيجارات مصنفة مسبقاً كإيجارات تشغيلية بمبلغ ١٣,١١٨ ألف ريال عماني.
- إيجارات مصنفة مسبقاً كإيجارات تمويلية بمبلغ ٣٨,٥٢٣ ألف ريال عماني يعاد تصنيفها عند التحول من التزامات الإيجار التمويلية.
- لم يكن هناك تأثير على الأرباح المحتجزة الافتتاحية.

تعديل إصلاح معدل الفائدة المرجعي بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧

في يوليو ٢٠١٧ م، أعلنت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة، التي تنظم سعر الفائدة بين البنوك في لندن (الليبور)، أن معدل الفائدة المرجعي سيتوقف بعد عام ٢٠٢١. ومن المتوقع أن يؤثر ذلك على استراتيجية إدارة المخاطر الحالية وربما المحاسبة لبعض الأدوات المالية. وهناك حالياً حالة من عدم اليقين حول توقيت هذه التغييرات وطبيعتها الدقيقة.

لدى المجموعة قروض وسلف ومبالغ مستحقة من البنوك بقيمة ٢,٠٣١ مليون ريال عماني ومبالغ مستحقة للبنوك بقيمة ٩٥٣ مليون ريال عماني والتزامات ثانوية بقيمة ٢٦ مليون ريال عماني ومقايضات معدل الفائدة بقيمة ٢٢٩ مليون ريال عماني والتي تتعرض لتأثير الليبور.

تبنت المجموعة في وقت مبكر تعديل إصلاح معدل الفائدة المرجعي بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ الصادر في سبتمبر ٢٠١٩ م. تم اعتماد التعديلات بأثر رجعي على علاقات التغطية التي كانت موجودة في بداية فترة التقرير أو التي تم تحديدها بعد ذلك، والمبلغ المتراكم في احتياطي تغطية التدفقات النقدية في ذلك التاريخ. توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة من تطبيق متطلبات محاسبة التغطية المحددة على علاقات التغطية التي تتأثر مباشرة بإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك. والإعفاءات لها تأثير بأن إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك يجب ألا يتسبب عمومًا في إنهاء محاسبة التغطية. ومع ذلك، لا يزال يتم تسجيل أي حالات من عدم فعالية التغطية في قائمة الدخل. علاوة على ذلك، حددت التعديلات محفزات لتاريخ انتهاء الإعفاءات، والتي تشمل عدم التأكد الناشئ عن إصلاح القياسي معدل الفائدة المرجعي الذي لم يعد موجودًا. أما الإعفاءات التي توفرها هذه التعديلات وتطبق على المجموعة فهي:

- عند النظر في شرط "محتمل بدرجة عالية"، افترضت المجموعة أن معدل فائدة ليبور بالدولار الأمريكي الذي تستند إليه الديون المغطاة لا يتغير نتيجة للإصلاح.
- عند تقييم فعالية التغطية على أساس تطلعي، فقد افترضت أن معدل فائدة ليبور بالدولار الأمريكي الذي على أساسه تم تغطية التدفقات النقدية للأصول / الالتزامات المغطاة ومقايضة معدل الفائدة لم يتغير بفعل الإصلاح.
- لن تتوقف عن محاسبة التغطية خلال فترة عدم التأكد فقط لأن الفعالية بأثر رجعي تقع خارج نطاق ٨٠-١٢٥٪ المطلوب.
- لم تقم بإعادة تدوير احتياطي تغطية التدفقات النقدية المرتبط بالفترة التي من المتوقع أن تدخل فيها الإصلاحات حيز التنفيذ.

إن الإفصاحات المتعلقة بالمشتقات المحتفظ بها لأغراض التغطية وقيمتها الدفترية والمبلغ النظري والمبالغ الاسمية حسب فترة الاستحقاق مبينة في الإيضاح رقم ٣٨.

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات للمعايير الحالية التي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم تطبقها المجموعة بصورة مبكرة:

لقد تم نشر بعض المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة التي ليست إلزامية بالنسبة للقوائم المالية لشركتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، لكن المجموعة لم تقم بتطبيق هذه المعايير والتفسيرات مبكراً. وليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير تأثير جوهري على المجموعة في فترات التقرير الحالية أو المستقبلية وعلى معاملاتها المستقبلية المتوقعة.

٥.٢ التجميع

أ. أساس التجميع

تتمثل القوائم المالية المجمعة بالقوائم المالية للمجموعة والقوائم المالية لشركتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م. 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 تعطيها 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 استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

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 الشركة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف التجميع عندما تخسر المجموعة تلك السيطرة. يتم إدراج أصول والتزامات وإيرادات ومصروفات الشركة التابعة التي تمت حيازتها أو استبعادها خلال العام في قائمة الدخل الشامل 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. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على القوائم 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 التغير في حصة ملكية شركة تابعة، دون خسارة 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 فروقات تحويل العملات الأجنبية.
- 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، حسب ما هو ملائم، كما سيكون مطلوباً إذا قامت المجموعة مباشرة باستبعاد الأصول والالتزامات ذات الصلة.

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 تغير في السيطرة كمعاملة حقوق مساهمين وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 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 خسارة سيطرة.

عندما تفقد المجموعة السيطرة أو النفوذ الجوهري، يتم إعادة قياس أي حقوق محتفظ بها في المنشأة إلى قيمتها العادلة مع إدراج التغير في القيمة الدفترية ضمن قائمة الربح أو الخسارة. وتكون القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض الإدراج اللاحق للحقوق المحتفظ بها كشركة شقيقة 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 باستبعاد الأصول أو الالتزامات المتعلقة مباشرة. ويمكن أن يعني ذلك أنّ المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يُعاد تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة.

إذا انخفضت حصة الملكية في شركة شقيقة 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 شركة شقيقة

الشركة الشقيقة هي الجهة التي تملك عليها المجموعة نفوذاً جوهرياً. النفوذاً الجوهرياً 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 الشقيقة باستخدام حقوق المساهمين.

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

تعكس قائمة الربح أو الخسارة حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركة الشقيقة. 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 الشقيقة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها من أي تغيير، إذا كان ذلك مناسباً، في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. أما الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من معاملات بين المجموعة والشركة الشقيقة فيتم استبعادها في حدود حصة المجموعة في الشركة الشقيقة.

يتم عرض إجمالي حصة المجموعة من ربح أو خسارة الشركة الشقيقة في قائمة الدخل الشامل.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الشقيقة 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 الشقيقة. عند كل تاريخ تقرير، تحدد المجموعة وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الشقيقة. في حال وجود هذا الدليل، تحتسب المجموعة مبلغ الانخفاض عن طريق استخلاص الفرق بين المبالغ القابلة للاسترداد لدى الشركة الشقيقة والقيمة الدفترية لها.

عند فقدان النفوذ الجوهري على شركة شقيقة، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمارات محتجزة بقيمتها العادلة. ويتم إدراج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الشقيقة عند فقدان النفوذ الجوهري والقيمة العادلة للاستثمار المحتجز 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 أجرت دفعات بالنيابة عن المنشأة الأخرى.

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

٣. السياسات المحاسبية الجوهريّة

١.٣ تطبيق السياسات المحاسبية

باستثناء الإيضاح ٣-١٨، قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية بشكل منتظم كما هو موضح أدناه على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية المجمعة.

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. تُؤمّر مبادئ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ نهجاً أكثر تنظيماً لقياس وإدراج الإيرادات. على وجه التحديد، يقدم المعيار نهجاً من ٥ خطوات لإدراج الإيرادات:

الخطوة ١: تحديد العقد 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 معيار التقارير المالية رقم ١٥ مع طبيعتها وتوقيت الوفاء التام بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهريّة:

إدراج الإيرادات	طبيعة وتوقيت الوفاء التام بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهريّة	المنتجات والخدمات
تُدرج المجموعة الإيرادات عند استكمال الخدمة أو على أساس نسبة اكتمالها أو عند الوفاء التام بالتزام الأداء وفقاً لشروط العقد.	تتضمن الخدمات فتح وإغلاق والمحافظة على حسابات الودائع وإصدار الشيكات ومعاملات المقاصة والإيداع والسداد والحوالات المالية وخدمات 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.	خدمات المعاملات
تُدرج الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة العقد.	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.	خدمات المتاجرة
تُدرج المجموعة الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً.	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.	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالقروض

إدراج الإيرادات	طبيعة وتوقيت الوفاء التام بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية	المنتجات والخدمات
<p>تُدرج إيرادات الاستشارات عند الوفاء التام بالتزام الأداء عند نقطة معينة أو على مدى فترة من الزمن أو عند إنجاز المراحل المتفق عليها وفقاً للعقد.</p> <p>تُدرج إيرادات إدارة الأصول على أساس متناسب زمنياً أو عند استكمال التزام الأداء وفقاً لشروط العقد.</p>	<p>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 والحيازة والمشاريع المشتركة وعمليات المزايدة وما إلى ذلك.</p> <p>يتم تحميل رسوم الاستشارات على حساب العميل على أساس نسبة استكمال الخدمة أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.</p> <p>تغطي خدمات إدارة الأصول ما يلي:</p> <p>(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 الهيكلية.</p> <p>(ب) يتضمن إدارة الصندوق الهيكلية والإنشاء والإدارة المستمرة للصندوق واستثماراته إما في سلطنة عُمان أو في أي مناطق أخرى وفقاً لمتطلبات الأعمال والأنشطة.</p> <p>(ج) الخدمات المساعدة بما في ذلك خدمات الحفظ وتنفيذ الشؤون التجارية وغيرها.</p> <p>تغطي أعمال الأسهم الخاصة هيكلية الصناديق وتجميع رأس مالها وإدارة استثماراتها.</p> <p>يتم تحميل رسوم خدمات إدارة الأصول وخدمات الأسهم الخاصة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.</p>	<p>خدمات الاستشارة وإدارة الأصول</p>

٣.٣ تحويل العملة الأجنبية

1. يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.
2. يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود النقدية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بالريال العُماني في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الفعلي والدفوعات 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 قائمة الدخل الشامل، باستثناء عندما يتم تأجيلها في دخل شامل آخر كأدوات تغطية تدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تغطية صافي الاستثمار.
3. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية والمقومة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالقيمة العادلة إلى الريال العُماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج الفروق الناشئة من تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية مثل حقوق المساهمين المحتفظ 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 في دخل شامل آخر.
4. عند التجميع، يتم تحويل الأصول والالتزامات للعمليات الأجنبية إلى الريال العُماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير، وبنود قائمة الدخل يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم إدراج فروق أسعار الصرف الناتجة عن التحويل لأجل التجميع في الدخل الشامل الآخر. عند بيع كيان أجنبي، يتم إدراج المبلغ المتراكم المؤجل المدرج في حقوق المساهمين المتعلق بتلك العملية الأجنبية في قائمة 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.

١.٤.٣ الفوائد

معدّل الفائدة الفعّال

تُدرج إيرادات ومصروفات الفوائد في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدّل الفائدة الفعلية. معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يخصم بدقه 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 آخذةً 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 المترابطة والمنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي

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" هي التكلفة المهلكة لأي أصل مالي قبل تعديل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد

عند احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد، يُطبق معدّل 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 تنخفض في القيمة الائتمانية للأصول المالية.

العرض

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المدرجة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ما يلي:

- الفائدة على الأصول المالية والالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة المحتسبة 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 التغطية المؤهلة، والمصنفة ضمن تغطيات التدفقات النقدية لتغيرات في التدفقات النقدية للفائدة في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المغطاة على إيرادات/مصروفات الفوائد.
- الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التغطية المؤهلة، والمصنفة ضمن تغطيات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة.

يتم عرض إيرادات الفوائد والمصروفات على الأصول 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.

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 قائمة الدخل الشامل المراجعة 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 موثوقة 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 للنقود والمخاطر المتعلقة بالالتزام.

٥.٣ الأصول والالتزامات المالية

١.٥.٣ الإدراج والقياس

تقوم المجموعة بشكل مبدئي بإدراج 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 جيازته 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 الآخر.
- 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى نشوء التدفقات النقدية التي تكون دفعات لمبالغ أساسية وفوائد على المبالغ الأساسية القائمة.

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 تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- 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 مقياس 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 المهلكة 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.
- تكرار وجم 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 تعاقد 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 والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (مثال: ترتيبات الأصول بدون حق الرجوع).
- الخصائص التي تعدل مبلغ القيمة الزمنية للمال (على سبيل المثال، إعادة التسعير الدورية لأسعار الفائدة).

(أ) القروض والسلفيات

يتضمن بند "القروض والسلفيات" في قائمة المركز المالي ما يلي:

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

عندما تشتري المجموعة أصل مالي وتبرم في الوقت نفسه اتفاقية لإعادة بيع الأصل (أو أي أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في أي تاريخ لاحق (عكس إعادة الشركة أو قرض الأسهم)، يتم احتساب الترتيب على أنه فرض أو دفعة مقدمة، ولا يتم إدراج الأصل الأساسي في القوائم المالية للمجموعة.

(ب) استثمارات في أوراق مالية

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

- الأوراق المالية لاستثمارات الدين المقاسة بالتكلفة المهلكة؛ تُقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة والامتياز، 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 التغيرات المدرجة مباشرة في الأرباح أو الخسارة.
- الأوراق المالية للديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- 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 والعكوسات 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 تغيرات الدخل الشامل الآخر 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 على أدوات حقوق المساهمين تلك ضمن الربح والخسارة، 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 إدراجهم في الدخل الشامل الآخر. يتم نقل الأرباح والخسائر التراكمية المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد 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 التغطية

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

- (١) تغطيات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكد (تغطيات القيمة العادلة). أو
- (٢) تغطيات ضد مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو بمعاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تغطيات التدفقات النقدية).
- (٣) تغطيات صافي الاستثمار في عملية أجنبية (تغطيات 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 التغطية المحاسبية على معاملات تلبى معايير محددة. بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التغطية. ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة لأي أدوات مشتقة من هذا النوع مباشرة في قائمة الدخل الشامل ضمن "إيرادات تشغيل أخرى".

(أ) وثائق التغطية وتقييم فعاليتها وإيقافها

عند البدء بالتغطية، تقوم المجموعة بشكل رسمي بتصنيف وتوثيق علاقة التغطية التي ترغب المجموعة بتطبيق محاسبة التغطية عليها، والهدف من إدارة المخاطر واستراتيجيتها في التغطية. وتتضمن عملية التوثيق تلك التعريف بأداة التغطية والبند المغطى وطبيعة المخاطر المغطى ضدها، وكيف سوف تقيم المنشأة فيما إذا كانت علاقة التغطية تلبى متطلبات فعالية التغطية (بما في ذلك تحليلها لمصادر عدم فعالية التغطية وكيفية تحديدها لمعدل التغطية). ومن المتوقع أن تكون هذه التغطيات فعالة بشكل كبير في مقاصة 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 التغطية، أيهما يحصل أولاً. ويتعلق التقييم بالتوقعات حول فعالية التغطية، لذلك فهو يتعلق بالمستقبل فقط.

عندما يتم بيع أداة أو أدوات التغطية أو إنهاؤها أو إذا لم تعد علاقة التغطية بالهدف من إدارة المخاطر أو معايير محاسبة التغطية، 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 المغطاة 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 حينما 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 جوهري 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 المحوّل أو الالتزام المرتبط بصورة تعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة. إن المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحوّل 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 كأصل أو التزام مالي منفصل.

(٢) الالتزامات المالية

يتم إلغاء إدراج الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام التعاقدية أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. عندما يتم استبدال التزام مالي بالالتزام 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 الأرباح أو الخسائر.

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 قائمة المركز المالي 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.

٨.٥.٣ 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 الفعال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أي خصومات للانخفاض في القيمة.

٩.٥.٣ 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 الإفصاح رقم ٤٣.

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.

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.

يستخدم 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 القوائم المالية المجمعة 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 بالقوائم المالية على أساس متكرر، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بن 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 والالتزام 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 إضاحه أعلاه.

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 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 الآجلة/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.

1.3 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 للانخفاض في القيمة على الاستثمارات في حقوق المساهمين. ويتم قياس مخصص الخسارة بأي قيمة 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي عبارة عن تقييم مرجح 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 المستدقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقيها).
- الأصل المالي الذي تعرض لانخفاض القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر.
- ارتباطات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستدقة للمجموعة في حال سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض المالك ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

انظر أيضاً الإيضاح ٤٢-٢ مخاطر الائتمان.

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 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 الآخر 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 المقدر 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 تنظر المجموعة بغيرها.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقرض 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 المقرض 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 90 يوماً أو أكثر تعرض للانخفاض في القيمة.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسارة الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي 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 على 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.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إدراج مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي 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 المقرض 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 قائمة المركز المالي.

٨.٣ مستحق من بنوك

يُدرج المستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصصات الانخفاض في القيمة. المستحق من البنوك يشمل أرصدة بنك مسقط لدى البنوك والإيداعات والقروض للبنوك.

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 وتنطوي 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 ٠-١٠ أعوام. تتم إعادة تقييم الأراضي والمباني بالملكية الحرة كل خمس سنوات وفقاً لأسعار السوق المفتوح على أساس الاستخدام الحالي من قبل مئمن مستقل. يتم قيد الزيادات في القيمة الدفترية الناشئة من إعادة التقييم إلى دخل شامل آخر ويُدرج كاحتياطي إعادة التقييم في حقوق المساهمين. تحمل الانخفاضات التي تخصم الزيادات السابقة لنفس الأصل في دخل شامل آخر وتخصم مقابل احتياطات أخرى في حقوق المساهمين مباشرة. تحمل كافة الانخفاضات الأخرى في قائمة الدخل الشامل. عند الاستبعاد يتم تحويل فائض إعادة التقييم ذو الصلة مباشرة إلى الأرباح المحتجزة. التحويلات من فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة لا تتم من خلال قائمة الدخل الشامل. 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:

العناصر	الأعوام
مبانٍ	٠ - 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.

تُفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدر.

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

يتم تحميل الإطلاحات والتجديدات في قائمة الدخل الشامل عند تكبد المصروف. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروف 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 من إعادة التقييم في قائمة الدخل الشامل.

١١.٣ تجميع الأعمال والشهرة

يتم احتساب تجميع الأعمال باستخدام طريقة الحيازة 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 يشمل فصل المشتقات الضمنية في العقود الأساسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

في حال تم تجميع الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصة أسهم محتفظ 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 المستحوذة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ويتم قياس الالتزامات العرضية المصنفة كأصل أو التزام، والتي تعتبر أداة مالية في نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية، بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة إما بالربح أو الخسارة أو كتغير في الدخل الشامل الآخر. إذا لم تكن الالتزامات العرضية ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم قياسها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي المناسب. ولا يتم إعادة قياس الالتزامات العرضية المصنفة كحقوق مساهمين ويتم احتساب التسوية اللاحقة ضمن حقوق المساهمين.

١٢.٣ ودائع

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

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 يتعلق 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.

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

١٤.٣ أصول ائتمانية

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 أمانة في هذه القوائم المالية المجمعة.

١٥.٣ أوراق قبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في قائمة المركز المالي المجمعة 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 المبيعة الخاضعة لاتفاقيات إعادة الشراء في القوائم المالية 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 كقروض 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 إقرؤها للجهات المقابلة في القوائم المالية المجمعة.

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 عامةً في القوائم أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

١٨.٣ عقود الإيجار

السياسات المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م

كما هو مبين بالإيضاحان ٣ و٤-٢ أعلاه، غير البنك سياسته المحاسبية المتعلقة بعقود الإيجار، التي يكون فيها البنك مستأجراً.

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 مبدئياً 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 وواجبة 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.

تستخدم المجموعة المعدل الذي يقارب المعدل الحالي 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 على الإيجار" 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 الإيجار، و
- أي دفعات إيجارية سددت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة، و
- 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 قائمة الدخل الشامل. وتعرف عقود الإيجار قصيرة الأجل بأنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. لا يوجد لدى المجموعة أي أصول منخفضة القيمة جوهرية اعتباراً من تاريخ التقرير.

٢. خيارات تمديد 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).

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩م

حتى عام ٢٠١٨م، تم تصنيف عقود إيجار الممتلكات كعقود إيجار تشغيلية. المدفوعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلية (بالصافي من أي حوافز مستلمة من المؤجر) تم تحميلها في الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

إن عقود الإيجار التمويلي، التي تنقل فيها إلى المجموعة بشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية أصل مؤجر، تتم رسملتها من تاريخ بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المؤجر أو، إذا كان أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار. يتم تقسيم المدفوعات الإيجارية بين مصرفات التمويل وتخفيض الالتزام الإيجاري بحيث يتحقق معدل ثابت من الفائدة على الرصيد المتبقي من الالتزام. تحمل مصرفات التمويل مباشرة مقابل الدخل.

يتم استهلاك الأصول الإيجارية المرسمة على الفترة الأقصر ما بين الأعمار الإنتاجية المقدره للأصل أو فترة عقد الإيجار.

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية بينما يتحمل المؤجر فعلياً وبشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل المؤجر. ويتم إدراج مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصرفات ضمن قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار.

١٩.٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

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 خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة.

٢٠.٣ ربحية السهم الواحد

تقوم المجموعة بعرض ربحية السهم الأساسية والمعدلة لأسهمها العادية. تُحسب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة المنسوبة

لحملة الأسهم العادية لدى المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. أما ربحية السهم المعدلة فتحتسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المعدلة المحتملة، والتي تشتمل على أوراق قابلة للتحويل.

٢١.٣ رأس المال

تُصنف الأسهم العادية التي لها توزيعات أرباح اختيارية والأسهم / الأدوات المؤهلة الأخرى كحقوق مساهمين. وتُعرّض التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى إصدار أسهم جديدة بحقوق المساهمين كإقتطاع من المتحصلات، بالصافي من 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 قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تُدرج الرسوم المدفوعة على إنشاء تسهيلات التمويل كتكاليف 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 أنّ سحب بعض أو كل التسهيلات أمر محتمل، تتم رسملة الرسوم كدفعات مسبقاً لخدمات السيولة وتهلك على مدى فترة التسهيلات المتعلقة بها.

٢٣.٣ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخصم من حقوق المساهمين عند اعتمادها من مساهمي الشركة الأم. ويتم خصم توزيعات الأرباح المرطبة 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 تكبدها فيها.

٤. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب عرض القوائم المالية المجمعة بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بإعداد تقديرات وافتراضات 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 والفترات 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 للقوائم المالية المجمعة في هذا الإفصاح، كما تم الإفصاح عن تقديرات محددة للقيمة العادلة في الإفصاح رقم ٤٣.

التقديرات المحاسبية الجوهرية للمجموعة هي:

أ. قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراضات 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة أعلاه في هذه القوائم المالية. يرجى الرجوع إلى إفصاح ٤٢-٨.

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 الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق المرتبطة بالخسارة الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المردلتان ١ و ٢) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		حساسية تقديرات انخفاض القيمة
الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف	
	١٥٧,٢٥٢		١٢٨,٧٠٣	الخسارة الائتمانية المتوقعة على القروض التي انخفضت قيمتها بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
				محاكاة
(١٨,١٤٩)	١٣٩,١٠٣	(١٦,٢٦٥)	١١٢,٤٣٨	الحالة التصاعدية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪
٨٦٤	١٥٨,١١٦	(١٣٤)	١٢٨,٥٦٩	حالة القاعدة - مرجحة بنسبة ١٠٠٪
١٦,٩٩٦	١٧٤,٢٤٨	١٦,٤٤٣	١٤٥,١٤٦	السيناريو التنزلي - مرجح بنسبة ١٠٠٪

ولاحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تعتبر المجموعة لثلاثة سيناريوهات، وهي حالة القاعدة والحالة التصاعدية والحالة التنزلية بنسبة ترجيح ٤٠٪ و ٣٠٪ و ٣٠٪ على التوالي. للمزيد من المعلومات حول المؤشرات الرئيسية، انظر الإيضاح رقم ٤٢-٢-٨.

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 مبين في الإيضاح رقم ٤٣، 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 اللمسات 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.

تدرج أصول الضريبة المؤجلة لكافة الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توقّر ربح ضريبي يمكن استخدام الخسائر مقابلها. ومن الضروري استخدام اجتهاد الإدارة الجوهرية 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 ٢٠١٨		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		حساسية الافتراضات المستخدمة في احتساب الضريبة
التغيير (-/+)	نسبة التغيير (-/+)	التغيير (-/+)	نسبة التغيير (-/+)	
ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف		
١,٦٧٦	%٥	١,٧٢٨	%٥	التغيير في مصروف الضريبة

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		أصل / التزام الضريبة المؤجلة (بالصافي)
التغيير (-/+)	نسبة التغيير (-/+)	التغيير (-/+)	نسبة التغيير (-/+)	
ريال عماني بالآلاف		ريال عماني بالآلاف		
٣٨٧	%٥	٢٥٨	%٥	أثر التغيير

د. تحديد فترة عقد الإيجار

عند تحديد مدة الإيجار، فإن المجموعة تنظر في كافة الوقائع والظروف. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنهاء) في مدة الإيجار فقط إذا كان الإيجار مضموناً إلى حد معقول (أو لم يتم إنهاؤه). وتنتظر المجموعة في طبيعة وقابلية تنفيذ شرط التمديد في اتفاقية الإيجار وقيمة التحسينات على عقار مستأجر والغرامات عند الإنهاء والتكاليف وتعطيل الأعمال المطلوبة لاستبدال المباني المستأجرة كعوامل لتحديد مدة الإيجار. قد تحتوي اتفاقيات إيجار المباني التي تشغلها المجموعة على خيار التمديد، حيث لا تضع المجموعة في الاعتبار خيارات التمديد بعد تحليل العوامل المذكورة أعلاه.

تتم إعادة تقييم مدة الإيجار في حالة ممارسة خيار ما (أو عدم ممارسته) بالفعل أو يصبح البنك ملزماً بممارسته (أو عدم ممارسته). لا يتم مراجعة التقييم إلا في حال وقوع حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تقع في إطار سيطرة المجموعة. خلال السنة المالية، لم تقم المجموعة بمراجعة تقييمها لمدة الإيجار لعدم وقوع أي أحداث أو تغييرات مهمة.

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٥٦,١٦٦	١٦٦,١٢٧	التدفقات النقدية	٤٣١,٤٩٩	٤٠٥,٦٢٦
٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنوك المركزية	١,٢٩٩	١,٢٩٩
٧٧٣,٤٨٢	١٣٤,١٧٩	شهادات إيداع لدى البنوك المركزية	٣٤٨,٥١٧	٢,٠٠٩,٠٤٤
٣٧٦,٦٠٨	٤٨٠,٩٤٩	أرصدة أخرى لدى البنوك المركزية	١,٢٤٩,٢١٨	٩٧٨,٢٠٣
١,٣٠٦,٧٥٦	٧٨١,٧٥٥		٢,٠٣٠,٥٣٣	٣,٣٩٤,١٧٢

لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنوك المركزية بدون موافقة البنوك المركزية المعنية. خلال ٢٠١٩م، بلغ متوسط الحد الأدنى للرصيد الذي تم الاحتفاظ به كاحتياطات قانونية ٢٧٢.١ مليون ريال عماني (٢٠١٨م : ٢٥٦.٠ مليون ريال عماني).

٦. مستحق من بنوك

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		بالتكلفة المهلكة/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
١١٣,٤٩٨	١١٦,١٢٣	أرصدة لدى بنوك أخرى	٣٠١,٦١٨	٢٩٤,٨٠٠
٢٨٤,١١٧	٦٠٨,٣٢٢	إيداعات بين البنوك	١,٥٨٠,٠٥٧	٧٣٧,٩٦٦
٥٩,٨٢٦	٩٧,٣٧٠	قروض لبنوك	٢٥٢,٩٠٩	١٥٥,٣٩٢
٤٥٧,٤٤١	٨٢١,٨١٥		٢,١٣٤,٥٨٤	١,١٨٨,١٥٨
(٦٤٨)	(٧٦٦)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة	(١,٩٩٠)	(١,٦٨٣)
٤٥٦,٧٩٣	٨٢١,٠٤٩		٢,١٣٢,٥٩٤	١,١٨٦,٤٧٥
		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
١٩,٢٥٠	٤٨,٧٥٥	إيداعات بين البنوك	١٢٦,٦٣٦	٥٠,٠٠٠
٤٧٦,٠٤٣	٨٦٩,٨٠٤		٢,٢٥٩,٢٣٠	١,٢٣٦,٤٧٥

فيما يلي تحليل حركة مخصص خسارة الانخفاض في القيمة:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,٥٥٠	٦٤٨	في ١ يناير	١,٦٨٣	٦,٦٢٢
٢٣٩	-	إعادة القياس عند التحول لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	-	٦٢٢
٢,٧٨٩	٦٤٨	في ١ يناير (بعد التحول)	١,٦٨٣	٧,٢٤٤
(٢,١٤١)	١١٧	مكون (معكوس) خلال العام	٣٠٤	(٥,٥٦١)
-	١	أخرى	٣	-
٦٤٨	٧٦٦	في ٣١ ديسمبر	١,٩٩٠	١,٦٨٣

٧. قروض وسلف / مديونيات تمويل إسلامي

قروض وسلف - تقليدية

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧,٢٣٠,٧٤٩	٧,٠٨١,٦٦٢	قروض	١٨,٣٩٣,٩٢٧	١٨,٧٨١,١٦٧
٢٧٩,٦٣٢	٣١٢,٠٦٩	السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان	٨١٠,٥٦٩	٧٢٦,٣١٧
٢١٩,٥١٦	١٨٦,٠٣٦	قروض مقابل إيصالات أمانة	٤٨٣,٢١٠	٥٧٠,١٧١
٦٢,٧٠٧	٩٣,٢١١	كمبيالات شراء وخصم	٢٤٢,٣٦٦	١٦٢,٨٧٥
٣٤٣,٦١٣	٣٢٧,٨١٧	سلف أخرى	٨٥١,٤٧٣	٨٩٢,٥٠١
٨,١٣٦,٢١٧	٨,٠٠٠,٨٩٥		٢٠,٧٨١,٥٤٥	٢١,١٣٣,٠٣١
(٣٠٧,٧٣٢)	(٢٨٨,٧٠٢)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٧٤٩,٨٧٥)	(٧٩٩,٣٠٤)
٧,٨٢٨,٤٨٥	٧,٧١٢,١٩٣		٢٠,٠٣١,٦٧٠	٢٠,٣٣٣,٧٢٧

مديونيات تمويل إسلامي

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤٨٤,٧٠٠	٤٩٠,٠٤١	تمويل الإسكان	١,٢٧٢,٨٣٤	١,٢٥٨,٩٧٤
٤٣,٧٠٠	٤٤,٤٥٣	تمويل الأفراد	١١٥,٤٦٢	١١٣,٥٠٦
٦٠٣,٤٠٤	٦٥٧,٤٣٨	تمويل الشركات	١,٧٠٧,٦٣١	١,٥٦٧,٢٨٣
١,١٣١,٨٠٩	١,١٩١,٩٣٢		٣,٠٩٥,٩٢٧	٢,٩٣٩,٧٦٣
(٢١,٣٧٩)	(٢٦,٠٨٤)	يطرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة	(٦٧,٧٥١)	(٥٥,٥٣٠)
١,١١٠,٤٣٠	١,١٦٥,٨٤٨		٣,٠٢٨,١٧٦	٢,٨٨٤,٢٣٣

فيما يلي تحليل حركة مخصص خسارة انخفاض القيمة:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٢٧,٧٨٤	٣٢٩,١١١	في ١ يناير	٨٥٤,٨٣٤	٨٥١,٣٨٧
(٣٢,٨٤٧)	-	إعادة القياس على التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	-	(٨٥,٣١٧)
٢٩٤,٩٣٧	٣٢٩,١١١	في ١ يناير (بعد التحول)	٨٥٤,٨٣٤	٧٦٦,٠٧٠
٧٨,٨٦٤	٦٧,٨٢٩	انخفاض قيمة خسائر الائتمانية	١٧٦,١٧٩	٢٠٤,٨٤٢
١٠,٠٦٠	١٥,٨٤٢	الفائدة المجنبة خلال العام	٤١,١٤٨	٢٦,١٣٠
(٣٦,٧٠٦)	(٣٥,٩٤٦)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة خسائر الائتمانية	(٩٣,٣٦٦)	(٩٥,٣٤٠)
(٥,٥٧٥)	(٤,٩١٤)	احتياطي الفائدة المغطى خلال العام	(١٢,٧٦٤)	(١٤,٤٨١)
(٧,٦١٤)	(٢,٤٢٣)	مشطوب خلال العام	(٦,٢٩٣)	(١٩,٧٧٨)
(٤,٦٨٦)	(٥٤,٧٠٠)	محول إلى المحفظة التذكيرية	(١٤٢,٠٧٨)	(١٢,١٧١)
(٢٩)	٨	فروق تحويل عملات أجنبية	٢١	(٧٥)
(١٩)	-	تحويل إلى ضمانات قيد البيع	-	(٤٩)
(١٢١)	(٢١)	حركات أخرى	(٥٥)	(٣١٤)
٣٢٩,١١١	٣١٤,٧٨٦	في ٣١ ديسمبر	٨١٧,٦٦٦	٨٥٤,٨٣٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغت القروض والسلف التي لم يتم تحصيل فوائد تعاقدية عنها أو لم يتم إدراجها ما قيمته ٢٩٨.٥ مليون ريال عماني (٢٠١٨م : ٢٨٦.٨ مليون ريال عماني). تظهر الفوائد التعاقدية المجنبة واستردادها بالتالي في صافي دخل الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل.

٨. أصول أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٠٧,٤٨٨	١٢٣,٤٦٢	أوراق قبول (إيضاح ١٩)	٣٢٠,٦٨١	٢٧٩,١٩٠
(٩١)	(١٤٥)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٣٧٧)	(٢٣٦)
١٠٧,٣٩٧	١٢٣,٣١٧	صافي أوراق القبول	٣٢٠,٣٠٤	٢٧٨,٩٥٤
٣٧,٥٠٩	٤٤,٥٦٣	مديونيات أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً	١١٥,٧٤٧	٩٧,٤٢٥
١٨,٤٣١	٢٢,٢٧٤	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح ٣٨)	٥٧,٨٥٥	٤٧,٨٧٣
٣٤,٠٣٩	٣٦,٣٠٢	فوائد مستحقة	٩٤,٢٩١	٨٨,٤١٣
٧,٧٣٣	٦,٠٢٣	أصل الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٠)	١٥,٦٤٤	٢٠,٠٨٦
٢٠,٣٢٣	٢,٤٠٥	أخرى	٦,٢٤٧	٥٢,٧٨٧
١,٨١٠	١,٨١٠	ضمان مقيد بالبيع (بالصافي من المخصصات)	٤,٧٠١	٤,٧٠١
٢٢٧,٢٤٢	٢٣٦,٦٩٤		٦١٤,٧٨٩	٥٩٠,٢٣٩

خلال ٢٠١٩م، لم تحصل الشركة الأم على أي ضمانات عن تسوية القرض. ولم يتم استبعاد أي ضمانات خلال العام (٢٠١٨م : ٥.٥٩ مليون ريال عماني). ووفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، فقد احتفظ البنك بمخصص انخفاض القيمة القائم بقيمة ٤.٨٤ مليون ريال عماني (٢٠١٨م : ٤.٨٤ مليون ريال عماني) حتى يتم استبعاد جميع الممتلكات.

٩. استثمارات في أوراق مالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
المجموع	التكلفة المهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
أسهم مدرجة:				
٧٣,٢٧٩	-	٦٥,٧٦١	٧,٥١٨	أوراق مالية أجنبية
٧,٦١٦	-	٧,٦١٦	-	قطاع الخدمات الأخرى
٩,٠١٤	-	-	٩,٠١٤	وحدات صناديق استثمارية
٧,٠٥٩	-	٦,٤٥١	٦٠٨	قطاع الخدمات المالية
١,٣٦٩	-	١,٣٦٩	-	قطاع الصناعة
أسهم غير مدرجة:				
٢,٥٤٢	-	١,٦٧٢	٨٧٠	أوراق مالية أجنبية
٩,٣٨٨	-	١,٨٥٥	٧,٥٣٣	أوراق مالية محلية
٣٩١	-	-	٣٩١	وحدات صناديق استثمارية
١١٠,٦٥٨	-	٨٤,٧٢٤	٢٥,٩٣٤	استثمارات حقوق الملكية
دين مدرج:				
٧٠٢,٦٥٢	٧٠٢,٦٥٢	-	-	سندات حكومية
٣٧,٨٢٣	٥,٠١٢	٣٢,٨١١	-	سندات أجنبية
١١٣,٩١٨	٩١,٤١٥	٢٢,٥٠٣	-	سندات محلية
دين غير مدرج:				
٤٦١,٨١٩	٤٦١,٨١٩	-	-	أذون الخزانة
١٩,٥٧٥	١٤,١٠٠	٥,٤٧٥	-	سندات محلية
١,٣٣٥,٧٨٧	١,٢٧٤,٩٩٨	٦٠,٧٨٩	-	إجمالي استثمارات الديون
(١,٦١٣)	(٣٠٢)	(١,٣١١)	-	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
١,٣٣٤,١٧٤	١,٢٧٤,٦٩٦	٥٩,٤٧٨	-	استثمارات الدين
١,٤٤٤,٨٣٢	١,٢٧٤,٦٩٦	١٤٤,٢٠٢	٢٥,٩٣٤	استثمارات أوراق مالية
٣,٧٥٢,٨١١	٣,٣١٠,٨٩٩	٣٧٤,٥٥١	٦٧,٣٦١	دولار أمريكي بالآلاف

قامت المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات في استثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث تخطط المجموعة الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأسباب استراتيجية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
المجموع	التكلفة المهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				أسهم مدرجة:
٧١,٣٢٤	-	٦١,٩٧٧	٩,٣٤٧	أوراق مالية أجنبية
١٠,٢٩٣	-	١٠,٢٩٣	-	قطاع الخدمات الأخرى
١١,٣٥٠	-	-	١١,٣٥٠	وحدات صناديق استثمارية
٨,٠١٨	-	٧,٤٠٨	٦١٠	قطاع الخدمات المالية
٢,٠٦٩	-	٢,٠٦٩	-	قطاع الصناعة
				أسهم غير مدرجة:
٢,٧٧٠	-	١,٦١٥	١,١٥٥	أوراق مالية أجنبية
١٦,٣٧٩	-	٩,١٤٧	٧,٢٣٢	أوراق مالية محلية
٤٢٥	-	-	٤٢٥	وحدات صناديق استثمارية
<u>١٢٢,٦٢٨</u>	<u>-</u>	<u>٩٢,٥٠٩</u>	<u>٣٠,١١٩</u>	استثمارات حقوق الملكية
				دين مدرج:
٥٠١,٢٤١	٥٠١,٢٤١	-	-	سندات حكومية
٣٦,٠٥٤	٢,٠١٨	٣٤,٠٣٦	-	سندات أجنبية
٩٢,٠٣٩	٧١,٨٩٦	٢٠,١٤٣	-	سندات محلية
				دين غير مدرج:
٤٩٥,٦٧٧	٤٩٥,٦٧٧	-	-	أذون الخزانة
٢٣,٠٥٦	١٤,٣٥٦	٨,٧٠٠	-	سندات محلية
١,١٤٨,٠٦٧	١,٠٨٥,١٨٨	٦٢,٨٧٩	-	إجمالي استثمارات الديون
(١,١١٣)	(١٨١)	(٩٣٢)	-	ي طرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة
<u>١,١٤٦,٩٥٤</u>	<u>١,٠٨٥,٠٠٧</u>	<u>٦١,٩٤٧</u>	<u>-</u>	استثمارات الديون
<u>١,٢٦٩,٥٨٢</u>	<u>١,٠٨٥,٠٠٧</u>	<u>١٥٤,٤٥٦</u>	<u>٣٠,١١٩</u>	استثمارات أوراق مالية
<u>٣,٢٩٧,٦١٥</u>	<u>٢,٨١٨,٢٠٠</u>	<u>٤٠١,١٨٤</u>	<u>٧٨,٢٣١</u>	دولار أمريكي بالآلاف

ملخص الحركة في انخفاض الاستثمارات في الأوراق المالية كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٤,٩٧٣	١,١١٣	في ١ يناير	٢,٨٩١	٣٨,٨٩١
(١٣,٢٤٧)	-	إعادة التصنيف عند التحول لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	-	(٣٤,٤٠٨)
١,٧٢٦	١,١١٣	في ١ يناير (بعد التحول)	٢,٨٩١	٤,٤٨٣
(٦١٣)	٥٠٠	مكون / معكوس) خلال العام	١,٢٩٩	(١,٥٩٢)
<u>١,١١٣</u>	<u>١,٦١٣</u>	في ٣١ ديسمبر	<u>٤,١٩٠</u>	<u>٢,٨٩١</u>

فيما يلي ملخص الحركة في استثمار الأوراق المالية:

الإجمالي	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المهلكة	استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات الدين القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
					ريال عماني بالآلاف
١,٢٦٩,٥٨٢	٣٠,١١٩	١,٠٨٥,٠٠٧	٩٢,٥٠٩	٦١,٩٤٧	في ١ يناير ٢٠١٩
٣,٢١٢	(٧)	٣,٤١٣	(٢٣٤)	٤٠	فروق صرف العملة
٣,٩٥٢,٢١١	١,٨٣٩	٣,٩٣٦,٨٤٣	٨,٩٤٢	٤,٥٨٧	إضافات
(٣,٧٨٥,٠٩١)	(٨,٩٧٢)	(٣,٧٤٩,٨٢٠)	(١٤,٩٣٨)	(١١,٣٦١)	استبعادات ومستردات
٨,٢٤٧	١,٥٨٩	-	١,٨٧٩	٤,٧٧٩	ربح من التغير في القيمة العادلة
(٥٠٠)	-	(١٢١)	-	(٣٧٩)	مخصص خسائر انخفاض القيمة
(٧٤٤)	-	(٦٢٦)	-	(١١٨)	إهلاك خصم / علاوة الإصدار
(٢,٠٨٥)	١,٣٦٦	-	(٣,٤٣٤)	(١٧)	أرباح / (خسائر) محققة عند البيع
١,٤٤٤,٨٣٢	٢٥,٩٣٤	١,٢٧٤,٦٩٦	٨٤,٧٢٤	٥٩,٤٧٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٧٥٢,٨١١	٦٧,٣٦١	٣,٣١٠,٨٩٩	٢٢٠,٠٦٢	١٥٤,٤٨٩	دولار أمريكي بالآلاف

الإجمالي	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المهلكة	استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات الدين القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
					ريال عماني بالآلاف
١,٠٢٧,١٧٦	٥٠,٩٩٥	٦٠٧,٩٥٥	١١٤,٨٢٢	٢٥٣,٤٠٤	في ١ يناير ٢٠١٨
(٢,٨٨١)	(٢٣,١٤٩)	٢٥٦,٨٣٨	(٢٨,٨٣٦)	(٢٠٧,٧٣٤)	إعادة التصنيف على التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١,٠٢٤,٢٩٥	٢٧,٨٤٦	٨٦٤,٧٩٣	٨٥,٩٨٦	٤٥,٦٧٠	في ١ يناير بعد التصنيف
(٧,١٣١)	(٣٦)	(٦,٣٦٧)	(٧٢٧)	(١)	فروق صرف العملة الأجنبية
٣,٤٢٣,٢٣٣	١٦,٦١٥	٣,٣٦١,٤٩٤	١٨,١٣٧	٢٦,٩٨٧	إضافات
(٣,١٥٦,٣٦١)	(١٢,٢١٦)	(٣,١٣٥,١٢٨)	(٣٣٢)	(٨,٦٨٥)	استبعادات ومستردات
(١٤,٥٤٧)	(٢,١٥٩)	-	(١٠,٢٤٥)	(٢,١٤٣)	خسارة من التغير في القيمة العادلة
٦١٣	-	٤٥١	-	١٦٢	عكس خسائر انخفاض القيمة
(٢٧٩)	-	(٢٣٦)	-	(٤٣)	إهلاك خصم / علاوة
(٢٤١)	٦٩	-	(٣١٠)	-	أرباح / (خسائر) محققة عند البيع
١,٢٦٩,٥٨٢	٣٠,١١٩	١,٠٨٥,٠٠٧	٩٢,٥٠٩	٦١,٩٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣,٢٩٧,٦١٥	٧٨,٢٣١	٢,٨١٨,٢٠٠	٢٤٠,٢٨٣	١٦٠,٩٠١	دولار أمريكي بالآلاف

١٠. استثمار في شركة تابعة

التفاصيل ذات الصلة باستثمارات الشركة الأم في شركة تابعة جوهرية مبينة فيما يلي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	
		٢٠١٩	٢٠١٨
شركة مسقط المالية ش.م.م	المملكة العربية السعودية	١٠٠%	١٠٠%

وفيما يلي بنود الميزانية العمومية الرئيسية وقائمة الدخل للشركة التابعة:

	٢٠١٩		٢٠١٨	
	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
إجمالي الأصول	١١,٧٣٧	٣٠,٤٨٦	١١,٨٥٧	٣٠,٧٩٧
إجمالي الالتزامات	٣,٤٩٤	٩,٠٧٥	٤,١٣٩	١٠,٧٥١
رأس المال المصرح به والمصدر	٦,١٦٠	١٦,٠٠٠	٦,١٦٠	١٦,٠٠٠
إيرادات التشغيل	٢,٠٣٢	٥,٢٧٨	٢,٥٤٤	٦,٦٠٨
إجمالي المصروفات	١,٥٣٨	٣,٩٩٥	١,٩٢٥	٥,٠٠٠
صافي الربح بعد الضريبة	٤٩٤	١,٢٨٣	٦١٩	١,٦٠٨

١١. ممتلكات ومعدات وبرامج

الإجمالي	أصول حق الاستخدام (إيضاح ١٢)	ممتلكات ومعدات وبرامج	
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٢٨,٧٠١	٦٠,٣٨٧	١٦٨,٣١٤	إجمالي القيمة الدفترية
(١٤٩,٢١٩)	(١٤,٤٠٧)	(١٣٤,٨١٢)	الاستهلاك المتراكم
٧٩,٤٨٢	٤٥,٩٨٠	٣٣,٥٠٢	صافي القيمة الدفترية
٢٠٦,٤٤٧	١١٩,٤٢٩	٨٧,٠١٨	صافي القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
٢٠,٦٦٩	٨,١٠٨	١٢,٥٦١	الاستهلاك المحمل للعام

الإجمالي	مركبات	أثاث وتركيبات و معدات	أراضٍ و مباني	
			ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
				التكلفة أو التقييم:
٢٠١,٠١٩	١,١٩٤	١٤٩,٣٧٠	٥٠,٤٥٥	في ١ يناير ٢٠١٩
(٣٨,١٧٧)	-	-	(٣٨,١٧٧)	إعادة التصنيف عند التحول لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
-	-	٥٤٩	(٥٤٩)	تحويل
٨,٤٨٧	٥٠	٨,٤٠٩	٢٨	إضافات خلال العام
(٣,٠١٦)	-	(٢,٠٥٢)	(٩٦٤)	استيعادات
١	-	١	-	تعديلات تحويل العملات
١٦٨,٣١٤	١,٢٤٤	١٥٦,٢٧٧	١٠,٧٩٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				الاستهلاك المتراكم:
١٣١,٥١٨	٩٥٢	١١٧,٧٩٠	١٢,٧٧٦	في ١ يناير ٢٠١٩
(٦,٢٩٩)	-	-	(٦,٢٩٩)	إعادة التصنيف عند التحول لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
-	-	٥١٧	(٥١٧)	تحويل
١٢,٥٦١	١٢٠	١٢,٤٢٠	٢١	المحمل للعام
(٢,٩٦٩)	-	(٢,٠٢٠)	(٩٤٩)	متعلق بالاستيعادات
١	-	١	-	تعديلات تحويل العملات
١٣٤,٨١٢	١,٠٧٢	١٢٨,٧٠٨	٥,٠٣٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				صافي القيمة الدفترية:
٣٣,٥٠٢	١٧٢	٢٧,٥٦٩	٥,٧٦١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨٧,٠١٨	٤٤٧	٧١,٦٠٨	١٤,٩٦٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)

الإجمالي	مركبات	أثاث وتركيبات و معدات	أراضٍ و مباني	
			ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
				التكلفة أو التقييم:
١٩٠,٤٢٧	١,١٧٣	١٣٨,٨٠٢	٥٠,٤٥٢	في ١ يناير ٢٠١٨
١٠,٧٣٩	٢١	١٠,٧١٤	٤	إضافات خلال العام
(١٤٢)	-	(١٤٢)	-	استيعادات
(٥)	-	(٤)	(١)	تعديلات تحويل العملات
٢٠١,٠١٩	١,١٩٤	١٤٩,٣٧٠	٥٠,٤٥٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				الاستهلاك المتراكم:
١١٨,٣٠٨	٨١٨	١٠٥,٤٩٨	١١,٩٩٢	في ١ يناير ٢٠١٨
١٣,٣٥٩	١٣٤	١٢,٤٤٠	٧٨٥	المحمل للعام
(١٤٢)	-	(١٤٢)	-	متعلق بالاستيعادات
(٧)	-	(٦)	(١)	تعديلات تحويل العملات
١٣١,٥١٨	٩٥٢	١١٧,٧٩٠	١٢,٧٧٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				صافي القيمة الدفترية:
٦٩,٥٠١	٢٤٢	٣١,٥٨٠	٣٧,٦٧٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٨٠,٥٢٢	٦٢٩	٨٢,٠٢٦	٩٧,٨٦٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (دولار أمريكي بالآلاف)

تتضمن تكلفة الأثاث والتركيبات والمعدات أعلاه برامج تم الاستحواذ عليها بقيمة ٦١.٢٦٤ مليون ريال عماني (٢٠١٨ م : ٥٦.٦٦٦ مليون ريال عماني)، وبلغ استهلاكها المتراكم ٤٤.٣٢٢ مليون ريال عماني (٢٠١٨ م : ٣٧.٩٤٨ 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 م من قبل مقيمين مهنيين مستقلين على أساس السوق المفتوح. وفيما لو تم إدراج ملكية الأراضي والمباني بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك، بلغت القيمة الدفترية ما قيمته ٢.٨٦٢ مليون ريال عماني (٢٠١٨ م : ٢.٨٩١ مليون ريال عماني). واحتياطي إعادة التقييم غير متاح للتوزيع ريثما يتم استبعاد الأصل ذي الصلة.

في ٢٠١٩ م، قامت الشركة الأم بإدراج التزام الضريبة المؤجلة المتراكمة على الرصيد القائم لاحتياطي إعادة التقييم بمبلغ ٠.٨٦٦ مليون ريال عماني في الدخل الشامل الآخر.

١٢. أصول حق الاستخدام

التكلفة أو التقييم:	أراضٍ و مباني		أثاث و تركيبات و معدات		مركبات		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
في ١ يناير ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-
أثر التحول لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦	٩,٠٠٨	٣,٧٢٢	-	-	٣٨٨	-	١٣,١١٨	-
إعادة التصنيف عند التحول لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦	٣٨,١٧٧	-	-	-	-	-	٣٨,١٧٧	-
إضافات خلال العام	٧,٦٥٠	٣٢٢	-	-	١,١٢٠	-	٩,٠٩٢	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥٤,٨٣٥	٤,٠٤٤	-	-	١,٥٠٨	-	٦٠,٣٨٧	-
الاستهلاك المتراكم:								
في ١ يناير ٢٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-
أثر التحول لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦	-	-	-	-	-	-	-	-
إعادة التصنيف عند التحول لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦	٦,٢٩٩	-	-	-	-	-	٦,٢٩٩	-
المحتمل للعام	٦,٥٤١	١,٠٧٠	-	-	٤٩٧	-	٨,١٠٨	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٢,٨٤٠	١,٠٧٠	-	-	٤٩٧	-	١٤,٤٠٧	-
صافي القيمة الدفترية:								
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤١,٩٩٥	٢,٩٧٤	-	-	١,٠١١	-	٤٥,٩٨٠	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)	١٠٩,٠٧٨	٧,٧٢٥	-	-	٢,٦٢٦	-	١١٩,٤٢٩	-

١٣. التزامات الإيجار

عند التحوّل إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، يتم عرض التزامات الإيجار على النحو التالي:

٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	
١٣,١١٨	أثر التحول لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
٣٨,٥٢٣	إعادة التصنيف من التزامات أخرى عند التحول لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩
٨,٩٨١	إضافات خلال العام
٣,٦٥١	مصرفات تمويل على الإيجار (إيضاح ٣٣)
(١٠,٤٩١)	دفعات الإيجار
٥٣,٧٨٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٣,٣٧٧)	يطرح: مصرفات مدفوعة مقدما
٥٠,٤٠٥	التزامات الإيجار (الإيضاح ١٩)
	التزامات الإيجار
٣,٢٩٦	جارية
٤٧,١٠٩	غير متداولة
٥٠,٤٠٥	
٨٣٧	مصرف مرتبط بعقود إيجار قصيرة الأجل

يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنتين إلى خمس سنوات	من سنة إلى سنتين	أقل من سنة واحدة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٤٨,٦٠١	١١٩,٦٦٥	١٢,٠٦٤	٦,٨٥٥	١٠,٠١٧	إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
(٩٤,٨١٩)	(٧٩,٧٢٧)	(٨,٦٦١)	(٣,٠٨٧)	(٣,٣٤٤)	يطرح: المبالغ التي تمثل مصروفات التمويل
٥٣,٧٨٢	٣٩,٩٣٨	٣,٤٠٣	٣,٧٦٨	٦,٦٧٣	التزامات الإيجار
١٣٩,٦٩٣	١٠٣,٧٣٥	٨,٨٣٩	٩,٧٨٧	١٧,٣٣٢	دولار أمريكي بالآلاف

التزامات الإيجار التمويلي (ساري حتى ٢٠١٨ م)

أبرمت المجموعة اتفاقية عقد إيجار مع طرف ثالث (هيئة شبه حكومية) لاستئجار مبنى تم إنشاؤه لأغراض المكتب الرئيسي ولاستخدام المجموعة الحصري. تم الانتهاء من إنشاء المبنى في ٢٠٠٩ وتبلغ مدة إيجار المبنى ٥٠ عاماً. قيمة مدفوعات استئجار المبنى السنوية لمدة الـ ٢٥ سنة الأولى تبلغ ٢.٧ مليون ريال عماني. لاحقاً وبعد ١٠ سنوات، سيرتفع الإيجار السنوي بنسبة ٢٥ % ليصل إلى ٣.٤ مليون ريال عماني. وبدءاً من السنة ٣٦ فما بعد، سيرتفع الإيجار بنسبة ١٠ % إضافية ليصل إلى ٣.٧ مليون ريال عماني. ونتيجة لذلك، فإن الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار في الـ ٢٥ سنة الأولى أقل من مصروفات التمويل المستحقة الدفع لكل عام.

الحد الأدنى من دفعات الإيجار وإجمالي الالتزام فيما يتعلق بتلك الإيجارات المتعلقة بفترة مستقبلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م على النحو التالي:

٢٠١٨		٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف
(٥٧)	جارية	(١٤٨)
٣٨,٥٨٠	غير جارية	١٠٠,٢٠٨
٣٨,٥٢٣	الإجمالي (إيضاح ١٩)	١٠٠,٠٦٠
	ممثلاً في:	
١٣٤,٧٣٥	إجمالي مدفوعات الإيجار التمويلي المستحقة	٣٤٩,٩٦١
(٩٦,٢١٢)	يطرح: مصروفات تمويل مستقبلية	(٢٤٩,٩٠١)
٣٨,٥٢٣	صافي التزامات الإيجار/القيمة الحالية للإيجار والمدرجة كمتعلقات	١٠٠,٠٦٠

الجدول التالي يبين تحليل استحقاق الإيجار التمويلي مستحق الدفع:

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنتين إلى خمس سنوات	من سنة إلى سنتين	أقل من سنة واحدة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٣٤,٧٣٥	١٢١,٢٥٠	٨,٠٩١	٢,٦٩٧	٢,٦٩٧	إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
(٩٦,٢١٢)	(٨٢,٣٩٧)	(٨,٣٠٣)	(٢,٧٥٨)	(٢,٧٥٤)	يطرح: المبالغ التي تمثل مصروفات التمويل
٣٨,٥٢٣	٣٨,٨٥٣	(٢١٢)	(٦١)	(٥٧)	التزام الإيجار التمويلي
١٠٠,٠٦٠	١٠٠,٩١٧	(٥٥٠)	(١٥٩)	(١٤٨)	دولار أمريكي بالآلاف

١٤. ودائع من البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦٣٧,١٤٢	٨٨٦,٠٨٦	افتراضات بين البنوك	٢,٣٠١,٥٢٢	١,٦٥٤,٩١٥
١١٢,٦١١	٧٧,٥٦٨	أرصدة لدى بنوك أخرى	٢٠١,٤٧٥	٢٩٢,٤٩٦
٢٠٢,١٢٥	٢٠٩,٨٢٥	ودائع أخرى بسوق النقد	٥٤٥,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠
٩٥١,٨٧٨	١,١٧٣,٤٧٩		٣,٠٤٧,٩٩٧	٢,٤٧٢,٤١١

١٥. ودائع العملاء

ودائع العملاء - تقليدية

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣,٠٨٢,٠٦١	٢,٣٩٣,٢٣٥	حسابات ودائع	٦,٢١٦,١٩٥	٨,٠٠٥,٣٥٢
٢,٤٣٤,٠٠٦	٢,٥٨٠,٤٩٣	حسابات ادخار	٦,٧٠٢,٥٧٩	٦,٣٢٢,٠٩٤
١,٦٥٠,٤٠١	١,٦٦٥,٦٩٩	حسابات جارية	٤,٣٢٦,٤٩١	٤,٢٨٦,٧٥٦
٢٨٢,٠٤٥	٣١٤,٢٠٠	حسابات تحت الطلب	٨١٦,١٠٤	٧٣٢,٥٨٤
٥٥,٧٠٦	٥٧,٦٣٩	حسابات هامشية	١٤٩,٧١٢	١٤٤,٦٩١
٧,٥٠٤,٢١٩	٧,٠١١,٢٦٦		١٨,٢١١,٠٨١	١٩,٤٩١,٤٧٧

ودائع العملاء - اسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٩٠,٧٣٥	٦٢٨,٢٤٢	حسابات ودائع	١,٦٣١,٧٩٧	١,٥٣٤,٣٧٧
١٤٥,٤٣٦	٢١٥,٦٣٨	حسابات ادخار	٥٦٠,٠٩٩	٣٧٧,٧٥٦
٩٩,٦٦٣	١١١,٤٧٨	حسابات جارية	٢٨٩,٥٥٣	٢٥٨,٨٦٥
-	٣٧	حسابات تحت الطلب	٩٦	-
١٢٢,٦٣٢	٧٧,٠٠٥	حسابات هامشية	٢٠٠,٠١٣	٣١٨,٥٢٥
٩٥٨,٤٦٦	١,٠٣٢,٤٠٠		٢,٦٨١,٥٥٨	٢,٤٨٩,٥٢٣

١٦. صكوك

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

كجزء من البرنامج، تم إصدار أول سلسلة من الشهادات في يونيو ٢٠١٧م بقيمة ٤٤.٦ مليون ريال عماني (القيمة الاسمية 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 ٢٠١٩م بمبلغ ٤٥.٦ مليون ريال عماني (القيمة الاسمية ١.٠٠٠ ريال عماني لكل شهادة) وتمتد لفترة خمسة أعوام. يتم دفع الأرباح على الصكوك بشكل نصف سنوي ويتم إدراجها في سوق مسقط للأوراق المالية.

فيما يلي تفاصيل إصدار الصكوك:

٢٠١٨	٢٠١٩	الاستحقاق	معدل الربح السنوي المتوقع	البند
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف			
٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨	يونيو ٢٠٢٢	٥.٠٠%	الإصدار الأول
-	٤٥,٥٩٧	مايو ٢٠٢٤	٥.٠٠%	الإصدار الثاني
٤٤,٦٠٨	٩٠,٢٠٥			
١١٥,٨٦٥	٢٣٤,٢٩٩			(دولار أمريكي بالآلاف)

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. وخلال عام ٢٠١٨م، تم إصدار سندات بقيمة ١٩٢.٥ مليون ريال عماني، كما استحوذت سندات بقيمة ١٩٢.٥ مليون ريال عماني. لقد أبرمت الشركة الأم عقد مقايضات معدل الفائدة، الذي تم تصنيفه بمثابة تغطية للقيمة العادلة، للتغطية من مخاطر معدلات الفائدة على سندات اليورو متوسطة الأجل. إن التغير المتراكم في القيمة العادلة لسندات اليورو متوسطة الأجل (البند المغطى) المنسوبة إلى مخاطر التغطية يتم تسجيله كجزء من القيمة الدفترية لسندات اليورو متوسطة الأجل وبالتالي يتم عرضه في قائمة المركز المالي. يتم الإفصاح عن بيان استحقاق السندات ذات الأسعار العائمة وأسعار الفائدة الخاصة بها في الإيضاحين ٢-٣-٤٢ و ٤-٤-٤٢ على التوالي.

١٨. سندات قابلة للتحويل إلزامياً

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٢,٤١٦	-	في ١ يناير	-	٨٤,١٩٨
(٣٢,٤١٦)	-	تحويل خلال العام	-	(٨٤,١٩٨)
-	-	في ٣١ ديسمبر	-	-

خلال شهر مارس ٢٠١٨م، قام البنك بتحويل جزء من سندات القابلة للتحويل إلزامياً والصادرة في ٢٠١٥ إلى رأس المال وفقاً لشروط السندات القابلة للتحويل إلزامياً. إن التحويل البالغ قدره ٣٢.٤١٦ مليون ريال عماني قد تم قيده في رأس المال وعلاوة الإصدار بقيمة ١٠.٢٥٨ مليون ريال عماني و ٢٢.١٥٨ مليون ريال عماني، على التوالي.

بناء على شروط نشرة الإصدار، تم احتساب سعر التحويل بمقدار ٠.٣١٦ ريال عماني الذي يمثل خصم بنسبة ٢٠٪ لمتوسط سعر إقفال السوق على مدى فترة ٩٠ يوماً السابقة لتاريخ التحويل بعد تعديل أثر الأسهم المجانية الصادرة في الربع الأول من عام ٢٠١٨م. أصدر البنك ١٠٢,٥٨٢,٧٨٩ سهماً على حساب التحويل.

١٩. التزامات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٣٧,٦٧٠	١٦٣,٣١٤	التزامات ومصرفات مستحقة أخرى	٤٢٤,١٩٢	٣٥٧,٥٨٣
١٠٧,٤٨٨	١٢٣,٤٦٢	أوراق قبول (إيضاح ٨)	٣٢٠,٦٨١	٢٧٩,١٩٠
٢٩,٨٢٠	٥٤,١٤٢	انخفاض في قيمة الضمانات المالية	١٤٠,٦٢٩	٧٧,٤٥٥
١٠,٢١٩	١٠,٧٤٥	انخفاض قيمة الالتزامات غير المسحوبة والحدود غير المستخدمة	٢٧,٩٠٩	٢٦,٥٤٣
٧٣,٩٦١	٨٤,٤٩٣	فوائد مستحقة	٢١٩,٤٦٢	١٩٢,١٠٥
٣٨,٥٢٣	-	إيجار تمويلي (إيضاح ١٣)	-	١٠٠,٠٦٠
-	٥٠,٤٠٥	التزامات الإيجار (الإيضاح ١٣)	١٣٠,٩٢٢	-
١٩,٤٥٦	١٨,٦٧٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٨)	٤٨,٥٠٦	٥٠,٥٣٥
٩,٦٣٦	٨,٧٥٦	خصم وفائدة غير مكتسبة	٢٢,٧٤٣	٢٥,٠٢٩
٦,٥٧٦	٧,٠٠٦	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٨,١٩٧	١٧,٠٨١
-	٨٦٦	التزام ضريبة مؤجلة (إيضاح ٢٠)	٢,٢٤٩	-
٤٣٣,٣٤٩	٥٢١,٨٦٤		١,٣٥٥,٤٩٠	١,١٢٥,٥٨١

كان المحمل للعام والمبالغ المدفوعة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين ١.١٢٠ مليون ريال عماني (٢٠١٨م : ١.٠٥٨ مليون ريال عماني) ومبلغ ٠.٦٩٠ مليون ريال عماني (٢٠١٨م : ٠.٤٧٠ مليون ريال عماني) على التوالي.

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

الانخفاض في قيمة الضمانات المالية

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
-	٢٩,٨٢٠	في ١ يناير	٧٧,٤٥٥	-
٢٠,١٩٣	-	إعادة القياس عند التحول لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	-	٥٢,٤٥٠
٢٠,١٩٣	٢٩,٨٢٠	في ١ يناير (بعد التحول)	٧٧,٤٥٥	٥٢,٤٥٠
٩,٦٢٩	٢٤,٣١٨	مخصص خلال العام	٦٣,١٦٤	٢٥,٠١٠
(٢)	٤	فروق صرف العملة	١٠	(٥)
٢٩,٨٢٠	٥٤,١٤٢	في ٣١ ديسمبر	١٤٠,٦٢٩	٧٧,٤٥٥

ارتباطات غير مسحوبة وحدود غير مستخدمة

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
-	١٠,٢١٩	في ١ يناير	٢٦,٥٤٣	-
١٢,٨٣٧	-	إعادة القياس عند التحول لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	-	٣٣,٣٤٣
١٢,٨٣٧	١٠,٢١٩	في ١ يناير (بعد التحول)	٢٦,٥٤٣	٣٣,٣٤٣
(٢,٦١٨)	٥٢٦	مكون / معكوس) خلال العام	١,٣٦٦	(٦,٨٠٠)
١٠,٢١٩	١٠,٧٤٥	في ٣١ ديسمبر	٢٧,٩٠٩	٢٦,٥٤٣

٢٠. الضرائب

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		الالتزامات الجارية:		
٣٥,٠٤٦	٣٤,٦٧٨	العام الحالي	٩٠,٠٧٣	٩١,٠٢٨
٨,٤٦١	١٢,٤٩٠	أعوام سابقة	٣٢,٤٤١	٢١,٩٧٧
٤٣,٥٠٧	٤٧,١٦٨		١٢٢,٥١٤	١١٣,٠٠٥

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		قائمة الدخل الشامل المجمعة:		
٣٥,٠٤٦	٣٤,٦٧٨	العام الحالي	٩٠,٠٧٣	٩١,٠٢٩
(٣٩٤)	-	أعوام سابقة	-	(١,٠٢٤)
٣٤,٦٥٢	٣٤,٦٧٨		٩٠,٠٧٣	٩٠,٠٠٥
(١,١٣٤)	(١١٥)	المتعلق بتكوين وعكس الفروق المؤقتة	(٢٩٩)	(٢,٩٤٦)
٣٣,٥١٨	٣٤,٥٦٣		٨٩,٧٧٤	٨٧,٠٦٠

(١) المعدل الضريبي المطبق للشركة الأم هو ١٥٪ (٢٠١٨م : 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 ١٥.٧٠٪ (٢٠١٨م : ١٥.٧٣٪).

ينشأ الفرق بين معدل الضريبة المطبق بنسبة ١٥٪ (٢٠١٨م : ١٥٪) ومعدل الضريبة الفعلي بنسبة ١٥.٧٠٪ (٢٠١٨م : ١٥.٧٣٪) 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 ٢٢٠.١١٣ مليون ريال عماني (٢٠١٨م : ٢١٣.١٥١ مليون ريال عماني) والضرائب المحملة بالقوائم المالية المجمعة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣١,٩٧٣	٣٣,٠١٧	الضريبة المحملة بنسبة ١٥٪ (٢٠١٨ : ١٥٪) على الربح المحاسبي قبل الضريبة	٨٥,٧٥٨	٨٣,٠٤٧
		يضاف الأثر الضريبي لـ:		
(١٩٧)	(٥٣٠)	دخل غير خاضع للضريبة	(١,٣٧٦)	(٥١١)
٣,٠٢٢	١,٩٩٢	مصروفات غير مقطوعة أو مؤجلة	٥,١٧٤	٧,٨٤٩
١٩٨	٩١	ضرائب أجنبية على دخل من مصدر أجنبي	٢٣٦	٥١٤
٥٠	١٠٨	ضريبة تتعلق بشركة تابعة	٢٨١	١٣٠
(١,١٣٤)	(١١٥)	المتعلق بتكوين وعكس الفروق المؤقتة	(٢٩٩)	(٢,٩٤٦)
(٣٩٤)	-	عكس مخصص متعلق بأعوام سابقة	-	(١,٠٢٣)
٣٣,٥١٨	٣٤,٥٦٣	الضريبة المحملة وفقاً لقائمة الدخل الشامل المجمعة	٨٩,٧٧٤	٨٧,٠٦٠

(٣) تم إدراج أصل / التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل الضريبة الفعلي بنسبة ١٥٪ (٢٠١٨ م م - ١٥٪).

يتعلق أصل (التزام) الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي والضريبة المؤجلة المستردة/(المحملة) في قائمة الدخل الشامل بالأثر الضريبي للمخصصات والتغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستهلاك المعجل والتغيرات في تغطية القيمة العادلة.

أصل ضريبة مؤجلة	في ١ يناير ٢٠١٩	معكوس / (محمل) في قائمة الدخل الشامل المجمعة	معكوس / (محمل) في قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
أصول:				
الأثر الضريبي للمخصصات	٣,١٠٥	(٢١٤)	-	٢,٨٩١
أثر ضريبة أصول حق الاستخدام	-	١٤٢	-	١٤٢
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	٦,٢١٣	-	(١,٩٠٧)	٤,٣٠٦
التغير في القيمة العادلة للتحوط	(٧٧)	-	٨٣	٦
الالتزام:				
الأثر الضريبي للاستهلاك الضريبي المعجل	(١,٥٠٨)	١٨٦	-	(١,٣٢٢)
	٧,٧٣٣	١١٤	(١,٨٢٤)	٦,٠٢٣

أصل ضريبة مؤجلة	في ١ يناير ٢٠١٩	معكوس / (محمل) في قائمة الدخل الشامل المجمعة	معكوس / (محمل) في قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
أصول:				
الأثر الضريبي للمخصصات	١,٧١٣	١,٣٩٢	-	٣,١٠٥
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	٥,٦١٣	-	٦٠٠	٦,٢١٣
التغير في القيمة العادلة للتحوط	٣٢	-	(١٠٩)	(٧٧)
الالتزام:				
الأثر الضريبي للاستهلاك الضريبي المعجل	(١,٢٥٠)	(٢٥٨)	-	(١,٥٠٨)
	٦,١٠٨	١,١٣٤	٤٩١	٧,٧٣٣

خلال العام، قامت المجموعة ببيع أصل الضريبة المؤجلة من خلال الدخل الشامل بمبلغ وقدره ٠.٠٢٨ مليون ريال عماني (٢٠١٨ م : ١.١٣٤ 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 ببيع أصل الضريبة المؤجلة من خلال الدخل الشامل بمبلغ وقدره ١.٨٢٤ مليون ريال عماني (٢٠١٨ م : ٠.٤٩١ مليون ريال عماني) فيما يتعلق بتغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتغيرات في القيمة العادلة للتغطية. وتم الإفصاح عن رسوم/ (عكس) الضريبة المؤجلة تحت بند الدخل الشامل الآخر.

التزام ضريبة مؤجلة	١ يناير ٢٠١٩	الضريبة (المحملة)/ المستردة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١ يناير ٢٠١٨	الضريبة (المحملة)/ المستردة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
احتياطي إعادة التقييم	-	٨٦٦	٨٦٦	-	-	-
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	-	-	-	١,٣٤٥	(١,٣٤٥)	-
	-	٨٦٦	٨٦٦	١,٣٤٥	(١,٣٤٥)	-

التزام ضريبة مؤجلة	١ يناير ٢٠١٩	الضريبة (المحملة)/ المستردة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١ يناير ٢٠١٨	الضريبة (المحملة)/ المستردة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
احتياطي إعادة التقييم	-	٢,٢٤٩	٢,٢٤٩	-	-	-
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	-	-	-	٣,٤٩٤	(٣,٤٩٤)	-
	-	٢,٢٤٩	٢,٢٤٩	٣,٤٩٤	(٣,٤٩٤)	-

قامت المجموعة خلال العام بتحميل التزام ضريبة مؤجلة بقيمة ٠.٨٦٦ مليون ريال عماني (٢٠١٨ م : ١.٣٤٥ مليون ريال عماني إيراد الضريبة) يتعلق باحتياطي إعادة التقييم، والذي يمكن أن يخضع للضريبة في المستقبل. رسوم الضريبة المؤجلة يتم الإفصاح عنها تحت بند الدخل الشامل الآخر. يوضح التالي مبلغ الضريبة (المحمل) / المسترد المرتبط بعناصر الدخل الشامل الآخر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
بعد الضريبة	الضريبة / (المحملة) / المستردة	قبل الضريبة	بعد الضريبة	الضريبة / (المحملة) / المستردة	قبل الضريبة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
(٧٤٥)	-	(٧٤٥)	(٢٢٨)	-	(٢٢٨)	تحويل عملات أجنبية لصافي الاستثمارات في عمليات أجنبية
٦٢٣	(١٠٩)	٧٣٢	(٤٧١)	٨٣	(٥٥٤)	التغير في القيمة العادلة للتحوط
(١٠,٤١١)	(٤٣٥)	(٩,٩٧٦)	٤,٦٥١	(١,٩٠٧)	٦,٥٥٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	-	(٨٦٦)	(٨٦٦)	-	أثر احتياطي إعادة التقييم
						الربح او الخسارة المحققة من استثمارات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣١٠)	-	(٣١٠)	(٣,٤٣٣)	-	(٣,٤٣٣)	
(١٠,٨٤٣)	(٥٤٤)	(١٠,٢٩٩)	(٣٤٧)	(٢,٦٩٠)	٢,٣٤٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
بعد الضريبة	الضريبة / (المحملة) / المستردة	قبل الضريبة	بعد الضريبة	الضريبة / (المحملة) / المستردة	قبل الضريبة	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
(١,٩٣٥)	-	(١,٩٣٥)	(٥٩٢)	-	(٥٩٢)	تحويل عملات أجنبية لصافي الاستثمارات في عمليات أجنبية
١,٦١٨	(٢٨٣)	١,٩٠١	(١,٢٢٣)	٢١٦	(١,٤٣٩)	التغير في القيمة العادلة للتحوط
(٢٧,٠٤١)	(١,١٣٠)	(٢٥,٩١١)	١٢,٠٨١	(٤,٩٥٣)	١٧,٠٣٤	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	-	(٢,٢٤٩)	(٢,٢٤٩)	-	أثر احتياطي إعادة التقييم
						الربح او الخسارة المحققة من استثمارات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٠٥)	-	(٨٠٥)	(٨,٩١٧)	-	(٨,٩١٧)	
(٢٨,١٦٣)	(١,٤١٣)	(٢٦,٧٥٠)	(٩٠٠)	(٦,٩٨٦)	٦,٠٨٦	الإجمالي

إن الربوط الضريبية للمجموعة قد تم الانتهاء منها من قبل السلطات الضريبية حتى العام الضريبي ٢٠١٤.

٢١. التزامات ثانوية

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.

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٢١,٣٦٠	٣٩,٢٧٠	في ١ يناير	١٠٢,٠٠٠	٣١٥,٢٢١
(٨٢,٠٩٠)	(١٣,٠٩٠)	يطرح: المستحق خلال العام	(٣٤,٠٠٠)	(٢١٣,٢٢١)
٣٩,٢٧٠	٢٦,١٨٠		٦٨,٠٠٠	١٠٢,٠٠٠

يتم سداد القروض الثانوية بالقيمة الاسمية عند الاستحقاق. تم الإفصاح عن فترات الاستحقاق ومعدل الفائدة اللاتزامات الثانوية بالإيضاحين ٤٢-٤٣-٢ و٤٢-٤٤ على التوالي.

٢٢. رأس المال

رأس المال

يتكون رأس مال الشركة الأم المرخص من ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم وقيمة كل سهم ٠.١٠٠ ريال عماني (٢٠١٨م : ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم وقيمة كل سهم ٠.١٠٠ ريال عماني). في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، تم إصدار ٣,٠٩٤,٧٨٣,٣٧١ سهماً بقيمة ٠.١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠١٨م : ٢,٩٤٧,٤١٢,٧٣٥ سهماً بقيمة ٠.١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد) وتم دفعها بالكامل. أسهم البنك مدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية وبورصة البحرين وبورصة لندن. تم الإدراج في بورصة لندن بواسطة سندات إيداع دولية يصدرها البنك.

خلال شهر مارس ٢٠١٨م، قام البنك بتحويل سندات القابلة للتحويل إلزامياً والصادرة في سنة ٢٠١٥ إلى أسهم (انظر الإيضاح ١٨).

المساهمون الرئيسيون

كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠٪ أو أكثر من رأس مال الشركة الأم سواءً بصفة شخصية أو مع شركات المجموعة الأخرى كالتالي:

٢٠١٩			٢٠١٨	
نسبة التملك %	عدد الأسهم		نسبة التملك %	عدد الأسهم
٢٣.٦٣%	٧٣١,١٦٠,٢٢٣	شؤون البلاط السلطاني	٦٩٦,٣٤٣,٠٧٠	
١١.٧٧%	٣٦٤,١٤٨,٠٢٠	مجموعة دبي المالية	٣٤٦,٨٠٧,٦٣٩	

٢٣. علاوة الإصدار

خلال شهر مارس ٢٠١٨م، قام البنك بتحويل الجزء المتبقي من سندات القابلة للتحويل إلزامياً والصادرة في سنة ٢٠١٥ إلى أسهم (انظر الإيضاح ١٨). إن التحويل البالغ قدره ٣٢.٤١٦ مليون ريال عماني قد تم قيده في رأس المال وعلاوة الإصدار بقيمة ١٠.٢٥٨ مليون ريال عماني و ٢٢.١٥٨ مليون ريال عماني، على التوالي.

٢٤. احتياطات قانونية وعامة

(١) احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤، 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 ٤.٩١٣ مليون ريال عماني (٢٠١٨م : ٧.٩٣٥ 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) انخفاض قيمة احتياطي / احتياطي القروض معاد هيكلتها

(أ) احتياطي انخفاض القيمة:

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩، وفي سنة التطبيق، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المكون وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 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 لمعيار التقارير المالية الدولي 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.

(ب) احتياطي القروض المعاد هيكلتها:

قامت الشركة الأم بإنشاء احتياطي لحسابات معاد هيكلتها طبقاً للوائح البنك المركزي العماني. ويمثل هذا الاحتياطي مخصصات الحسابات العاملة 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 ١٣.٠٩٠ مليون ريال عماني (٢٠١٨م : ١٣.٠٩٠ مليون ريال عماني) لاحتياطي القرض الثانوي من الأرباح المحتجزة.

تم تسديد قرض ثانوي قيمته ١٣.٠٩٠ مليون ريال عماني خلال العام (٢٠١٨م : ٨٢.٠٩٠ مليون ريال عماني). وتاريخ الاستحقاق، فإن الاحتياطي الذي يبلغ ١٣.٠٩٠ مليون ريال عماني (٢٠١٨م : ٨٢.٠٩٠ مليون ريال عماني) والمتعلق بهذا القرض تم تحويله إلى الاحتياطي العام.

٢٥. أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

في شهر أبريل ٢٠١٧م، أصدر البنك وديعة 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، وبعدها يكون 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 ٥.٠٪. 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.

٢٦. توزيعات الأرباح المقترحة

بالنسبة لعام ٢٠١٩م، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح بمعدل ٤٠٪ منها ٣٥٪ على شكل توزيعات نقدية و ٥٪ على شكل أسهم مجانية. بالتالي سيحصل المساهمون على توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠.٠٣٥ ريال عماني للسهم العادي البالغ قيمته ٠.١٠٠ ريال عماني بإجمالي مبلغ ١٠٨.٣١٧ مليون ريال عماني على رأس المال القائم للبنك. بالإضافة إلى ذلك، سيحصلون على أسهم مجانية بنسبة سهم واحد لكل ٢٠ سهماً عادياً مجموعها ١٥٤.٧٣٩.١٦٨ سهماً بقيمة ٠.١٠٠ ريال عماني لكل سهم بمقدار ١٥.٤٧٤ مليون ريال عماني. توزيعات الأرباح النقدية المقترحة وإصدار الأسهم المجانية خاضعة للاعتماد الرسمي من قبل الجمعية العامة للمساهمين والسلطات التنظيمية.

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح لعام ٢٠١٨م بمعدل ٤٠٪ منها ٣٥٪ على شكل توزيعات نقدية و ٥٪ على شكل أسهم مجانية وهو ما تم اعتماده من مساهمي الشركة الأم في اجتماعهم السنوي العام المنعقد في ٢٥ مارس ٢٠١٩م. وبالتالي حصل المساهمون على توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠.٠٣٥ ريال عماني للسهم العادي البالغ قيمته ٠.١٠٠ ريال عماني بإجمالي مبلغ ١٠٣.١٥٩ مليون ريال عماني على رأس المال القائم للبنك. بالإضافة إلى ذلك، حصل المساهمون على أسهم مجانية بنسبة سهم واحد لكل ٢٠ سهماً عادياً مجموعها ١٤٧.٣٧٠.٦٣٦ سهماً بقيمة ٠.١٠٠ ريال عماني لكل سهم بمقدار ١٤.٧٣٧ مليون ريال عماني.

٢٧. صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد إلى صافي الأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية بمبلغ ١,٨٧٢.٦٣٦ مليون ريال عماني (٢٠١٨م : ١,٧٩٧.٧٤٢ ريال عماني) وإلى ٣,٠٩٤,٧٨٣,٣٧١ سهماً عادياً (٢٠١٨م : ٢,٩٤٧,٤١٢,٧٣٥ سهماً عادياً) وهي عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٢٨. التزامات عرضية وارتباطات

(أ) دعاوى قضائية

كان هناك عدد من الدعاوى القضائية القائمة ضد الشركة الأم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. 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 بتواريخ 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.

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 منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء في تاريخ التقرير ٣٢٣.٢ مليون ريال عماني (٢٠١٨م : ٥٦١.٩ مليون ريال عماني).

بتاريخ التقرير، بلغت الارتباطات بالنيابة عن العملاء التي لها مقابل من التزامات العملاء كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٩٨,٥٤٩	٣٤٣,٧٧٣	اعتمادات مستندية	٨٩٢,٩١٧	١,٠٣٥,١٩٣
٢,٢٧٧,٨٨٦	١,٩٧٩,١٨٤	ضمانات	٥,١٤٠,٧٣٨	٥,٩١٦,٥٨٧
٢,٦٧٦,٤٣٥	٢,٣٢٢,٩٥٧		٦,٠٣٣,٦٥٥	٦,٩٥١,٧٨٠

(ج) ارتباطات رأسمالية

كما في تاريخ التقرير، الارتباطات الرأسمالية هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩٦٢	١,٠٣١	شراء ممتلكات ومعدات	٢,٦٧٨	٢,٤٩٩

(د) في تاريخ التقرير، لم تقم المجموعة برهن أي من أصولها كضمان (٢٠١٨م : لا توجد أصول مرهونة)

(هـ) في تاريخ التقرير، كان المبلغ المستحق الدفع عن الأسهم المدفوعة جزئياً التي تحتفظ بها المجموعة ٣.٨ مليون ريال عماني (٢٠١٨م : ١.٨ مليون ريال عماني).

٢٩. إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات/ الاستثمارات الإسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٧٥,٦٨٣	٤٠١,٦٧٩	قروض وسلف	١,٠٤٣,٣٢٣	٩٧٥,٨٠١
١٩,٣٢٢	١٩,٩٧٩	مستحق من البنوك	٥١,٨٩٤	٥٠,١٨٧
٢٥,٠٣٢	٣٠,٣٥٩	إستثمارات	٧٨,٨٥٥	٦٥,٠١٨
٤٢٠,٠٣٧	٤٥٢,٠١٧		١,١٧٤,٠٧٢	١,٠٩١,٠٠٦
٥٥,١٤٤	٦١,٩٧٦	مديونيات تمويل إسلامي	١٦٠,٩٧٧	١٤٣,٢٣١
٨٦٣	١,٢٩٣	مستحقات إسلامية من بنوك	٣,٣٥٨	٢,٢٤٢
٢,٦٠١	٢,٨١٢	استثمار إسلامي	٧,٣٠٤	٦,٧٥٦
٥٨,٦٠٨	٦٦,٠٨١		١٧١,٦٣٩	١٥٢,٢٢٩
٤٧٨,٦٤٥	٥١٨,٠٩٨		١,٣٤٥,٧١١	١,٢٤٣,٢٣٥

المعدل السنوي الفعال على الأصول المنتجة مدرج بالإيضاح رقم ٤-٤-٤٢.

٣٠. مصروفات الفوائد / توزيعات على المودعين

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩٥,٣٢٩	١١٧,١٦١	ودائع العملاء	٣٠٤,٣١٥	٢٤٧,٦٠٩
٦,٦٧٣	١,٨٧١	التزامات ثانوية	٤,٨٦٠	١٧,٣٣٢
٢٢,٣٤٢	٢٤,٢٥٩	اقتراضات بنكية	٦٣,٠١٠	٥٨,٠٣١
١٨,٩٦٤	١٧,٨٤٦	سندات يورو متوسطة الأجل	٤٦,٣٥٣	٤٩,٢٥٧
١٤٣,٣٠٨	١٦١,١٣٧		٤١٨,٥٣٨	٣٧٦,٢٢٩
٢٥,٣٠٨	٢٩,٥٣١	ودائع العملاء الإسلامية	٧٦,٧٠٤	٦٥,٧٣٥
٢,٣١٧	٣,٨٩٣	صكوك	١٠,١١٢	٦,٠١٨
٣,٤٢٣	٦,٥١٥	اقتراضات البنوك الإسلامية	١٧,٠٥٢	٨,٨٩١
٣١,٠٤٨	٣٩,٩٩٩		١٠٣,٨٦٨	٨٠,٦٤٤
١٧٤,٣٥٦	٢٠١,١٢٦		٥٢٢,٤٠٦	٤٥٢,٨٧٣

يشمل مصروف الفوائد على ودائع العملاء مستحقات مقابل خطط الجوائز بقيمة ١٠ مليون ريال عماني (٢٠١٨ م : ١٠ مليون ريال عماني) التي يقدمها البنك إلى أصحاب ودائع التوفير.

المعدل السنوي الفعلي على الالتزامات المحملة بفوائد مدرج بإيضاح رقم ٤-٤-٤٢.

٣١. إيرادات عمولات ورسوم (الصافي)

إيرادات العمولات والرسوم المدرجة بقائمة الدخل الشامل المجمعة هي بالصافي من العمولات والرسوم المدفوعة والتي تبلغ ١.١١٣ مليون ريال عماني (٢٠١٨ م : ١.٢٧٧ مليون ريال عماني).

٣٢. إيرادات تشغيل أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٥,٩٤٦	٣٩,٧٣٤	صرف عملات أجنبية	١٠٣,٢٠٥	٩٣,٣٦٦
(٢,١٥٩)	١,٥٨٩	التغير في القيمة العادلة للأصول المالية	٤,١٢٧	(٥,٦٠٨)
٦٩	١,٣٦٦	صافي الربح المحقق من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة	٣,٥٤٨	١٧٩
٧,٠٠٣	٦,٥٧٩	إيرادات توزيعات أرباح	١٧,٠٨٨	١٨,١٩٠
٥,١١٨	٣,٦٤٧	إيرادات أخرى	٩,٤٧٣	١٣,٢٩٤
٤٥,٩٧٧	٥٢,٩١٥		١٣٧,٤٤١	١١٩,٤٢١

بلغت إيرادات توزيعات الأرباح المدرجة على إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٥.٣٤١ مليون ريال عماني (٢٠١٨ م : ٥.٨٤٥ مليون ريال عماني) ، منها ٦٨٨ ألف ريال عماني (٢٠١٨ م : ١٧ ألف ريال عماني) تتعلق بالاستثمارات المباعة خلال العام.

٣٣. مصروفات تشغيل أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦٧,٣١٣	٦٨,١٤٨	رواتب الموظفين	١٧٧,٠٠٨	١٧٤,٨٣٨
٢٩,٩٧٥	٢٩,٩٩٨	تكاليف أخرى للموظفين	٧٧,٩١٧	٧٧,٨٥٧
٥,٤٤٨	٥,٥٨٢	مساهمات في برنامج التأمينات الاجتماعية	١٤,٤٩٩	١٤,١٥١
١,٠٥٨	١,١٢٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢,٩٠٩	٢,٧٤٨
١٠٣,٧٩٤	١٠٤,٨٤٨		٢٧٢,٣٣٣	٢٦٩,٥٩٤
٥٥,٦٩٤	٥٩,٧٣٤	مصروفات إدارية	١٥٥,١٥٢	١٤٤,٦٦٠
١٧,٢٩٦	٦,٨٢٩	تكاليف إشغال	١٧,٧٣٨	٤٤,٩٢٥
-	٣,٦٥١	مصروفات تمويل على الإيجار (إيضاح ١٣)	٩,٤٨٣	-
٢٠٠	٢٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٥١٩	٥١٩
١٧٦,٩٨٤	١٧٥,٢٦٢		٤٥٥,٢٢٥	٤٥٩,٦٩٨

٣٤. النقد وما يماثل النقد

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

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٦٣,٨٠١	٦٠٩,٩٦٢	مستحق من البنوك	١,٥٨٤,٣١٧	٦٨٥,١٩٧
١,٣٠٦,٢٥٦	٧٨١,٢٥٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢,٠٢٩,٢٣٤	٣,٣٩٢,٨٧٣
٤٩٥,٦٧٧	٤٦١,٨١٩	أذون الخزانة	١,١٩٩,٥٣٠	١,٢٨٧,٤٧٣
(٦٣٨,٨٩١)	(٨٧٠,٨٥١)	ودائع من البنوك	(٢,٢٦١,٩٥١)	(١,٦٥٩,٤٥٧)
١,٤٢٦,٨٤٣	٩٨٢,١٨٥		٢,٥٥١,١٣٠	٣,٧٠٦,٠٨٦

٣٥. ربحية السهم الواحد

تحتسب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة ربح العام على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٧٩,٦٣٣	١٨٥,٥٥٠	الربح المنسوب إلى حاملي الأسهم العادية للشركة الأم لربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عماني بالآلاف)
٢٠٦	-	فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم الضريبة (ريال عماني بالآلاف)
١٧٩,٨٣٩	١٨٥,٥٥٠	
٣,٠٧٢,٥٨١	٣,٠٩٤,٧٨٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المعدلة لأثر التعديل (ألف سهم)
٠.٠٥٩	٠.٠٦٠	ربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عماني)
٠.١٥	٠.١٦	ربحية السهم الواحد الأساسية (دولار أمريكي)

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٧٠٩,٣٦٢	٢,٩٤٧,٤١٣	في ١ يناير
٨٠,٣٨٠	-	تأثير الأسهم المصدرة عند تحويل سندات قابلة للتحويل
١٤٧,٣٧١	١٤٧,٣٧١	تأثير الأسهم المجانية المصدرة خلال ٢٠١٩
١٣٥,٤٦٨	-	تأثير الأسهم المجانية المصدرة خلال ٢٠١٨
٣,٠٧٢,٥٨١	٣,٠٩٤,٧٨٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

٣٦. 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 قائمة المركز المالي

المجمعة كما في تاريخ التقرير هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		أ) أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيون		
٢,٥٥٧	٢,٧٦٣	قروض وسلف	٧,١٧٧	٦,٦٤٢
١,٦٨٤	٩٧٤	حسابات جارية و ودائع وحسابات أخرى	٢,٥٣٠	٤,٣٧٤
		ب) المساهمون الرئيسيون وآخرون		
٦٦,٠٢٤	٧٧,٣٤٨	قروض وسلف	٢٠٠,٩٠٤	١٧١,٤٩١
٥٦,٧٤٦	٢٧,٢٣٥	حسابات جارية و ودائع وحسابات أخرى	٧٠,٧٤٠	١٤٧,٣٩٢
٧,٠٣٧	٧,٦٨٥	التزامات العملاء بموجب اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وارتباطات أخرى	١٩,٩٦١	١٨,٢٧٨

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن القوائم المالية المجمعة:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		أ) أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيون		
١٤٩	١٣٠	إيرادات الفوائد	٣٣٨	٣٨٧
٢٠	٤٣	مصرف الفوائد	١١٢	٥٢
١١٥	١٢٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٣١٧	٢٩٩
٨٥	٧٨	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة	٢٠٣	٢٢١
		ب) المساهمون الرئيسيون وآخرون		
٢,٧٣٨	٣,٣٣٦	إيرادات الفوائد	٨,٦٦٥	٧,١١٢
١,٧١٢	١,٠٠٨	مصرفات فوائده	٢,٦١٨	٤,٤٤٧

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:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٩,٤٥٢	٤٢,٠١١	شؤون البلاط السلطاني	١٠٩,١٢٠	١٠٢,٤٧٣
٣٣,٦٥٠	٤٣,١٧٢	معالي الشيخ مستهيل أحمد المعشني ومجموعة شركاته	١١٢,١٣٥	٨٧,٤٠٣
٢,٥١٦	٢,٦١٣	أخرى	٦,٧٨٧	٦,٥٣٥
٧٥,٦١٨	٨٧,٧٩٦		٢٢٨,٠٤٢	١٩٦,٤١١

خلال عام ٢٠١٧م، أبرمت المجموعة اتفاقية تسوية مع طرفها ذي العلاقة، مجموعة دبي ذ.م.م ("المقترض")، حول رصيد مع البنك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، تحمل المجموعة مخصص بنسبة ١٠٪ تجاه هذا الرصيد. وبموجب هذه الاتفاقية، تم استلام مبلغ ٢.٥٢٠ مليون ريال عماني كتسوية كاملة ونهائية من المقترض في مارس ٢٠١٨م مقابل رصيد بقيمة ٨.٧٥٥ ريال عماني. وقد تمت الموافقة على التسوية وشطب الرصيد من قبل مجلس الإدارة والحصول على الموافقة التنظيمية اللازمة. وعليه، استردت المجموعة في ٢٠١٨م مبلغ ٢.٥٢٠ مليون ريال عماني وتم شطب مبلغ ٦.٢٣٥ مليون ريال عماني في سجلات الحسابات.

مصرفات 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:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٠٩٣	٤١٢	شؤون البلاط السلطاني	١,٠٧٠	٢,٨٣٩
٦١٩	٦٠٦	معالي الشيخ مستهيل أحمد المعشني ومجموعة شركاته	١,٥٧٤	١,٦٠٨
٢٠	٣٣	أخرى	٨٦	٥٢
١,٧٣٢	١,٠٥١		٢,٧٣٠	٤,٤٩٩

تعويضات للإدارة العليا

تتألف الإدارة العليا من ٧ أعضاء (٢٠١٨م : ٥ أعضاء) باللجنة التنفيذية للإدارة في عام ٢٠١٩م. يعتبر البنك أن أعضاء اللجنة التنفيذية للإدارة هم من موظفي الإدارة العليا لأغراض الإفصاح عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤.

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 قائمة المركز المالي المجمعة كما في تاريخ التقرير، كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٠٤٥	١,٢٤٣	قروض وسلف	٣,٢٢٩	٢,٧١٤
١,٢٥٥	٩٤٩	حسابات جارية و ودائع وحسابات أخرى	٢,٤٦٥	٣,٢٦٠

فيما يلي الإيرادات والمصرفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن القوائم المالية المجمعة:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩٠	٥٢	إيرادات الفوائد	١٣٥	٢٣٤
١٧	٤٣	مصرف الفوائد	١١٢	٤٤
٥,٧٩٢	٣,٨٩٥	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل	١٠,١١٧	١٥,٠٤٤
٥٥	٥٨	منافع ما بعد التوظيف	١٥١	١٤٣

إن المبالغ المبينة في الجدول أعلاه هي مبالغ متكبدة / مدفوعة تم إدراجها كمصرف خلال فترة التقرير وهي تتعلق بموظفي الإدارة العليا. بعض مكونات تعويضات الإدارة العليا هي على أساس التأجيل ويتم الإفصاح عنها وفقاً لذلك. بالتالي فقد تم تعديل أرقام السنة السابقة بعد الأخذ في عين الاعتبار الدفع الفعلي.

٣٧. أنشطة ائتمانية

تحتوي أنشطة المجموعة الائتمانية على أنشطة إدارة الاستثمار حيث تزاولها بصفها حارس أمين ومدير لعدة صناديق استثمار وأفراد. إجمالي الأموال التي تديرها المجموعة ولم يتم إدراجها ضمن قائمة المركز المالي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,١١٥,٤٥٥	١,١٨٣,٧٥٧	أموال مدارة	٣,٠٧٤,٦٩٤	٢,٨٩٧,٢٨٦

المشاركة مع المنشآت المهيكلة غير المجمعة

تتألف الأنشطة الائتمانية للمجموعة من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتم كأمين للحفاظ ومدير لعدد من صناديق الاستثمار والأفراد. يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلة التي لا تقوم المجموعة بدمجها ولكن لديها حصة فيها.

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٢٩,٠٢٦	١٥٥,٠٢٦	أموال مدارة	٤٠٢,٦٦٥	٣٣٥,١٣٢

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

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٣,٧٢٣	١١,٥١٥	القيمة الدفترية للأموال المحتفظ بها	٢٩,٩٠٩	٣٥,٦٤٤

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.

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٨١,٦٢٣	١٤٥,٤٢٣	أموال مدارة	٣٧٧,٧٢٢	٤٧١,٧٤٨
٥٩٠	٥٦٩	عمولات ورسوم	١,٤٧٨	١,٥٣٢

٣٨. 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 التحركات 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 الآخر. وتستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية:

أنواع منتجات المشتقات

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

عقود مفاوضات 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 التغطية

كجزء من إدارة أصولها والتزاماتها تقوم المجموعة باستخدام الأدوات المالية المشتقة في أغراض التغطية بغرض تخفيض تعرضها لمخاطر العملات ومعدلات الفائدة. تحقق تلك التغطية أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة إضافة إلى التغطية الاستراتيجية ضد جميع مخاطر المركز المالي.

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

بالنسبة لمخاطر معدلات الفائدة، يتم إجراء تغطية استراتيجية عن طريق رصد إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول في مقايضة معدلات فائدة لتغطية حصة من مخاطر معدلات الفائدة. وحيث أن التغطية الاستراتيجية لا تؤهل لمحاسبة التغطية، تتم المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة ذات الصلة على أنها معاملات مشتقة منتظمة.

أبرمت الشركة الأم عقود مقايضات معدلات الفائدة التي يتم تصنيفها على أنها تغطيات القيمة العادلة للتغطية 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 تغطيات التدفقات النقدية للتغطية من مخاطر تقلبات التدفقات النقدية عن التزاماتها الثانوية. يتم تسجيل التغير المتراكم في القيمة العادلة للالتزامات المغطاة المنسوبة إلى مخاطر التغطية كجزء من قيمها الدفترية، وبالتالي يتم عرضها في قائمة المركز المالي.

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

المشتقات:	٢١ ديسمبر ٢٠١٩	القيمة العادلة الإيجابية (إيضاح ٨)		القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١٩)		القيمة التقديرية حسب فترة الاستحقاق		
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	أكثر من ١٢ شهراً	١٢-٤ شهراً	خلال ٣ أشهر
تغطيات القيمة العادلة	٤١٠	١٦	٢٠٢,٣٣٣	٩,٨٣٣	-	١٩٢,٥٠٠		
تغطيات التدفقات النقدية	-	٤٠	٢٦,١٨٠	-	-	٢٦,١٨٠		
مقايضات معدلات الفائدة	٩,٩٠٧	٩,٧٧٣	٨٤٠,٤٢٨	-	١٩٨,٧٤٩	٦٤١,٦٧٩		
عقود شراء السلع	٤,٦٩٥	١,٦٠٥	١١٩,٤٢٧	٧٠,٢٦١	٤٦,٥٩٨	٢,٥٦٨		
عقود بيع السلع	١,٦٩٤	٤,٥٦٩	١١٩,٤٢٦	٧٠,٢٦٠	٤٦,٥٩٨	٢,٥٦٨		
عقود شراء آجلة	٨٤٨	١,١٤٤	١,٧٤٩,٤٢٥	٩٤٥,٧٩٩	٦٣٣,٢١٦	١٧٠,٤١٠		
عقود بيع آجلة	٤,٧٢٠	١,٥٢٨	١,٧٤٢,٥٨٤	٩٤٣,٩١٢	٦٣٠,٠٠٨	١٦٨,٦٦٤		
الإجمالي	٢٢,٢٧٤	١٨,٦٧٥	٤,٧٩٩,٨٠٣	٢,٠٤٠,٠٦٥	١,٥٥٥,١٦٩	١,٢٠٤,٥٦٩		
الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	٥٧,٨٥٥	٤٨,٥٠٦	١٢,٤٦٧,٠٢١	٥,٢٩٨,٨٧٠	٤,٠٣٩,٤٠٠	٣,١٢٨,٧٥١		

القيمة التقديرية حسب فترة الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة (إيضاح ١٩)	القيمة العادلة الإيجابية (إيضاح ٨)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أكثر من ١٢ شهراً	٤-١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر				
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	المشتقات:
٢٩,٦٣٧	-	-	٢٩,٦٣٧	٣٠١	-	تغطيات القيمة العادلة
٣٩,٢٧٠	-	-	٣٩,٢٧٠	-	٥١٤	تغطيات التدفقات النقدية
٦٩٢,٨٣٠	-	٨,٧٦٧	٧٠١,٥٩٧	٦,٥٣٣	٦,٥٥٣	مقايضات أسعار الفائدة
-	-	٣٢١	٣٢١	-	٣	خيارات عملات مشتراة
-	-	٣٢١	٣٢١	٣	-	خيارات عملات مبيعة
٤,٤٤٥	٤٥,٩٠٥	٦٤,٩٦٥	١١٥,٣١٥	٥,١٨٧	٧٥٨	عقود شراء السلع
٤,٤٤٥	٤٥,٩٠٥	٦٤,٩٦٥	١١٥,٣١٥	٧٣٨	٥,٣٣٣	عقود بيع السلع
١١١,٣٩٨	٤٩١,٣١٩	١,٠٥٨,٥٢٥	١,٦٦١,٢٤٢	١,٨٣٠	٤٣٤	عقود شراء آجلة
١١٠,٥٠٨	٤٨٧,٢٠٠	١,٠٦٠,٥٠٦	١,٦٥٨,٢١٤	٤,٨٦٤	٤,٨٣٦	عقود بيع آجلة
٩٩٢,٥٣٣	١,٠٧٠,٣٢٩	٢,٢٥٨,٣٧٠	٤,٣٢١,٢٣٢	١٩,٤٥٦	١٨,٤٣١	الإجمالي
٢,٥٧٨,٠٠٨	٢,٧٨٠,٠٧٥	٥,٨٦٥,٨٩٦	١١,٢٢٣,٩٧٩	٥٠,٥٣٥	٤٧,٨٧٣	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف

٣٩. اتفاقيات إعادة الشراء

لا يوجد لدى المجموعة أي معاملات عقود إعادة شراء قائمة في تاريخ التقرير (٢٠١٨ م : لا شيء).

٤٠. التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات كالتالي:

الإجمالي	أخرى	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	سلطنة عمان	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
						ريال عماني بالآلاف
٧٨١,٧٥٥	-	-	-	١٤٢,٤١٤	٦٣٩,٣٤١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨٦٩,٨٠٤	١١٣,٧٧٠	٦٠,٥٣٨	٣٩,٧٧٤	٥٦٩,٣٩٩	٨٦,٣٢٣	مستحق من البنوك
٨,٨٧٨,٠٤١	٥٣,٦٠٠	-	١٠٣	٢٦٣,٠٦١	٨,٥٦١,٢٧٧	قروض وسلف
١,٤٤٤,٨٣٢	٣٦٥,٦٨٥	٤١٥	١,٥٠٢	١١١,٧١٣	٩٦٥,٥١٧	إستثمارات
٣١٦,١٧٦	-	-	-	٢٥,٨٣٢	٢٩٠,٣٤٤	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
١٢,٢٩٠,٦٠٨	٥٣٣,٠٥٥	٦٠,٩٥٣	٤١,٣٧٩	١,١١٢,٤١٩	١٠,٥٤٢,٨٠٢	إجمالي الأصول
١,١٧٣,٤٧٩	٢٥٣,٥٥٨	٣,٨٥٠	٢٤٤,٣٥١	٦١١,٠٩٠	٦٠,٦٣٠	ودائع من البنوك
٨,٠٤٣,٦٦٦	٣٢,٠٩١	٩٥٥	١,٩٤٤	٤٨٤,٠٧٥	٧,٥٢٤,٦٠١	ودائع العملاء
٤٧٥,٦١٥	-	-	٣٨٥,٤١٠	-	٩٠,٢٠٥	سندات / صكوك يورو متوسطة الأجل
٥٦٩,٠٣٢	١٦	-	١٠	٥١,٢٠٠	٥١٧,٨٠٦	التزامات أخرى وضريبة
٢٦,١٨٠	-	٢٦,١٨٠	-	-	-	التزامات ثانوية
٢,٠٠٢,٦٣٦	-	-	-	-	٢,٠٠٢,٦٣٦	أموال المساهمين
١٢,٢٩٠,٦٠٨	٢٨٥,٦٦٥	٣٠,٩٨٥	٦٣١,٧١٥	١,١٤٦,٣٦٥	١٠,١٩٥,٨٧٨	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	أخرى	الإجمالي
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٦٦٠,٦٦٧	٣٦٩,٩٠٦	-	-	-	٢,٠٣٠,٥٧٣
مستحق من البنوك	٢٢٤,٢١٥	١,٤٧٨,٩٥٨	١٠٣,٣٠٩	١٥٧,٢٤٢	٢٩٥,٥٠٦	٢,٢٥٩,٢٣٠
قروض وسلف	٢٢,٢٣٧,٠٨٣	٦٨٣,٢٧٤	٢٦٨	-	١٣٩,٢٢١	٢٣,٠٥٩,٨٤٦
إستثمارات	٢,٥٠٧,٨٣٧	٢٩٠,١٦٤	٣,٩٠١	١,٠٧٨	٩٤٩,٨٣١	٣,٧٥٢,٨١١
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٧٥٤,١٤٠	٦٧,٠٩٦	-	-	-	٨٢١,٢٣٦
إجمالي الأصول	٢٧,٢٨٣,٩٠٢	٢,٨٨٩,٣٩٨	١٠٧,٤٧٨	١٥٨,٣٢٠	١,٣٨٤,٥٥٨	٣١,٩٢٣,٦٥٦
ودائع من البنوك	١٥٧,٤٨٠	١,٥٨٧,٢٤٧	٦٣٤,٦٧٨	١٠,٠٠٠	٦٥٨,٥٩٢	٣,٠٤٧,٩٩٧
ودائع العملاء	١٩,٥٤٤,٤١٨	١,٢٥٧,٣٣٨	٥,٠٤٩	٢,٤٨١	٨٣,٣٥٣	٢٠,٨٩٢,٦٣٩
سندات / صكوك يورو متوسطة الأجل	٢٣٤,٢٩٩	-	١,٠٠١,٠٦٥	-	-	١,٢٣٥,٣٦٤
التزامات أخرى وضريبة	١,٣٤٤,٩٤٩	١٣٢,٩٨٧	٢٦	-	٤٢	١,٤٧٨,٠٠٤
التزامات ثانوية	-	-	-	٦٨,٠٠٠	-	٦٨,٠٠٠
أموال المساهمين	٥,٢٠١,٦٥٢	-	-	-	-	٥,٢٠١,٦٥٢
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٢٦,٤٨٢,٧٩٨	٢,٩٧٧,٥٧٢	١,٦٤٠,٨١٨	٨٠,٤٨١	٧٤١,٩٨٧	٣١,٩٢٣,٦٥٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	أخرى	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٢٠٧,٤٧٣	٩٩,٢٨٣	-	-	-	١,٣٠٦,٧٥٦
مستحق من البنوك	٥,٤٩٧	١٥٤,١٤٠	١٢٤,٢٤٠	٥٧,٧٤٢	١٣٤,٤٢٤	٤٧٦,٠٤٣
قروض وسلف	٨,٤٨٤,٠٣٥	٤٠٣,٦١٩	٢,٧٠١	-	٤٨,٥٦٠	٨,٩٣٨,٩١٥
استثمارات	٧٥٩,٤٧٨	١٢٨,٨٢٧	١١٤,١٣٩	-	٢٦٧,١٣٨	١,٢٦٩,٥٨٢
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٢٨٧,٤٠١	٩,٣٤٢	-	-	-	٢٩٦,٧٤٣
إجمالي الأصول	١٠,٧٤٣,٨٨٤	٧٩٥,٢١١	٢٤١,٠٨٠	٥٧,٧٤٢	٤٥٠,١٢٢	١٢,٢٨٨,٠٣٩
ودائع من البنوك	١٩,٤٢١	٤٨٥,٥٠٢	٤٨,٦٠٨	٧	٣٩٨,٣٤٠	٩٥١,٨٧٨
ودائع العملاء	٧,٨٨٤,٤٠٠	٥٤٩,٩٨٥	١,٨٨٨	٩٧١	٢٥,٤٤١	٨,٤٦٢,٦٨٥
سندات / صكوك يورو متوسطة الأجل	٤٤,٦٠٨	-	٣٨٥,٠٠٠	-	-	٤٢٩,٦٠٨
التزامات أخرى وضريبة	٤٥٥,٢٠١	٢١,٥٧٨	-	-	٧٧	٤٧٦,٨٥٦
التزامات ثانوية	-	-	-	٣٩,٢٧٠	-	٣٩,٢٧٠
أموال المساهمين	١,٩٢٧,٧٤٢	-	-	-	-	١,٩٢٧,٧٤٢
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١٠,٣٣١,٣٧٢	١,٠٥٧,٠٦٥	٤٣٥,٤٩٦	٤٠,٢٤٨	٤٢٣,٨٥٨	١٢,٢٨٨,٠٣٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	أخرى	الإجمالي
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣,١٣٦,٢٩٤	٢٥٧,٨٧٨	-	-	-	-	٣,٣٩٤,١٧٢
١٤,٢٧٨	٤٠٠,٣٦٤	٣٢٢,٧٠١	١٤٩,٩٧٩	٣٤٩,١٥٣	-	١,٢٣٦,٤٧٥
٢٢,٠٣٦,٤٥٤	١,٠٤٨,٣٦٠	٧,٠١٦	-	١٢٦,١٣٠	-	٢٣,٢١٧,٩٦٠
١,٩٧٢,٦٦٩	٣٣٤,٦١٦	٢٩٦,٤٦٥	-	٦٩٣,٨٦٥	-	٣,٢٩٧,٦١٥
٧٤٦,٤٩٦	٢٤,٢٦٥	-	-	-	-	٧٧٠,٧٦١
٢٧,٩٠٦,١٩١	٢,٠٦٥,٤٨٣	٦٢٦,١٨٢	١٤٩,٩٧٩	١,١٦٩,١٤٨	-	٣١,٩١٦,٩٨٣
٥٠,٤٤٥	١,٢٦١,٠٤٤	١٢٦,٢٥٥	١٨	١,٠٣٤,٦٤٩	-	٢,٤٧٢,٤١١
٢٠,٤٧٨,٩٦١	١,٤٢٨,٥٣٢	٤,٩٠٤	٢,٥٢٢	٦٦,٠٨١	-	٢١,٩٨١,٠٠٠
١١٥,٨٦٥	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,١١٥,٨٦٥
١,١٨٢,٣٣٩	٥٦,٠٤٧	-	-	٢٠٠	-	١,٢٣٨,٥٨٦
-	-	-	١٠٢,٠٠٠	-	-	١٠٢,٠٠٠
٥,٠٠٧,١٢١	-	-	-	-	-	٥,٠٠٧,١٢١
٢٦,٨٣٤,٧٣١	٢,٧٤٥,٦٢٣	١,١٣١,١٥٩	١٠٤,٥٤٠	١,١٠٠,٩٣٠	-	٣١,٩١٦,٩٨٣

٤١. 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 وائتاجيين. 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 الأعمال موجودة في سلطنة عمان. التحليل القطاعي وفقاً للمواقع الجغرافية كما يلي.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

الإجمالي	دولي	سلطنة عُمان	سلطنة عُمان	دولي	الإجمالي
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,١٧٤,٠٧٢	٤٩,٠١٣	٤٣٣,١٤٧	١,١٢٥,٠٥٩	٤٩,٠١٣	١,١٧٤,٠٧٢
(٤١٨,٥٣٨)	(٢٦,٩٩٠)	(١٥٠,٧٤٦)	(٣٩١,٥٤٨)	(٢٦,٩٩٠)	(٤١٨,٥٣٨)
١٧١,٦٣٩	-	٦٦,٠٨١	١٧١,٦٣٩	-	١٧١,٦٣٩
(١٠٣,٨٦٨)	-	(٣٩,٩٨٩)	(١٠٣,٨٦٨)	-	(١٠٣,٨٦٨)
٢٦٥,٦٧٣	١٢,٦٦٥	٩٧,٤٠٨	٢٥٣,٠٠٨	١٢,٦٦٥	٢٦٥,٦٧٣
١٣٧,٤٤١	٤,٩٧٩	٥٠,٩٩٨	١٣٢,٤٦٢	٤,٩٧٩	١٣٧,٤٤١
١,٢٢٦,٤١٩	٣٩,٦٦٧	٤٥٦,٨٩٩	١,١٨٦,٧٥٢	٣٩,٦٦٧	١,٢٢٦,٤١٩
(٤٥٥,٢٢٥)	(١٧,٠٤٨)	(١٦٨,٦٩٩)	(٤٣٨,١٧٧)	(١٧,٠٤٨)	(٤٥٥,٢٢٥)
(٥٣,٦٨٦)	(١,٣١١)	(٢٠,١٦٤)	(٥٢,٣٧٥)	(١,٣١١)	(٥٣,٦٨٦)
(١٤٥,٧٨٤)	(٥٥,١٥٣)	(٣٤,٨٩٣)	(٩٠,٦٣١)	(٥٥,١٥٣)	(١٤٥,٧٨٤)
(٨٩,٧٧٤)	(٥١٨)	(٣٤,٣٦٤)	(٨٩,٢٥٦)	(٥١٨)	(٨٩,٧٧٤)
(٧٤٤,٤٦٩)	(٧٤,٠٣٠)	(٢٥٨,١٢٠)	(٦٧٠,٤٣٩)	(٧٤,٠٣٠)	(٧٤٤,٤٦٩)
٤٨١,٩٥٠	(٣٤,٣٦٣)	١٩٨,٧٧٩	٥١٦,٣١٣	(٣٤,٣٦٣)	٤٨١,٩٥٠
٣١,٩٢٣,٦٥٦	١,٢٥٩,٥٩٠	١١,٨٠٥,٦٦٦	٣٠,٦٦٤,٠٦٦	١,٢٥٩,٥٩٠	٣١,٩٢٣,٦٥٦
٢٢,٠٤٤	٦١٨	٨,٢٤٩	٢١,٤٢٦	٦١٨	٢٢,٠٤٤

الإجمالي	دولي	سلطنة عُمان		سلطنة عُمان	دولي	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤٢٠,٠٣٧	١٩,٨٩٠	٤٠٠,١٤٧	إيرادات الفوائد	١,٠٣٩,٣٤٤	٥١,٦٦٢	١,٠٩١,٠٠٦
(١٤٣,٣٠٨)	(١١,٣٠٦)	(١٣٢,٠٠٢)	مصروف الفوائد	(٣٤٢,٨٦٣)	(٢٩,٣٦٦)	(٣٧٢,٢٢٩)
٥٨,٦٠٨	-	٥٨,٦٠٨	إيرادات من التمويل الإسلامي	١٥٢,٢٢٩	-	١٥٢,٢٢٩
(٣١,٠٤٨)	-	(٣١,٠٤٨)	توزيعات على المودعين	(٨٠,٦٤٤)	-	(٨٠,٦٤٤)
٩٦,٤٧٠	٦,٤٢٧	٩٠,٠٤٣	إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)	٢٣٣,٨٧٧	١٦,٦٩٤	٢٥٠,٥٧١
٤٥,٩٧٧	٣,١٩٦	٤٢,٧٨١	إيرادات التشغيل الأخرى	١١١,١٢٠	٨,٣٠١	١١٩,٤٢١
٤٤٦,٧٣٦	١٨,٢٠٧	٤٢٨,٥٢٩	إيرادات التشغيل	١,١١٣,٠٦٣	٤٧,٢٩١	١,١٦٠,٣٥٤
(١٧٦,٩٨٤)	(٨,٢٢٨)	(١٦٨,٧٥٦)	مصروفات التشغيل الأخرى	(٤٣٨,٣٢٦)	(٢١,٣٧٢)	(٤٥٩,٦٩٨)
(١٣,٣٥٩)	(٢٥٣)	(١٣,١٠٦)	استهلاك	(٣٤,٠٤٣)	(٦٥٦)	(٣٤,٦٩٩)
(٤٣,٢٤٢)	(١٧,١٤٧)	(٢٦,٠٩٥)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية	(٦٧,٧٧٩)	(٤٤,٥٣٨)	(١١٢,٣١٧)
(٣٣,٥١٨)	(٥٠)	(٣٣,٤٦٨)	مصروفات ضريبية	(٨٦,٩٢٩)	(١٣١)	(٨٧,٠٦٠)
(٢٦٧,١٠٣)	(٢٥,٦٧٨)	(٢٤١,٤٢٥)	الإجمالي	(٦٢٧,٠٧٧)	(٦٦,٦٩٧)	(٦٩٣,٧٧٤)
١٧٩,٦٣٣	(٧,٤٧١)	١٨٧,١٠٤	ربح / (خسارة) للعام	٤٨٥,٩٨٦	(١٩,٤٠٦)	٤٦٦,٥٨٠
١٢,٢٨٨,٠٣٩	٥٥٠,١٠٩	١١,٧٣٧,٩٣٠	إجمالي الأصول	٣٠,٤٨٨,١٢٨	١,٤٢٨,٨٥٥	٣١,٩١٦,٩٨٣
١٠,٧٣٩	١٤٠	١٠,٥٩٩	مصروفات رأسمالية	٢٧,٥٣٠	٣٦٤	٢٧,٨٩٤

تصدر المجموعة تقاريرها حول المعلومات القطاعية حسب قطاعات الأعمال التالية، الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للمستهلكين والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الدولية والخدمات المصرفية الإسلامية. يبين الجدول التالي توزيع إيرادات التشغيل 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 والصراف الأجنبي والمعاملات المصرفية وإدارة النقد والخدمات الأخرى ذات الصلة.
- الخدمات المصرفية للمستهلكين توفر مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للأفراد، بما في ذلك القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان وحسابات الودائع بما في ذلك الودائع الادخارية والصراف الأجنبي والخدمات المصرفية الإلكترونية والتحويلات والتأمين المصرفي والخدمات الأخرى ذات الصلة بالفروع.
- الخدمات المصرفية للشركات تشمل الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمارات والاستشارات وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الخاصة.
- 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 للناذرة الإسلامية للبنك في سلطنة عُمان.

الإجمالي	أعمال الصيرفة الإسلامية	الصيرفة التقليدية					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
		الإجمالي الفرعي	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للمؤسسات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٩٠,٨٨٠	-	٢٩٠,٨٨٠	٨,٥٩٧	٢٤,٣٦٣	١٣٤,٢٠٦	١٢٣,٧١٤	صافي إيرادات الفوائد
٢٦,٠٩٢	٢٦,٠٩٢	-	-	-	-	-	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
١٥٥,١٩٩	٣,٨٣٦	١٥١,٣٦٣	٦,٨٦٤	٥٠,٠١٥	٧٣,٢١٤	٢١,٢٧٠	إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)
٤٧٢,١٧١	٢٩,٩٢٨	٤٤٢,٢٤٣	١٥,٤٦١	٧٤,٣٧٨	٢٠٧,٤٢٠	١٤٤,٩٨٤	إيرادات التشغيل
(١٩٥,٩٣١)	(١٣,١٥١)	(١٨٢,٧٨٠)	(٨,٩٠٢)	(١٨,٢٠٥)	(١٢٤,٧٦٦)	(٣٠,٩٠٧)	مصروفات التشغيل (بما في ذلك الاستهلاك)
(٥٦,١٢٧)	(٤,٤٩٢)	(٥١,٦٣٥)	(٢١,٢٣٤)	(٥١٩)	(٨,٩٣٣)	(٢٠,٩٤٩)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
(٣٤,٥٦٣)	(١,٤٦٦)	(٣٣,٠٩٧)	(١٢٢)	(٨,٠١٠)	(١١,٠٤١)	(١٣,٩٢٤)	مصروفات الضريبة
(٢٨٦,٦٢١)	(١٩,١٠٩)	(٢٦٧,٥١٢)	(٣٠,٢٥٨)	(٢٦,٧٣٤)	(١٤٤,٧٤٠)	(٦٥,٧٨٠)	ربح (خسارة) للعام
١٨٥,٥٥٠	١٠,٨١٩	١٧٤,٧٣١	(١٤,٧٩٧)	٤٧,٢٤٤	٦٢,٦٨٠	٧٩,٢٠٤	
١٢,٢٩٠,٦٠٨	١,٤٤١,٨٩٣	١٠,٨٤٨,٧١٥	٥١٨,٦٤٤	٢,٥٦٣,١٦٩	٣,٤٤٢,٤٠١	٤,٣٢٤,٥٠١	إجمالي الأصول
١,٢٢٦,٤١٩	٧٧,٧٣٥	١,١٤٨,٦٨٤	٤٠,١٥٨	١٩٣,١٩٠	٥٣٨,٧٥٣	٣٧٦,٥٨٣	إيرادات التشغيل (دولار أمريكي بالآلاف)
٤٨١,٩٥٠	٢٨,١٠١	٤٥٣,٨٤٩	(٣٨,٤٣٤)	١٢٣,٧٥١	١٦٢,٨٠٦	٢٠٥,٧٢٦	ربح (خسارة) للعام (دولار أمريكي بالآلاف)
٣١,٩٢٣,٦٥٦	٣,٧٤٥,١٧٧	٢٨,١٧٨,٤٧٩	١,٣٤٧,١٢٧	٦,٦٥٧,٥٨٢	٨,٩٤١,٣٠١	١١,٢٣٢,٤٦٩	إجمالي الأصول (دولار أمريكي بالآلاف)

الإجمالي	أعمال الصيرفة الإسلامية	الصيرفة التقليدية					٣١ ديسمبر ٢٠١٨
		الإجمالي الفرعي	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للمؤسسات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٧٦,٧٢٩	-	٢٧٦,٧٢٩	٨,٦٦٧	٢٥,٥٢٠	١٢٤,٧٠٩	١١٧,٨٣٣	صافي إيرادات الفوائد
٢٧,٥٦٠	٢٧,٥٦٠	-	-	-	-	-	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
١٤٢,٤٤٧	٢,٨١٢	١٣٩,٦٣٥	٩,٦٨٣	٤٠,٧٤٧	٦٣,٥٨٩	٢٥,٦١٦	إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)
٤٤٦,٧٣٦	٣٠,٣٧٢	٤١٦,٣٦٤	١٨,٣٥٠	٦٦,٢٦٧	١٨٨,٢٩٨	١٤٣,٤٤٩	إيرادات التشغيل
(١٩٠,٣٤٣)	(١٣,٥٣٨)	(١٧٦,٨٠٥)	(١٠,٤١١)	(١٧,٤٢٨)	(١١٨,٩٩٢)	(٢٩,٩٧٤)	مصروفات التشغيل (بما في ذلك الاستهلاك)
(٤٣,٢٤٢)	(٤,٠٤٣)	(٣٩,١٩٩)	(١٧,١٤٧)	٢,٧٧١	(٤,٨٩٨)	(١٩,٩٢٥)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
(٣٣,٥١٨)	(٢,٠٤٦)	(٣١,٤٧٢)	(١٢٠)	(٧,٥٥١)	(٩,٧٠٢)	(١٤,٠٩٩)	مصروفات ضريبة
(٢٦٧,١٠٣)	(١٩,٦٢٧)	(٢٨٦,٧٣٠)	(٢٧,٦٧٨)	(٢٢,٢٠٨)	(١٣٣,٥٩٢)	(٦٣,٩٩٨)	ربح (خسارة) للعام
١٧٩,٦٣٣	١٠,٧٤٥	١٦٨,٨٨٨	(٩,٣٢٨)	٤٤,٠٥٩	٥٤,٧٠٦	٧٩,٤٥١	
١٢,٢٨٨,٠٣٩	١,٣٧٥,٥٨٤	١٠,٩١٢,٤٥٥	٥٨٤,٠٩٨	٢,٥٧٠,٩٤٧	٣,٢٩٢,٨٠٨	٤,٤٦٤,٦٠٢	إجمالي الأصول

إيرادات التشغيل (دولار أمريكي بالآلاف)	٣٧٢,٥٩٦	٤٨٩,٠٨٦	١٧٢,١٢٢	٤٧,٦٦٢	١,٠٨١,٤٦٦	٧٨,٨٨٨	١,١٦٠,٣٥٤
ربح / (خسارة) للعام (دولار أمريكي بالآلاف)	٢٠٦,٣٦٧	١٤٢,٠٩٤	١١٤,٤٣٩	(٢٤,٢٢٩)	٤٣٨,٦٧١	٢٧,٩٠٩	٤٦٦,٥٨٠
إجمالي الأصول (دولار أمريكي بالآلاف)	١١,٥٩٦,٣٦٨	٨,٥٥٢,٧٤٨	٦,٦٧٧,٧٨٤	١,٥١٧,١٣٨	٢٨,٣٤٤,٠٣٨	٣,٥٧٢,٩٤٥	٣١,٩١٦,٩٨٣

إيرادات منفصلة ٢٠١٩ م

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ الإفصاح عن الإيرادات المنفصلة 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:

إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى	الخدمات المصرفية للمؤسسات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الإجمالي الفرعي	الصيرفة الإسلامية	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
إيرادات العقود							
إيرادات من المعاملات	٢,٥٩١	٦١,٨٢٦	١,١٨١	١٧٤	٦٥,٧٧٢	١,٤١٦	٦٧,١٨٨
إيرادات تجارية	٩,٣٢١	٤٩٨	٤,٥٧٦	٢,٤٢٧	١٦,٨٢٢	٢٧٠	١٧,٠٩٢
إيرادات القروض المشتركة والإيرادات الأخرى ذات الصلة بالقروض	٦,٥٧٧	١,١٩٠	١,٢٣٤	٥٢١	٩,٥٢٢	٣٧٧	٩,٨٩٩
الإيرادات المتعلقة بالخدمات الاستشارية وإدارة الأصول والأسهم الخاصة	٥٤	٢١٣	٨,٩٩٩	١,٨٦٩	١١,١٣٥	١٣٤	١١,٢٦٩
إجمالي إيرادات العقود	١٨,٥٤٣	٦٣,٧٢٧	١٥,٩٩٠	٤,٩٩١	١٠٣,٢٥١	٢,١٩٧	١٠٥,٤٤٨
إيرادات غير تعاقدية	٢,٧٢٧	٩,٤٨٧	٣٤,٠٢٥	١,٨٧٣	٤٨,١١٢	١,٦٣٩	٤٩,٧٥١
الإجمالي	٢١,٢٧٠	٧٣,٢١٤	٥٠,٠١٥	٦,٨٦٤	١٥١,٣٦٣	٣,٨٣٦	١٥٥,١٩٩
(دولار أمريكي بالآلاف)	٥٥,٢٤٦	١٩٠,١٦٦	١٢٩,٩٠٩	١٧,٨٢٩	٣٩٣,١٥٠	٩,٩٦٤	٤٠٣,١١٤

إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى	الخدمات المصرفية للمؤسسات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الإجمالي الفرعي	الصيرفة الإسلامية	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
إيرادات العقود							
إيرادات من المعاملات	٤,١٤٢	٥٤,١٩٠	١,٠٤٨	١١٣	٥٩,٤٩٣	٨٧٥	٦٠,٣٦٨
إيرادات تجارية	١١,٥١٨	-	٣,٧٥٤	٣,٢٦٤	١٨,٥٣٦	٤٣٩	١٨,٩٧٥
إيرادات القروض المشتركة والإيرادات الأخرى ذات الصلة بالقروض	٨,١٠٤	١,١٧٢	١,٢٣٧	٦٤٤	١١,١٥٧	٣٦٨	١١,٥٢٥
الإيرادات المتعلقة بالخدمات الاستشارية وإدارة الأصول والأسهم الخاصة	٤	١٠٧	٨,٣٩٠	٢,٤٥٤	١٠,٩٥٥	٤٤	١٠,٩٩٩
إجمالي إيرادات العقود	٢٣,٧٦٨	٥٥,٤٦٩	١٤,٤٢٩	٦,٤٧٥	١٠٠,١٤١	١,٧٢٦	١٠١,٨٦٧
إيرادات غير تعاقدية	١,٨٤٨	٨,١٢٠	٢٦,٣١٨	٣,٢٠٨	٣٩,٤٩٤	١,٠٨٦	٤٠,٥٨٠
الإجمالي	٢٥,٦١٦	٦٣,٥٨٩	٤٠,٧٤٧	٩,٦٨٣	١٣٩,٦٣٥	٢,٨١٢	١٤٢,٤٤٧
(دولار أمريكي بالآلاف)	٦٦,٥٣٥	١٦٥,١٦٦	١٠٥,٨٣٦	٢٥,١٥١	٣٦٢,٦٨٨	٧,٣٠٤	٣٦٩,٩٩٢

لدى المجموعة أصول والتزامات تعاقدية بقيمة ٤.١٨٧ مليون ريال عماني (٢٠١٨ م : ٤.٢١٣ مليون ريال عماني) و ٣.٧٢١ مليون ريال عماني (٢٠١٨ م : ٤.٤٣٠ مليون ريال عماني) على التوالي.

لم يتم الاعتراف بأي خسائر لانخفاض القيمة فيما يتعلق بأصول العقود. وأيضاً، لا يوجد في العقود مكون مالي جوهري.

تتعلق التزامات العقد في المقام الأول بالرسوم 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 ١.١٨٩ مليون ريال عماني (٢٠١٨م : ١.١٩٣ مليون ريال عماني) والمدرج في الالتزامات التعاقدية في بداية الفترة كإيرادات للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. تتوقع الإدارة أن يتم احتساب ٢٦% (٢٠١٨م : ٢٢%) من إيرادات التزامات الأداء المتبقية كل عام على مدار السنوات الثلاث القادمة.

لا تشمل الإيرادات من العقود مع العملاء الإيرادات المدرجة من التزامات الأداء المستوفاة في الفترات السابقة.

٤٢. إدارة المخاطر المالية

١.٤٢ 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 يقبلها أو يرفضها أو يحد منها بواسطة الوسائل التي يحددها، 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 في ما يتعلق بالأرباح المتوقعة، وكفاية رأس المال أو السيولة، بما يؤدي إلى تقلبات في الأرباح. ويتعرض 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 العوائد ومستوى الرغبة في المخاطرة وسياسات وإطار عمل إدارة المخاطر المختلفة. ولغرض الإدارة اليومية للمخاطر، قامت المجموعة بإنشاء دائرة إدارة مخاطر مستقلة تعمل بشكل موضوعي على مراجعة والتأكد من أن مختلف عمليات المجموعة تعمل وفقاً لمقاييس المخاطر التي وضعها مجلس الإدارة. وتعمل دائرة إدارة المخاطر بشكل مستقل عن الأعمال وترفع التقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة.

يتم تحديد مستوى الرغبة في المخاطرة في مجالات الأعمال المختلفة ويعمم 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 / سقوف 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 عمله 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 على صلة وثيقة بمبادرات 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 هدفه المتمثل في تعزيز قيمة المساهمين، كما أنها تمثل مجال اختصاصه الأساسي. وتواصل المجموعة الاستثمار في تعزيز قدرات إدارة المخاطر وذلك لضمان قدرته على تحقيق خطط النمو مع إدارة المخاطر الكامنة بطريقة فاعلة.

٢.٤٢ مخاطر الائتمان

١.٢.٤٢ إدارة مخاطر الائتمان

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

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

وظيفة إدارة مخاطر الائتمان هي تعظيم معدل العائد الموزون 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، سقف المقترض الواحد، إلخ. لكل 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 - والاعتماد والصرف والإدارة والتصنيف والسداد والشطب عن طريق دليل الائتمان بالمجموعة الذي يراجعه قسم إدارة المخاطر وتعتمده جهات الاعتماد المناسبة. وتنص سياسة الائتمان على إرشادات واضحة لكل من هذه المهام وسلطة التخويل بالإقراض لمختلف المستويات كما تم بيانه في "حدود سلطات الإقراض" المناسبة.
- يتم إرسال كل مقترحات الإقراض لمقترض أو مجموعة من المقترضين عندما تتعدى مستويات الإقراض المقترحة حدود الائتمان لاعتمادها / تجديدها إلى السلطات المناسبة بعد إجراء فحص مستقل من قبل قسم إدارة الائتمان والذي بدوره يدرج ملاحظاته ضمن المقترح.
- يتم فحص جميع حسابات قروض الشركات مرة واحدة سنوياً على الأقل، كما يتم فحص محفظة قروض العملاء الأفراد بما في ذلك بطاقات الائتمان ومحفظة الرهن على أساس المحفظة وعلى مستوى المنتج مرة واحدة سنوياً على الأقل.
- يتم التحكم في مركز المخاطر من أطراف مقابلة وفي مناطق جغرافية وقطاعات محددة وضبطها وفقاً للاستراتيجيات المنظمة والحدود الموضوعية في سياسة المجموعة للمخاطر.
- يتم تحليل كبار العملاء على مستوى المجموعات على أساس منتظم. ويقوم قسم الإقراض بتحديث محفظة العميل ومراقبة وإدارة المخاطر ذات الصلة على أساس مستمر. ويتم إجراء تحليل على الصناعة والقطاع وإعداد تقارير عن المؤشر كجزء من عملية إدارة مخاطر الائتمان لفهم التوجهات في الصناعة.
- تعرضت 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.

يوجد هناك نظام صارم لإدارة الضمانات لتخفيف 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 3 سنوات أو أكثر في كثير من الأحيان في حال تطلب الوضع ذلك.

تنفذ المجموعة دعم الائتمان المرفق مع عقود المقايضات الدولية ووثيقة جمعية المشتقات المبرمة مع البنوك المقابلة الرئيسية من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان الناشئة عن التغيير 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 يكون تدوير تسهيلات الائتمان للأفراد في العادة مضموناً. 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 الضمانة المحفوظ بها كتأمين للأصول المالية عدا القروض والسلف حسب طبيعة الأداة. سندات الدين وسندات الخزانة والسندات الأخرى المؤهلة غير مضمونة في العادة.

٢.٢.٤٢ تحليل جودة الائتمان

تتم متابعة كافة قروض وسلف المجموعة بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى أحد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وقائمة خاصة ودون المعيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حدده نظم وتوجيهات البنك المركزي العماني. وتقع مسؤولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها على عاتق الدائرة المختصة بالنشاط.

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 معيار التقارير المالية الدولي 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 تنخفض قيمتها). وعندما يشهد التسهيل الائتماني زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تدرج المجموعة مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.
- **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 الربح 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 على أساس الخسارة 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 بشكل خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة لارتباطات القروض وعقود الضمان المالي، تمثل المبالغ المبينة في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

٢١ ديسمبر ٢٠١٩		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إجمالي التعرض					
	أرصدة لدى البنك المركزي	١٣٤,١٧٩	-	-	١٣٤,١٧٩
	مبالغ مستحقة من البنوك	٨٢١,٤٢٨	٣٨٧	-	٨٢١,٨١٥
	قروض وسلف	٧,٠١٧,٧٣٢	١,٨٧٦,٥٤٨	٢٩٨,٥٤٧	٩,١٩٢,٨٢٧
	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٢,٤٨٦	٨,٣٠٣	-	٦٠,٧٨٩
	استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	١,٢٦٦,٩٦٩	٨,٠٢٩	-	١,٢٧٤,٩٩٨
الإجمالي					
	عقود الضمانات المالية	٩,٢٩٢,٧٩٤	١,٨٩٣,٢٦٧	٢٩٨,٥٤٧	١١,٤٨٤,٦٠٨
	أوراق قبول	١,٤١٤,٤٧٣	٨٥٩,٩٣٧	٤٨,٥٤٧	٢,٣٢٢,٩٥٧
	إلتزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٧٧,٤٥٧	٤٥,٩٨٤	٢١	١٢٣,٤٦٢
		١,٣٤٧,٤٩٣	٦٩٨,٦٤٠	-	٢,٠٤٦,١٣٣
الإجمالي					
	دولار أمريكي بالآلاف	٢,٨٣٩,٤٢٣	١,٦٠٤,٥٦١	٤٨,٥٦٨	٤,٤٩٢,٥٥٢
إجمالي مجموع التعرض					
		١٢,١٣٢,٢١٧	٣,٤٩٧,٨٢٨	٣٤٧,١١٥	١٥,٩٧٧,١٦٠
		٣١,٥١٢,٢٥٢	٩,٠٨٥,٢٦٨	٩٠١,٥٩٧	٤١,٤٩٩,١١٧
انخفاض القيمة					
	أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
	مستحق من بنوك	٧٥١	١٥	-	٧٦٦
	قروض وسلف	١٨,٢٠٣	٧٧,٧٥١	٢١٨,٨٣٢	٣١٤,٧٨٦
	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٤٠	١,١٧١	-	١,٣١١
	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٢٦٧	٣٥	-	٣٠٢
الإجمالي					
	عقود الضمانات المالية	١٩,٣٦١	٧٨,٩٧٢	٢١٨,٨٣٢	٣١٧,١٦٥
	أوراق قبول	١,٩٤٧	١٧,٥٣٣	٣٤,٦٦٢	٥٤,١٤٢
	إلتزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٤٥	١٠٠	-	١٤٥
		٢,٤٦٠	٨,٦٨٥	-	١٠,٧٤٥
الإجمالي					
	دولار أمريكي بالآلاف	٤,٤٥٢	٢٥,٩١٨	٣٤,٦٦٢	٦٥,٠٣٢
إجمالي الانخفاض في القيمة					
		٢٣,٨١٣	١٠٤,٨٩٠	٢٥٣,٤٩٤	٣٨٢,١٩٧
		٦١,٨٥٢	٢٧٢,٤٤٢	٦٥٨,٤٦٦	٩٩٢,٧٢٠
صافي التعرض					
	أرصدة لدى البنك المركزي	١٣٤,١٧٩	-	-	١٣٤,١٧٩
	مبالغ مستحقة من البنوك	٨٢٠,٦٧٧	٣٧٢	-	٨٢١,٠٤٩
	قروض وسلف	٦,٩٩٩,٥٢٩	١,٧٩٨,٧٩٧	٧٩,٧١٥	٨,٨٧٨,٠٤١
	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٢,٣٤٦	٧,١٣٢	-	٥٩,٤٧٨
	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	١,٢٦٦,٧٠٢	٧,٩٩٤	-	١,٢٧٤,٦٩٦
الإجمالي					
	عقود الضمانات المالية	٩,٢٧٣,٤٣٣	١,٨١٤,٢٩٥	٧٩,٧١٥	١١,١٦٧,٤٤٣
	أوراق قبول	١,٤١٢,٥٢٦	٨٤٢,٤٠٤	١٣,٨٨٥	٢,٢٦٨,٨١٥
	إلتزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٧٧,٤١٢	٤٥,٨٨٤	٢١	١٢٣,٣١٧
		١,٣٤٥,٠٣٣	٦٩٠,٣٥٥	-	٢,٠٣٥,٣٨٨
الإجمالي					
	دولار أمريكي بالآلاف	٢,٨٣٤,٩٧١	١,٥٧٨,٦٤٣	١٣,٩٠٦	٤,٤٢٧,٥٢٠
إجمالي صافي التعرض					
		١٢,١٠٨,٤٠٤	٣,٣٩٢,٩٣٨	٩٣,٦٢١	١٥,٥٩٤,٩٦٣
		٣١,٤٥٠,٤٠٠	٨,٨١٢,٨٢٦	٢٤٣,١٧١	٤٠,٥٠٦,٣٩٧

المرحلة الأولى: ٧٥.٩٪ من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الأولى ولم يشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء.
المرحلة الثانية: ٢١.٩٪ من إجمالي التعرض في المرحلة الثانية وشهدت زيادة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. هذه الأصول هي المحرك الرئيسي لزيادة مخصصات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.
المرحلة الثالثة: ٢.٢٪ من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثالثة وتعرضت الأصول لانخفاض في قيمتها الائتمانية بما في ذلك الأصول المتعثرة وبعض أصول الإمهال.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				إجمالي التعرض
٧٧٣,٤٨٢	-	-	٧٧٣,٤٨٢	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٥٧,٤٤١	-	٣٣٥	٤٥٧,١٠٦	مستحق من البنوك
٩,٢٦٨,٠٢٦	٢٨٦,٧٨٤	٢,٣٨٥,٨٢٩	٦,٥٩٥,٤١٣	قروض وسلف
٦٢,٨٧٩	-	١١,٤٣٩	٥١,٤٤٠	استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٨٥,١٨٨	-	٨,٩١٠	١,٠٧٦,٢٧٨	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلقة
١١,٦٤٧,٠١٦	٢٨٦,٧٨٤	٢,٤٠٦,٥١٣	٨,٩٥٣,٧١٩	الإجمالي
٢,٦٧٦,٤٣٥	١٥,١٣٢	٩٦٧,٠٠٩	١,٦٩٤,٢٩٤	عقود الضمانات المالية
١٠٧,٤٨٨	٥٦	٦٤,٥٦١	٤٢,٨٧١	أوراق قبول
٢,٣٠٠,٨٢١	-	١,٠٨٨,٤٣٧	١,٢١٢,٣٨٤	التزامات قروض / حدود غير مستخدمة
٥,٠٨٤,٧٤٤	١٥,١٨٨	٢,١٢٠,٠٠٧	٢,٩٤٩,٥٤٩	الإجمالي
١٦,٧٣١,٧٦٠	٣٠١,٩٧٢	٤,٥٢٦,٥٢٠	١١,٩٠٣,٢٦٨	إجمالي مجموع التعرض
٤٣,٤٥٩,١١٧	٧٨٤,٣٤٣	١١,٧٥٧,١٩٥	٣٠,٩١٧,٥٧٩	(دولار أمريكي بالآلاف)
				انخفاض القيمة
-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٦٤٨	-	٣	٦٤٥	مستحق من بنوك
٣٢٩,١١١	٢٠٦,٤٩٠	١٠٧,٦٧٩	١٤,٩٤٢	قروض وسلف
٩٣٢	-	٨٤٨	٨٤	استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨١	-	٩٢	٨٩	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلقة
٣٣٠,٨٧٢	٢٠٦,٤٩٠	١٠٨,٦٢٢	١٥,٧٦٠	الإجمالي
٢٩,٨٢٠	٧,٢٣٣	٢١,٢٥٧	١,٣٣٠	عقود الضمانات المالية
٩١	٢٧	٤٨	١٦	أوراق قبول
١٠,٢١٩	-	٧,٩٧٣	٢,٢٤٦	التزامات قروض / حدود غير مستخدمة
٤٠,١٣٠	٧,٢٦٠	٢٩,٢٧٨	٣,٥٩٢	الإجمالي
٣٧١,٠٠٢	٢١٣,٧٥٠	١٣٧,٩٠٠	١٩,٣٥٢	إجمالي انخفاض القيمة
٩٦٣,٦٤٢	٥٥٥,١٩٥	٣٥٨,١٨٢	٥٠,٢٦٥	(دولار أمريكي بالآلاف)
				صافي التعرض
٧٧٣,٤٨٢	-	-	٧٧٣,٤٨٢	أرصدة لدى البنك المركزي
٤٥٦,٧٩٣	-	٣٣٢	٤٥٦,٤٦١	مستحق من بنوك
٨,٩٣٨,٩١٥	٨٠,٢٩٤	٢,٢٧٨,١٥٠	٦,٥٨٠,٤٧١	قروض وسلف
٦١,٩٤٧	-	١٠,٥٩١	٥١,٣٥٦	استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٨٥,٠٠٧	-	٨,٨١٨	١,٠٧٦,١٨٩	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلقة
١١,٣١٦,١٤٤	٨٠,٢٩٤	٢,٢٩٧,٨٩١	٨,٩٣٧,٩٥٩	الإجمالي
٢,٦٤٦,٦١٥	٧,٨٩٩	٩٤٥,٧٥٢	١,٦٩٢,٩٦٤	عقود الضمانات المالية
١٠٧,٣٩٧	٢٩	٦٤,٥١٣	٤٢,٨٥٥	أوراق قبول
٢,٢٩٠,٦٠٢	-	١,٠٨٠,٤٦٤	١,٢١٠,١٣٨	التزامات قروض / حدود غير مستخدمة
٥,٠٤٤,٦١٤	٧,٩٢٨	٢,٠٩٠,٧٢٩	٢,٩٤٥,٩٥٧	الإجمالي
١٦,٣٦٠,٧٥٨	٨٨,٢٢٢	٤,٣٨٨,٦٢٠	١١,٨٨٣,٩١٦	إجمالي صافي التعرض
٤٢,٤٩٥,٤٧٥	٢٢٩,١٤٨	١١,٣٩٩,٠١٣	٣٠,٨٦٧,٣١٤	(دولار أمريكي بالآلاف)

المرحلة الأولى: ٧١.١٪ من إجمالي التعرض في نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ يقع في المرحلة الأولى ولم يشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء.

المرحلة الثانية: ٢٧.١٪ من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثانية وشهد زيادة في مخاطر الائتمان منذ النشوء. وهذه الأصول هي المحرك الرئيسي للزيادة في مخصصات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

المرحلة الثالثة: ١.٨٪ من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثالثة وتعرضت الأصول لانخفاض في قيمتها الائتمانية بما في ذلك الأصول المتعثرة وبعض أصول الإمهال.

صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية

فيما يلي تفاصيل صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية المحملة في قائمة الدخل:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		(الانخفاض في القيمة) / عكس الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية:		
٢,١٤١	(١١٧)	مستحق من البنوك	(٣٠٤)	٥,٥٦١
(٧٨,٨٦٤)	(٦٧,٨٢٩)	قروض وسلفيات للعملاء	(١٧٦,١٧٩)	(٢٠٤,٨٤٢)
(٩,٦٢٩)	(٢٤,٣١٨)	ضمانات مالية	(٦٣,١٦٤)	(٢٥,٠١٠)
(٢٨)	(٥٤)	أوراق قبول	(١٤٠)	(٧٣)
٢,٦١٨	(٥٢٦)	إلتزامات قروض / حدود غير مستخدمة	(١,٣٦٦)	٦,٨٠٠
٦١٣	(٥٠٠)	استثمارات	(١,٢٩٩)	١,٥٩٢
(٨٣,١٤٩)	(٩٣,٣٤٤)		(٢٤٢,٤٥٢)	(٢١٥,٩٧٢)
٣٦,٧٠٦	٣٥,٩٤٦	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	٩٣,٣٦٧	٩٥,٣٤١
٣,٢٠١	١,٢٧١	مبالغ مستردة من قروض مشطوبة سابقاً	٣,٣٠١	٨,٣١٤
٣٩,٩٠٧	٣٧,٢١٧		٩٦,٦٦٨	١٠٣,٦٥٥
(٤٣,٢٤٢)	(٥٦,١٢٧)		(١٤٥,٧٨٤)	(١١٢,٣١٧)

الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمانة المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يرتكز على صافي القيمة النقدية كما أدرجت بقائمة المركز المالي.

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

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤٤٥,٠٧٦	٣٨٦,٩٨٢	ضمانات مالية	١,٠٠٥,١٤٨	١,١٥٦,٠٤١
١,٠٥٧,٢٧٢	٩٢٧,٠٢٤	التزامات أخرى متعلقة بالائتمان	٢,٤٠٧,٨٥٤	٢,٧٤٦,١٦٢
١٤٨,٩٠٦	٩٠,٠٥٤	ارتباطات قروض	٢٣٣,٩٠٧	٣٨٦,٧٦٩
١,٦٥١,٢٥٤	١,٤٠٤,٠٦٠		٣,٦٤٦,٩٠٩	٤,٢٨٨,٩٧٢

يمثل الجدول أعلاه أسوأ احتمال للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٢٠١٨م ، دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات مُحفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى مرفقة.

٣.٢.٤٢ 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 وعقود الأوراق المالية. يتم تصنيف هذه القروض في الفئات دون المعيارية أو المشكوك في تحصيلها أو الخسارة في نظام مخاطر الائتمان الداخلي وكما في المرحلة الثالثة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

٤.٢.٤٢ 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.

٥.٢.٤٢ مخصصات انخفاض القيمة

انظر إيضاح ٤٢-٨

٦.٢.٤٢ سياسة الشطب

يقوم البنك بشطب القرض أو الضمان وأي مخصصات ذات صلة عندما تحدد المجموعة أن القرض أو الضمان غير قابل للتحويل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة معلومات مثل حدوث تغييرات هامة في المركز المالي للمقترض بالصورة التي يصبح من غير الممكن للمقترض دفع أي التزام أو أن تكون حيلة الضمانة 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.

درجات مخاطر الائتمان

يتم تخصيص كل تعرض لمقياس تصنيف لتقييم المخاطر الفردية بناءً على مجموعة من البيانات المحددة لتنبؤ مخاطر العجز عن السداد وتطبيق الحكم الائتماني الخبير. 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 مكون كمي ونوعي يشير إلى خطر العجز عن السداد.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر العجز عن السداد بشكل كبير حيث تتدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، 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 درجات مخاطر الائتمان مختلفة. وعادة ما تضم المراقبة المراجعة الدورية لملفات العملاء ووضع المجال الذي يعملون فيه والمقالات الصحفية والظروف الاقتصادية والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية وغيرها من المعلومات الداخلية والخارجية الأخرى.

إيجاد هيكل الفترة لاحتمالية التخلف عن السداد

درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أولية لتحديد هيكل الفترة لاحتمال العجز عن السداد للتعرضات. يتم جمع وتحليل الأداء ومعلومات العجز عن السداد حول التعرض لمخاطر الائتمان من خلال الاختصاص القضائي أو المنطقة وحسب نوع المنتج والمقترض وبالإضافة 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 العمر المتبقي لاحتمال العجز عن السداد للتعرضات وكيفية التنبؤ بها نتيجة لمرور الوقت.

يشمل هذا التحليل تحليل 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 معيار التقارير المالية الدولي 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 العمر.

محفظة لغير الأفراد

المعايير النوعية

- تقييم فردي لأي تعرض غير تجاري 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 ٢٠١٧م.

المعايير الكمية

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

محفظة للأفراد

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

الأصول المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية للعرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للتعديل. 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:

- العمر المتبقي لاحتمال العجز عن السداد الخاصة بها عند تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة؛
- العمر المتبقي لاحتمال العجز عن السداد المقدر استناداً إلى البيانات عند الإدراج المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

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 لإجراءات 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 زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع التعديل دليلاً على أن التعرض هو 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/ في حالة العجز عن السداد أو أن احتمال العجز عن السداد قد انخفض بحيث يعود قياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسارة ائتمانية متوقعة لفترة 12 شهراً.

تعريف التخلف عن السداد

يكون الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

- من غير المرجح أن يقوم المقترض بدفع التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل دون اللجوء إلى إجراءات كتحقيق الأمن من قبل المجموعة (في حال الاحتفاظ بأي منها).
- تجاوز المقترض موعد استحقاقه لأكثر من ٨٩ يوماً لأي التزام ائتماني جوهري للمجموعة. يعتبر السحب على المكشوف متجاوزاً موعد استحقاقه عندما يخالف العميل الحد المسموح به أو أنّ 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 لالتزام آخر من قبل نفس المصدر.
- استناداً إلى بيانات موضوعة داخليا 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 تغيرات في الظروف. يتوافق تعريف العجز عن السداد بشكل كبير مع ما يتم تطبيقه للأغراض الرأسمالية التنظيمية.

دمج معلومات النظرة المستقبلية

يتم دمج المعلومات المستقبلية في كل من التقييم فيما إذا كانت المخاطر الائتمانية لأداة قد ازدادت جوهرياً منذ الإدراج المبدئي ولقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. يتم صياغة سيناريو "حالة القاعدة" 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.

تمثل حالة القاعدة 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 لصدّات أشد لمعايرة تحديدها لهذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان 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 التنازلية بترجيح بنسبة ٤٠% و ٣٠% و ٣٠% على التوالي. تتضمن السيناريوهات الاقتصادية النطاقات التالية للمؤشرات الرئيسية لسلطنة عمان والسعودية والكويت.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	وحدات القياس	٢٠٢٠	٢٠٢١
سعر نفط برنت الخام	(دولار أمريكي لكل برميل)	٦٥.٢٤	٦٦.٢١
معدل البطالة	(%)	٣.١٧	٣.١٧
نفقات الاستهلاك الخاص	(مليار ريال عماني)	١١.٦٣	١١.٧٥
معدل الإقراض بين البنوك لليلة واحدة	(%)	١.٤١	١.٤١
إجمالي الناتج المحلي العماني	(مليار ريال عماني)	٣١.٠٠	٣١.٣٣
مؤشر سعر السهم العماني	المؤشر	٦٥.٠٥	٧١.١٥
الناتج المحلي الإجمالي للسعودية	(مليار ريال سعودي)	٢,٧١٢.٩٨	٢,٧٦٢.٦٤
مؤشر سعر السهم السعودي	المؤشر	٨,٧٧٧.٨٩	٩,٦٠٧.٦٦
مؤشر سعر السهم الكويتي	المؤشر	٩٠.٥٦	٩٣.٥٩

٢٠٢٠	٢٠١٩	وحدات القياس	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦٤.٠٩	٦٧.٧٤	(دولار أمريكي لكل برميل)	سعر نفط خام برنت
١٦.٣٣	١٦.٤٦	(%)	معدل البطالة
٩.٥٣	٩.٣٧	(مليار ريال عُُماني)	نفقات الاستهلاك الخاص
٢.٩٩	٣.١٣	(%)	معدل الإقراض بين البنوك لليلة واحدة
٣٠.٧٢	٣٠.٣٥	(مليار ريال عُُماني)	إجمالي الناتج المحلي العُماني
١٧٣.٩٨	١٧٢.٣٧	المؤشر	مؤشر سعر السهم العُماني
٢,٧٢٧.٥٣	٢,٦٧٢.٢٣	(مليار ريال سعودي)	إجمالي الناتج المحلي السعودي
٩,١٥٦.٠٥	٨,١٣٣.٣٥	المؤشر	مؤشر سعر السهم السعودي
٩٩.٠٣	٩٧.٨٧	المؤشر	مؤشر سعر السهم الكويتي

معدل البطالة ومؤشر أسعار الأسهم العمانية لا يمكن مقارنتها مع السنة السابقة بسبب التغيير في النطاق تم وضع العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية والعجز عن السداد ومعدلات الخسارة على المحافظ المختلفة للأصول الماليّة استناداً إلى تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات العشر السابقة.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة تشكل هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

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

تستمد هذه النماذج عمومًا من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا 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 وفقًا للفئات المختلفة من الأطراف ذات العلاقة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخليًا والتي تشتمل على العوامل الكمية والنوعية. إذا قام الطرف المقابل أو التعرض بالترديد 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.

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 وصناعة الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات تعتبر جزءًا لا يتجزأ من الأصل المالي. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل السعر الفعلي كعامل خصم.

يمثل مستوى التعرض عند العجز عن السداد التعرض المتوقع في حالة العجز عن السداد. يستمد مستوى التعرض عند العجز عن السداد الحالي للطرف الآخر و التغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإهلاك. يمثل مستوى التعرض عند العجز لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة للالتزامات والإقراض والضمانات المالية، تشتمل هيئة البيئية - أبوظبي على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

وفقًا لما تم وصفه أعلاه، يشترط في احتمال العجز عن السداد للأصول المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير أن تخضع لاستخدام أقصاه ١٢ شهرًا، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في عين الاعتبار مخاطر العجز عن السداد خلال أقصى فترة تعاقدية (بما في ذلك خيارات تمديد المقترض) المعرضة لمخاطر ائتمانية حتى لو تم أخذ فترة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء الالتزام قرض أو ضمان. ومع ذلك، بالنسبة لعمليات السحب على المكشوف وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تشمل كلا من القرض ومكون الالتزام غير المسحوب، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار فترة زمنية استنادًا 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 يحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية. هذه التسهيلات ليس لديها هيكل محدد المدة أو محدد السداد ويتم إدارتها على أساس جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤه فوراً، ولكن هذا الحق التعاقدية لا يتم تطبيقه في الإدارة العادية لليوم، ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى المنشأة. يتم تقدير الفترة الأطول مع الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تخدم التخفيف من قيمة الائتمان. وتشمل هذه التخفيضات في الحد، وإلغاء المنشأة 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 الاستثمار.
- تصنيف مخاطر الائتمان.
- نوع الضمان.
- نسب القروض إلى قيم الرهون العقارية المجزئة.
- تاريخ الإدراج المبدئي.

- فترة الاستحقاق المتبقية.
- الصناعة.
- الموقع الجغرافي للمقترض.

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

منهجية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب التقارير المالية الدولي رقم ٩ توفير خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر لجميع الحسابات في المرحلة ١ و أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع الحسابات الأخرى.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر

تشير خسارة الائتمان لمدة ١٢ شهر إلى الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الأحداث الافتراضية المحتملة في غضون ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة

تنتج أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة عن جميع حالات العجز المحتملة المتوقع للأداة المالية بعد تاريخ التقرير. يشير العمر إلى حيازة القرض للأداة المالية.

حساب خسائر الائتمان المتوقعة هي عملية متعددة الخطوات. إن العملية المتبعة في التعرضات غير التجارية والتجارية مذكورة أدناه:

التعرضات لغير الأفراد

فيما يلي المنهجية العامة المتبعة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات غير التجارية:

١. تتضمن المدخلات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الشروط التعاقدية، والتدفقات النقدية، معدل الفائدة الفعلي، وعوامل الخطر في الدولة والصناعة، والارتباط بالمخاطر النظامية وما يعادلها من موديز خلال تصنيفات الدورة في تاريخ النشأة وتاريخ التقرير.
٢. يتم تحويل تصنيف دورة موديز إلى نقطة زمنية معينة إلى هيكل احتمالية العجز عن السداد غير المشروطة باستخدام نموذج موديز وتيرة العجز المتوقعة الذي يتضمن البلد وعوامل الصناعة.
٣. تم تعديل نموذج موديز RiskCalc مع محفظة المجموعة غير التجارية لحساب احتمال العجز عن السداد غير المشروطة للخسارة الناتجة عن العجز.
٤. باستخدام نموذج موديز GCORR، تم تحديد ٣ سيناريوهات للاقتصاد الكلي (الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية) والوزن لكل سيناريو. الأوزان المعينة هي ٤٠% و ٣٠% و ٣٠% للحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية على التوالي. المتغيرات الكلية المستخدمة لبنك مسقط هي أسعار النفط والأسهم العمانية والأسهم السعودية والأسهم الكويتية وإجمالي الناتج المحلي للمملكة العربية السعودية.
٥. يتم تحويل النقطة الزمنية غير المشروطة لاحتمال العجز عن السداد إلى ١٢ شهراً، ويتم تحويل النقطة الزمنية المشروطة لاحتمالية أعمار العجز عن السداد والنقطة الزمنية غير المشروطة للخسارة الناتجة عن العجز عن السداد إلى النقطة الزمنية المشروطة لاحتمال العجز عن السداد باستخدام نموذج GCORR Macro لكل سيناريو مذكور أعلاه.
٦. يتم حساب المتوسط المرجح لسيناريو النقطة الزمنية المشروطة لاحتمال العجز عن السداد باستخدام أوزان السيناريوهات المذكورة أعلاه.
- يتم حساب المتوسط المرجح لسيناريو النقطة الزمنية المشروطة لاحتمال العجز عن السداد ويتم تحويلها بعد ذلك إلى تصنيف ائتماني مكافئ باستخدام عملية تصنيف موديز الضمنية.
٧. تستخدم الشروط التعاقدية على مستوى الأدوات لتوليد التدفقات النقدية التي يتم خصمها بالسعر التعاقدية 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 المخصصة
- خسائر الائتمان المتوقعة لمدى عمر القرض = احتمال العجز عن السداد لمدى عمر القرض X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصصة
٩. الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية
- بالنسبة لجميع الأدوات المالية للمرحلة الأولى، تساوت الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية مع الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً محسوبة كما هو مبين أعلاه.
- بالنسبة لجميع أدوات المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، تساوت الخسارة الائتمانية المتوقعة النهائية مع أعمار الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المحسوبة كما هو مبين أعلاه.

التعرضات للأفراد

فيما يلي المنهجية المتبعة من قبل المجلس لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات الأفراد:

1. يتم استخدام الخصائص الفردية والقروض لتطوير نماذج احتمالية العجز عن السداد لكل محفظة تجزئة.
2. تستخدم معلومات شطب المحفظة التاريخية لبناء نماذج الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد لكل محفظة تجارية.
3. 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.

4. 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 المخصومة

خسائر الائتمان المتوقعة لمدة عمر القرض = احتمال العجز عن السداد لمدة عمر القرض X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصومة

5. الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية

بالنسبة لجميع أدوات المرحلة الأولى، تساوت الخسارة الائتمانية المتوقعة النهائية مع الخسارة الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً محسوبة كما هو مبين أعلاه.

بالنسبة لجميع أدوات المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، تساوت الخسارة الائتمانية المتوقعة النهائية مع الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المحسوبة كما هو مبين أعلاه.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ توفير خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر لجميع الحسابات في المرحلة ١ وأعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع الحسابات الأخرى.

تساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي مدتها ١٢ شهراً المبلغ المخفض على مدى الأشهر الـ ١٢ المقبلة من نظام احتمال العجز عن السداد المخصص شهرياً مضروباً في الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض لخطر العجز عن السداد. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة باستخدام المبلغ المخصوم من احتمال العجز عن السداد الشهرية على مدى العمر المتبقي الكامل مضروباً من قبل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض لخطر العجز عن السداد.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ المجموعة في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (حالة القاعدة والحالة التصاعدية والحالة التنازلية) وتستند هذه السيناريوهات إلى مزيج من احتمال العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. كل من مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة التي مدتها ١٢ شهراً وأعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة سيكون المتوسط المرجح لمبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسوبة باستخدام السيناريوهات الاقتصادية الكلية الثلاثة.

إن احتمالية العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً والعمر لاحتمال العجز عن السداد في الوقت المحدد للتخلف عن السداد 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 التعرض لمخاطر العجز عن السداد المخصومة.

خسائر الائتمان المتوقعة لمدة عمر القرض = احتمال العجز عن السداد لمدة عمر القرض X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصومة.

تبين الجداول التالية تحليل الجودة الائتمانية للمخاطر الإجمالية في ٣١ ديسمبر والتغيرات في أرصدة التعرض الإجمالي من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر حسب فئة الأصول المالية:

مستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)	٥٩٢,٩٦٩	١٣	-	٥٩٢,٩٨٢
درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)	١٥٥,٠٠١	-	-	١٥٥,٠٠١
درجة مقبولة (Baa٣ إلى Caa٣)	٧٣,٤٥٨	٣٧٤	-	٧٣,٨٣٢
الإجمالي	٨٢١,٤٢٨	٣٨٧	-	٨٢١,٨١٥
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)	٢,١٣٣,٥٧٩	١,٠٠٥	-	٢,١٣٤,٥٨٤

				٢٠١٩
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٥٧,٤٤١	-	٣٣٥	٤٥٧,١٠٦	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل
-	-	(٢٨)	٢٨	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	١٤٧	(١٤٧)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
٤,١٦١	-	(٦٧)	٤,٢٢٨	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٧٠٦,١٣١	-	-	٧٠٦,١٣١	أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٣٤٥,٩١٨)	-	-	(٣٤٥,٩١٨)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
<u>٨٢١,٨١٥</u>	<u>-</u>	<u>٣٨٧</u>	<u>٨٢١,٤٢٨</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

				٢٠١٨
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٦٢,٨٩٥	-	٢٨	٣٦٢,٨٦٧	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)
٤٩,٨٢١	-	-	٤٩,٨٢١	درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)
٤٤,٧٢٥	-	٣٠٧	٤٤,٤١٨	درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)
٤٥٧,٤٤١	-	٣٣٥	٤٥٧,١٠٦	الإجمالي
<u>١,١٨٨,١٥٨</u>	<u>-</u>	<u>٨٧٠</u>	<u>١,١٨٧,٢٨٨</u>	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

				٢٠١٨
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٩٤,٥٧٦	-	٦٩	٥٩٤,٥٠٧	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٣٦	(٢٣٦)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
(٣٦,٠١٩)	-	٣٠	(٣٦,٠٤٩)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٣٥٥,٩٥٠	-	-	٣٥٥,٩٥٠	أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٤٥٧,٠٦٦)	-	-	(٤٥٧,٠٦٦)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
<u>٤٥٧,٤٤١</u>	<u>-</u>	<u>٣٣٥</u>	<u>٤٥٧,١٠٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

قروض وسلفيات / مديونيات تمويل إسلامي بالتكلفة المهلكة

				٢٠١٩
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣,١١٤,٤٧٢	-	٢٩٠,٣٢١	٢,٨٢٤,١٥١	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)
٤,٥٢٤,٠١٤	-	٧٧٥,٣٣١	٣,٧٤٨,٦٨٣	درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)
١,٢٥٥,٧٩٤	-	٨١٠,٨٩٦	٤٤٤,٨٩٨	درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)
٣٨,٤٤٧	٣٨,٤٤٧	-	-	دون المعياري
٤٩,٤٢٤	٤٩,٤٢٤	-	-	مشكوك في تحصيله
٢١٠,٦٧٦	٢١٠,٦٧٦	-	-	خسارة
<u>٩,١٩٢,٨٢٧</u>	<u>٢٩٨,٥٤٧</u>	<u>١,٨٧٦,٥٤٨</u>	<u>٧,٠١٧,٧٣٢</u>	الإجمالي
<u>٢٣,٨٧٧,٤٧٢</u>	<u>٧٧٥,٤٤٦</u>	<u>٤,٨٧٤,١٥١</u>	<u>١٨,٢٢٧,٨٧٥</u>	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠١٩			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٩,٢٦٨,٠٢٦	٢٨٦,٧٨٤	٢,٣٨٥,٨٢٩	٦,٥٩٥,٤١٣
-	(٩,١٤٧)	(١٤٢,٢٩٥)	١٥١,٤٤٢
-	(٥,٢٥٣)	١,٢٠٤,٦٢٤	(١,١٩٩,٣٧١)
-	١٠٧,٣٩٢	(٤١,٦٩٢)	(٦٥,٧٠٠)
(٥٦٦,٠٢٤)	١٤,٣٩١	(١٧١,٢٠٣)	(٤٠٩,٢١٢)
٤,٠٤٤,٩٨٣	-	-	٤,٠٤٤,٩٨٣
(٣,٤٩٧,٠٣٥)	(٣٨,٤٩٧)	(١,٣٥٨,٧١٥)	(٢,٠٩٩,٨٢٣)
(٢,٤٢٣)	(٢,٤٢٣)	-	-
(٥٤,٧٠٠)	(٥٤,٧٠٠)	-	-
٩,١٩٢,٨٢٧	٢٩٨,٥٤٧	١,٨٧٦,٥٤٨	٧,٠١٧,٧٣٢

٢٠١٨			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣,٤٠٨,٧٩٧	-	٥٩٣,٩٦٣	٢,٨١٤,٨٣٤
٤,٣٠٤,٠٩٩	-	١,٠٨٣,٢٥٤	٣,٢٢٠,٨٤٥
١,٢٦٨,٣٤٦	-	٧٠٨,٦١٢	٥٥٩,٧٣٤
٣٦,٢٢٤	٣٦,٢٢٤	-	-
٤٨,٠٧٠	٤٨,٠٧٠	-	-
٢٠٢,٤٩٠	٢٠٢,٤٩٠	-	-
٩,٢٦٨,٠٢٦	٢٨٦,٧٨٤	٢,٣٨٥,٨٢٩	٦,٥٩٥,٤١٣
٢٤,٠٧٢,٧٩٤	٧٤٤,٨٩٣	٦,١٩٦,٩٥٨	١٧,١٣٠,٩٤٣

٢٠١٨			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨,٦٥٦,٥٠٠	٢٥٩,٤٦٦	١,٧٣٨,٧٣٣	٦,٦٥٨,٣٠١
-	(١٠,٠٥٨)	(٣٧٩,٨٥٢)	٣٨٩,٩١٠
-	(٣,٨٢٣)	١,٨٥٠,١٣٨	(١,٨٤٦,٣١٥)
-	٨٨,٥٩٥	(٣٢,٦٣٧)	(٥٥,٩٥٨)
(٤٨٨,٥٢٤)	١١,١٥٧	(١٥٤,٩٤٦)	(٣٤٤,٧٣٥)
٣,٩٤٢,٦٢٣	-	-	٣,٩٤٢,٦٢٣
(٢,٨٣٠,٢٧٣)	(٤٦,٢٥٣)	(٦٣٥,٦٠٧)	(٢,١٤٨,٤١٣)
(٧,٦١٤)	(٧,٦١٤)	-	-
(٤,٦٨٦)	(٤,٦٨٦)	-	-
٩,٢٦٨,٠٢٦	٢٨٦,٧٨٤	٢,٣٨٥,٨٢٩	٦,٥٩٥,٤١٣

قروض التجزئة والسلف / ومديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلقة*

٢٠١٩			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,١١٨,٣٠٢	-	١٦٠	١,١١٨,١٤٢
٢,٣٧٦,٥٢٧	-	٨٨٩	٢,٣٧٥,٦٣٨
٢٥٣,٦٧٧	-	٢٧,٨٢٩	٢٢٥,٨٤٨
٩,٥٢٨	٩,٥٢٨	-	-
١٣,٦٧١	١٣,٦٧١	-	-
٦٠,٣٢٥	٦٠,٣٢٥	-	-
٣,٨٣٢,٠٣٠	٨٣,٥٢٤	٢٨,٨٧٨	٣,٧١٩,٦٢٨
٩,٩٥٣,٣٢٤	٢١٦,٩٤٥	٧٥,٠٠٨	٩,٦٦١,٣٧١

* تتضمن قروض الإسكان والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان والسحب البنكي على المكشوف للتجزئة

٢٠١٩			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣,٦٩٩,٩٨٤	٧٤,٩٩٥	٣٠,٦٥٣	٣,٥٩٤,٣٣٦
-	(٧,٩٧٠)	(١٤,٥٧٨)	٢٢,٥٤٨
-	(١,٤٠٨)	٢٥,٢٧٢	(٢٣,٨٦٤)
-	٣٤,١٣٦	(٦,٨٦١)	(٢٧,٢٧٥)
(٢٨٠,٣٧٤)	٥٦٦	(١,٩٠٩)	(٢٧٩,٠٣١)
٩٠٥,٨٢٩	-	-	٩٠٥,٨٢٩
(٤٩٣,٨٧٦)	(١٧,٢٦٢)	(٣,٦٩٩)	(٤٧٢,٩١٥)
(٦٨٨)	(٦٨٨)	-	-
١,١٥٥	١,١٥٥	-	-
٣,٨٣٢,٠٣٠	٨٣,٥٢٤	٢٨,٨٧٨	٣,٧١٩,٦٢٨

٢٠١٨			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,١٥١,٥٩٦	-	٧٩٠	١,١٥٠,٨٠٦
٢,٢٢٢,٨٨٠	-	١,٧٧٥	٢,٢٢١,١٠٥
٢٥٠,٥١٣	-	٢٨,٠٨٨	٢٢٢,٤٢٥
١٠,٣٩٦	١٠,٣٩٦	-	-
١٤,١٣٠	١٤,١٣٠	-	-
٥٠,٤٦٩	٥٠,٤٦٩	-	-
٣,٦٩٩,٩٨٤	٧٤,٩٩٥	٣٠,٦٥٣	٣,٥٩٤,٣٣٦
٩,٦١٠,٣٤٨	١٩٤,٧٩٢	٧٩,٦١٨	٩,٣٣٥,٩٣٨

٢٠١٨			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣,٥٤٧,٥٢٣	٦٥,٧٥٩	٢٩,٠٨٠	٣,٤٥٢,٦٨٤
-	(٨,٥٦٢)	(١٢,٧٥٢)	٢١,٣١٤
-	(٢,٤٠٥)	٢٨,٠٦٩	(٢٥,٦٦٤)
-	٣٥,٣١٢	(٧,٣٤٢)	(٢٧,٩٧٠)
(٢٤٥,٠٥٨)	٢٩٩	(٢,٢٣٢)	(٢٤٣,١٢٥)
٨٥٤,٠٢٠	-	-	٨٥٤,٠٢٠
(٤٥٧,٦٨١)	(١٦,٥٨٨)	(٤,١٧٠)	(٤٣٦,٩٢٣)
(٧٠٩)	(٧٠٩)	-	-
١,٨٨٩	١,٨٨٩	-	-
٣,٦٩٩,٩٨٤	٧٤,٩٩٥	٣٠,٦٥٣	٣,٥٩٤,٣٣٦

قروض الشركات وقروض أخرى وسلف / ومديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة

٢٠١٩			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٩٩٦,١٧٠	-	٢٩٠,١٦١	١,٧٠٦,٠٠٩
٢,١٤٧,٤٨٧	-	٧٧٤,٤٤٢	١,٣٧٣,٠٤٥
١,٠٠٢,١١٧	-	٧٨٣,٠٦٧	٢١٩,٠٥٠
٢٨,٩١٩	٢٨,٩١٩	-	-
٣٥,٧٥٣	٣٥,٧٥٣	-	-
١٥٠,٣٥١	١٥٠,٣٥١	-	-
٥,٣٦٠,٧٩٧	٢١٥,٠٢٣	١,٨٤٧,٦٧٠	٣,٢٩٨,١٠٤
١٣,٩٢٤,١٤٨	٥٥٨,٥٠١	٤,٧٩٩,١٤٣	٨,٥٦٦,٥٠٤

				٢٠١٩
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
0,0٦٨,٠٤٢	٢١١,٧٨٩	٢,٣٥٥,١٧٦	٣,٠٠١,٠٧٧	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل
-	(١,١٧٧)	(١٢٧,٧١٧)	١٢٨,٨٩٤	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	(٣,٨٤٥)	١,١٧٩,٣٥٢	(١,١٧٥,٥٠٧)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٧٣,٢٥٦	(٣٤,٨٣١)	(٣٨,٤٢٥)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٢٨٥,٦٥٠)	١٣,٨٢٥	(١٦٩,٢٩٤)	(١٣٠,١٨١)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٣,١٣٩,١٥٤	-	-	٣,١٣٩,١٥٤	أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٣,٠٠٣,١٥٩)	(٢١,٢٣٥)	(١,٣٥٥,٠١٦)	(١,٦٢٦,٩٠٨)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(١,٧٣٥)	(١,٧٣٥)	-	-	شطب
(٥٥,٨٥٥)	(٥٥,٨٥٥)	-	-	محول من / (إلى) المحفظة التذكيرية
<u>0,٣٦٠,٧٩٧</u>	<u>٢١٥,٠٢٣</u>	<u>١,٨٤٧,٦٧٠</u>	<u>٣,٢٩٨,١٠٤</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

				٢٠١٨
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٢٥٧,٢٠١	-	٥٩٣,١٧٣	١,٦٦٤,٠٢٨	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa)
٢,٠٨١,٢١٩	-	١,٠٨١,٤٧٩	٩٩٩,٧٤٠	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
١,٠١٧,٨٣٣	-	٦٨٠,٥٢٤	٣٣٧,٣٠٩	درجة مقبولة (Baa3 إلى Caa3)
٢٥,٨٢٨	٢٥,٨٢٨	-	-	دون المعيارية
٣٣,٩٤٠	٣٣,٩٤٠	-	-	مشكوك في تحصيله
١٥٢,٠٢١	١٥٢,٠٢١	-	-	خسارة
<u>0,0٦٨,٠٤٢</u>	<u>٢١١,٧٨٩</u>	<u>٢,٣٥٥,١٧٦</u>	<u>٣,٠٠١,٠٧٧</u>	الإجمالي
<u>١٤,٤٦٢,٤٤٦</u>	<u>٥٥٠,١٠١</u>	<u>٦,١١٧,٣٤٠</u>	<u>٧,٧٩٥,٠٠٥</u>	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

				٢٠١٨
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
0,١٠٨,٩٧٧	١٩٣,٧٠٧	١,٧٠٩,٦٥٣	٣,٢٠٥,٦١٧	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل
-	(١,٤٩٦)	(٣٦٧,١٠٠)	٣٦٨,٥٩٦	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	(١,٤١٨)	١,٨٢٢,٠٦٩	(١,٨٢٠,٦٥١)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٥٣,٢٨٣	(٢٥,٢٩٥)	(٢٧,٩٨٨)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٢٤٣,٤٦٦)	١٠,٨٥٨	(١٥٢,٧١٤)	(١٠١,٦١٠)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٣,٠٨٨,٦٠٣	-	-	٣,٠٨٨,٦٠٣	أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٢,٣٧٢,٥٩٢)	(٢٩,٦٦٥)	(٦٣١,٤٣٧)	(١,٧١١,٤٩٠)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(٦,٩٠٥)	(٦,٩٠٥)	-	-	شطب
(٦,٥٧٥)	(٦,٥٧٥)	-	-	محول من / (إلى) المحفظة التذكيرية
<u>0,0٦٨,٠٤٢</u>	<u>٢١١,٧٨٩</u>	<u>٢,٣٥٥,١٧٦</u>	<u>٣,٠٠١,٠٧٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

				٢٠١٩
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٣,١١١	-	-	٤٣,١١١	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa)
٦,٦٧٣	-	١,٧٩٤	٤,٨٧٩	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
١١,٠٠٥	-	٦,٥٠٩	٤,٤٩٦	درجة مقبولة (Baa3 إلى Caa3)
<u>٦٠,٧٨٩</u>	<u>-</u>	<u>٨,٣٠٣</u>	<u>٥٢,٤٨٦</u>	الإجمالي
<u>١٥٧,٨٩٣</u>	<u>-</u>	<u>٢١,٥٦٦</u>	<u>١٣٦,٢٢٧</u>	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

				٢٠١٩
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٢,٨٧٩	-	١١,٤٣٩	٥١,٤٤٠	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل
-	-	(١,٠٤٥)	١,٠٤٥	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٩٨١	(٩٨١)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٦٢٠)	-	١٦٢	(٧٨٢)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١,٥١٤	-	-	١,٥١٤	أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٧,٨٠٣)	-	(٣,٢٣٤)	(٤,٥٦٩)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
٤٠	-	-	٤٠	حركات صرف العملة الأجنبية
٤,٧٧٩	-	-	٤,٧٧٩	ربح من التغير في القيمة العادلة
<u>٦٠,٧٨٩</u>	<u>-</u>	<u>٨,٣٠٣</u>	<u>٥٢,٤٨٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

				٢٠١٨
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٤,٦٨٣	-	١,٠٢٠	٤٣,٦٦٣	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)
٦,٠٥١	-	٣,٣١٤	٢,٧٣٧	درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)
١٢,١٤٥	-	٧,١٠٥	٥,٠٤٠	درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)
<u>٦٢,٨٧٩</u>	<u>-</u>	<u>١١,٤٣٩</u>	<u>٥١,٤٤٠</u>	الإجمالي
<u>١٦٣,٣٢٢</u>	<u>-</u>	<u>٢٩,٧١٢</u>	<u>١٣٣,٦١٠</u>	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

				٢٠١٨
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٥,٦٧٠	-	١٥,٩٣٧	٢٩,٧٣٣	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل
-	-	(١,٩٨٢)	١,٩٨٢	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٣٢	(٣٢)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(١,٨٣١)	-	(٥٣٤)	(١,٢٩٧)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٢٩,٨٨٩	-	-	٢٩,٨٨٩	أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٨,٧٠٥)	-	(٢,٠١٤)	(٦,٦٩١)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(١)	-	-	(١)	حركات صرف العملة الأجنبية
(٢,١٤٣)	-	-	(٢,١٤٣)	خسارة من التغير في القيمة العادلة
<u>٦٢,٨٧٩</u>	<u>-</u>	<u>١١,٤٣٩</u>	<u>٥١,٤٤٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

استثمار في الدين في التكلفة المهلكة

				٢٠١٩
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٢٠,٨٨٢	-	-	٤٢٠,٨٨٢	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)
٣٤٧,٤٥٤	-	٨,٠٢٨	٣٣٩,٤٢٦	درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)
٥٠٦,٦٦٢	-	١	٥٠٦,٦٦١	درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)
<u>١,٢٧٤,٩٩٨</u>	<u>-</u>	<u>٨,٠٢٩</u>	<u>١,٢٦٦,٩٦٩</u>	الإجمالي
<u>٣,٣١١,٦٨٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٨٥٥</u>	<u>٣,٢٩٠,٨٢٩</u>	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

				٢٠١٩
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٠٨٥,١٨٨	-	٨,٩١٠	١,٠٧٦,٢٧٨	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل
-	-	(١,١٢٨)	١,١٢٨	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٤,٧٢٧)	-	٢٤٧	(٤,٩٧٤)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٦٧٦,٦٥٣	-	-	٦٧٦,٦٥٣	أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٤٨٥,٥٢٩)	-	-	(٤٨٥,٥٢٩)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
٣,٤١٣	-	-	٣,٤١٣	دركات صرف العملة الأجنبية ودركات أخرى
١,٢٧٤,٩٩٨	-	٨,٠٢٩	١,٢٦٦,٩٦٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

				٢٠١٨
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٠٢١,١١٣	-	-	١,٠٢١,١١٣	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)
٤٦,٢٩٣	-	١,١٢٨	٤٥,١٦٥	درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)
١٧,٧٨٢	-	٧,٧٨٢	١٠,٠٠٠	درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)
١,٠٨٥,١٨٨	-	٨,٩١٠	١,٠٧٦,٢٧٨	الإجمالي
٢,٨١٨,٦٧٠	-	٢٣,١٤٣	٢,٧٩٥,٥٢٧	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

				٢٠١٨
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨٦٤,٧٩٣	-	٢٧٣,٢٩٣	٥٩١,٥٠٠	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل
-	-	(٢٦٢,١٤٤)	٢٦٢,١٤٤	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٣,٨٩١)	-	(٢,٢٣٩)	(١,٦٥٢)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٥٦٥,٤٤٠	-	-	٥٦٥,٤٤٠	أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٣٣٤,٧٨٧)	-	-	(٣٣٤,٧٨٧)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(٦,٣٦٧)	-	-	(٦,٣٦٧)	دركات صرف العملة الأجنبية ودركات أخرى
١,٠٨٥,١٨٨	-	٨,٩١٠	١,٠٧٦,٢٧٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

عقود الضمانات المالية بالتكلفة المهلكة

				٢٠١٩
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩٦١,٤٤٠	-	١٠٠,٣٧٩	٨٦١,٠٦١	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)
٨٨٨,٥٥٤	-	٤٣٣,٩٤٧	٤٥٤,٦٠٧	درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)
٤٢٤,٤١٦	-	٣٢٥,٦١١	٩٨,٨٠٥	درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)
١٢,٠١٦	١٢,٠١٦	-	-	دون المعياري
١٨,٥٣٠	١٨,٥٣٠	-	-	مشكوك في تحصيله
١٨,٠٠١	١٨,٠٠١	-	-	خسارة
٢,٣٢٢,٩٥٧	٤٨,٥٤٧	٨٥٩,٩٣٧	١,٤١٤,٤٧٣	الإجمالي
٦,٠٣٣,٦٥٥	١٢٦,٠٩٦	٢,٢٣٣,٦٠٣	٣,٦٧٣,٩٥٦	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠١٩			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٦٧٦,٤٣٥	١٥,١٣٢	٩٦٧,٠٠٩	١,٦٩٤,٢٩٤
-	(٣٢٦)	(١٥٩,٠١٦)	١٥٩,٣٤٢
-	(٣٤٠)	٥٤٩,٢٩٩	(٥٤٨,٩٥٩)
-	٤٥,٨٧١	(٣٧,٢٦١)	(٨,٦١٠)
(٢٧٤,٧٨٣)	(٤,٣٠٣)	(١٤٧,٤١٧)	(١٢٣,٠٦٣)
٨٥٠,٣٨١	-	-	٨٥٠,٣٨١
(٩٢٩,٠٧٦)	(٧,٤٨٧)	(٣١٢,٦٧٧)	(٦٠٨,٩١٢)
<u>٢,٣٢٢,٩٥٧</u>	<u>٤٨,٥٤٧</u>	<u>٨٥٩,٩٣٧</u>	<u>١,٤١٤,٤٧٣</u>

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٠٤٤,١٢٥	-	١٥٥,٦٦١	٨٨٨,٤٦٤
١,١٨٥,٠٠٤	-	٥٥٥,٠٨٣	٦٢٩,٩٢١
٤٣٢,١٧٤	-	٢٥٦,٢٦٥	١٧٥,٩٠٩
٧,٩٧٤	٧,٩٧٤	-	-
٤,٠٧٢	٤,٠٧٢	-	-
٣,٠٨٦	٣,٠٨٦	-	-
<u>٢,٦٧٦,٤٣٥</u>	<u>١٥,١٣٢</u>	<u>٩٦٧,٠٠٩</u>	<u>١,٦٩٤,٢٩٤</u>
<u>٦,٩٥١,٧٨٠</u>	<u>٣٩,٣٠٤</u>	<u>٢,٥١١,٧١٢</u>	<u>٤,٤٠٠,٧٦٤</u>

الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠١٨			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٨٦٠,٠٧٠	١٢,٠٩٥	٦٠٧,٨٤٦	٢,٢٤٠,١٢٩
-	(٢٢)	(١٠٨,١٦٣)	١٠٨,١٨٥
-	(٩٠)	٧٨٤,٧١٨	(٧٨٤,٦٢٨)
-	٦,٤٠٤	(٥٣٢)	(٥,٨٧٢)
(٣٦٥,٠٢٧)	(٦٧)	(٩٩,٦٥١)	(٢٦٥,٣٠٩)
١,١٣١,٧٤٨	-	-	١,١٣١,٧٤٨
(٩٥٠,٣٥٦)	(٣,١٨٨)	(٢١٧,٢٠٩)	(٧٢٩,٩٥٩)
<u>٢,٦٧٦,٤٣٥</u>	<u>١٥,١٣٢</u>	<u>٩٦٧,٠٠٩</u>	<u>١,٦٩٤,٢٩٤</u>

الرصيد في ٣١ ديسمبر

أوراق قبول بالتكلفة المهلكة

٢٠١٩			
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٠,٤٤٣	-	٤,٣١٤	٣٦,١٢٩
٧٥,٩٥٨	-	٣٤,٧٥٢	٤١,٢٠٦
٧,٠٤٠	-	٦,٩١٨	١٢٢
٢١	٢١	-	-
<u>١٢٣,٤٦٢</u>	<u>٢١</u>	<u>٤٥,٩٨٤</u>	<u>٧٧,٤٥٧</u>
<u>٣٢٠,٦٨١</u>	<u>٥٥</u>	<u>١١٩,٤٣٩</u>	<u>٢٠١,١٨٧</u>

الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

				٢٠١٩
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٠٧,٤٨٨	٥٦	٦٤,٥٦١	٤٢,٨٧١	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	التحويل بين المراحل
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٤٥,٩٨٤	(٤٥,٩٨٤)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٢١	-	(٢١)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١٢٣,٤٤١	-	-	١٢٣,٤٤١	أصول مالية نشأت خلال الفترة
(١٠٧,٤٦٧)	(٥٦)	(٦٤,٥٦١)	(٤٢,٨٥٠)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
١٢٣,٤٦٢	٢١	٤٥,٩٨٤	٧٧,٤٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

				٢٠١٨
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٥,٤٥٧	-	١٨,٩٩٢	٣٦,٤٦٥	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)
٤٧,٨٧٥	-	٤١,٩٥٩	٥,٩١٦	درجة معيارية (Ba٢ إلى Ba١)
٤,١٠٠	-	٣,٦١٠	٤٩٠	درجة مقبولة (Baa٣ إلى Caa٣)
٥٦	٥٦	-	-	دون المعيارية
١٠٧,٤٨٨	٥٦	٦٤,٥٦١	٤٢,٨٧١	الإجمالي
٢٧٩,١٩٠	١٤٥	١٦٧,٦٩١	١١١,٣٥٤	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

				٢٠١٨
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨٧,٨٦١	٢٧	٣٤,٨٧٥	٥٢,٩٥٩	الرصيد في ١ يناير
-	-	(٨٥)	٨٥	التحويل بين المراحل
-	-	(٨٥)	٨٥	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٤,٣٨٦	(٦٤,٣٨٦)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٥٦	-	(٥٦)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٦٠)	-	(١٠)	(٥٠)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١٠٥,٨٤٥	-	-	١٠٥,٨٤٥	أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٨٦,١٥٨)	(٢٧)	(٣٤,٦٠٥)	(٥١,٥٢٦)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
١٠٧,٤٨٨	٥٦	٦٤,٥٦١	٤٢,٨٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

ارتباطات القرض / حدود غير مستخدمة بالتكلفة المهلكة

				٢٠١٩
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩٩٩,٦٨٧	-	٢٤٣,٧٩٧	٧٥٥,٨٩٠	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)
٩٦٨,٨٣٨	-	٤٠٣,٥٢٩	٥٦٥,٣٠٩	درجة معيارية (Ba٢ إلى Ba١)
٧٧,٦٠٨	-	٥١,٣١٤	٢٦,٢٩٤	درجة مقبولة (Baa٣ إلى Caa٣)
٢,٠٤٦,١٣٣	-	٦٩٨,٦٤٠	١,٣٤٧,٤٩٣	الإجمالي
٥,٣١٤,٦٣١	-	١,٨١٤,٦٤٩	٣,٤٩٩,٩٨٢	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

				٢٠١٩
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٣٠٠,٨٢١	-	١,٠٨٨,٤٣٧	١,٢١٢,٣٨٤	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل
-	-	(٤٢٥,٢٧٧)	٤٢٥,٢٧٧	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٢١٠,٦٨٢	(٢١٠,٦٨٢)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٣,١٨١	(٢,٢٨٩)	(٨٩٢)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(١٢٨,٦٤٢)	(٣,١٨١)	(٦٨,٤٤٧)	(٥٧,٠١٤)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٢٠١,٩١٣	-	-	٢٠١,٩١٣	أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٣٢٧,٩٥٩)	-	(١٠٤,٤٦٦)	(٢٢٣,٤٩٣)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
٢,٠٤٦,١٣٣	-	٦٩٨,٦٤٠	١,٣٤٧,٤٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

				٢٠١٨
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٢٤٤,٠٥٥	-	٥٤٢,٩١١	٧٠١,١٤٤	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)
٨٣٤,١٠٥	-	٤٨٥,٨٢٦	٣٤٨,٢٧٩	درجة معيارية (Ba٢ إلى Ba١)
٢٢٢,٦٦١	-	٥٩,٧٠٠	١٦٢,٩٦١	درجة مقبولة (Baa٣ إلى Baa٣)
٢,٣٠٠,٨٢١	-	١,٠٨٨,٤٣٧	١,٢١٢,٣٨٤	الإجمالي
٥,٩٧٦,١٥٨	-	٢,٨٢٧,١٠٩	٣,١٤٩,٠٤٩	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

				٢٠١٨
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٢٦٩,٦٩٥	-	٤٠٨,٢٩٧	١,٨٦١,٣٩٨	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل
-	-	(١٠٨,٢٧٨)	١٠٨,٢٧٨	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٧٢٩,٠٣٠	(٧٢٩,٠٣٠)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	١,٤٤٣	(٧١٥)	(٧٢٨)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٨٨,٨٤٦)	(١,٤٤٣)	٧٧,٩٣٧	(١٦٥,٣٤٠)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٣٨٦,٢٦٢	-	-	٣٨٦,٢٦٢	أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٢٦٦,٢٩٠)	-	(١٧,٨٣٤)	(٢٤٨,٤٥٦)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
٢,٣٠٠,٨٢١	-	١,٠٨٨,٤٣٧	١,٢١٢,٣٨٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

مخصصات خسارة انخفاض القيمة

تبين الجداول التالية تحليل التغيرات في مخصصات انخفاض القيمة حسب فئة الأصول المالية.

مستحق من البنوك بالتكلفة المهلقة/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

				٢٠١٩
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٤٨	-	٣	٦٤٥	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	١	(١)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
١١٧	-	١١	١٠٦	انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:
(٢٣)	-	١١	(٣٤)	- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة
٦٢١	-	-	٦٢١	- أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٤٨١)	-	-	(٤٨١)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
١	-	-	١	الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى
٧٦٦	-	١٥	٧٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١,٩٩٠	-	٣٩	١,٩٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٧٨٩	-	١	٢,٧٨٨	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل:
				- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	١	(١)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
(٢,١٤١)	-	١	(٢,١٤٢)	عكس انخفاض القيمة إلى قائمة الدخل ل:
(١,٨٥٩)	-	١	(١,٨٦٠)	- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة
٤٨٨	-	-	٤٨٨	- أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٧٧٠)	-	-	(٧٧٠)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
٦٤٨	-	٣	٦٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١,٦٨٣	-	٨	١,٦٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

قروض وسلف/ مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٢٩,١١١	٢٠٦,٤٩٠	١٠٧,٦٧٩	١٤,٩٤٢	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل:
-	-	(٢,٨١٦)	٢,٨١٦	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٢١,٠٣٠	(٢١,٠٣٠)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٢٣,٩٩٢	(٢٣,٧٩٢)	(٢٠٠)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٦٧,٨٢٩	٦٨,٢٨٨	(٢٢,١٣٤)	٢١,٦٧٥	انخفاض القيمة المحمّل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:
٥٨,٠٣٨	٦٨,٢٨٨	(٨,٢٦٠)	(١,٩٩٠)	- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة
٢٧,١٨٦	-	-	٢٧,١٨٦	- أصول مالية نشأت خلال الفترة
(١٧,٣٩٥)	-	(١٣,٨٧٤)	(٣,٥٢١)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(٣٥,٩٤٦)	(٣٥,٩٤٦)	-	-	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
١٥,٨٤٢	١٨,٠٥٨	(٢,٢١٦)	-	احتياطي الفائدة المحمّل على إيرادات الفائدة
(٤,٩١٤)	(٤,٩١٤)	-	-	استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد
(٢,٤٢٣)	(٢,٤٢٣)	-	-	شطب مخصصات الانخفاض في القيمة
(٥٤,٧٠٠)	(٥٤,٧٠٠)	-	-	محول من / (إلى) المحفظة التذكيرية
(١٣)	(١٣)	-	-	الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى
٣١٤,٧٨٦	٢١٨,٨٣٢	٧٧,٧٥١	١٨,٢٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٨١٧,٦٢٦	٥٦٨,٣٩٥	٢٠١,٩٥١	٤٧,٢٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

				٢٠١٨
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٩٤,٩٣٧	١٨٤,١١٤	٩٤,٩١٢	١٥,٩١١	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل:
-	-	(١٧,٦٤٥)	١٧,٦٤٥	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٢,١٥٧	(٢٢,١٥٧)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٤,٩٨٤	(٤,٧٨٣)	(٢٠١)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٧٨,٨٦٤	٦٤,٠٧١	١١,٠٤٩	٣,٧٤٤	انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:
٦٥,٥٨٣	٦٤,٠٧١	١٩,٥٥٧	(١٨,٠٤٥)	- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة
٢٥,٦٠٥	-	-	٢٥,٦٠٥	- أصول مالية نشأت خلال الفترة
(١٢,٣٢٤)	-	(٨,٥٠٨)	(٣,٨١٦)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(٣٦,٧٠٦)	(٣٦,٧٠٦)	-	-	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
١٠,٠٦٠	٨,٠٧١	١,٩٨٩	-	احتياطي الفائدة المحمّل على إيرادات الفائدة
(٥,٥٧٥)	(٥,٥٧٥)	-	-	استرداد الفائدة المجنبية في إيرادات الفوائد
(٧,٦١٤)	(٧,٦١٤)	-	-	شطب مخصصات الانخفاض في القيمة
(٤,٦٨٦)	(٤,٦٨٦)	-	-	محول من / (إلى) المحفظة التذكيرية
(١٦٩)	(١٦٩)	-	-	الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى
٣٢٩,١١١	٢٠٦,٤٩٠	١٠٧,٦٧٩	١٤,٩٤٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٨٥٤,٨٣٤	٥٣٦,٣٣٨	٢٧٩,٦٨٦	٣٨,٨١٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

قروض التجزئة والسلف / ومديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلقة

				٢٠١٩
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧٦,٧٤٣	٦١,٧٣٩	٤,٧٩١	١٠,٢١٣	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل:
-	-	(١,٦٥٩)	١,٦٥٩	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٢٤٠	(١,٢٤٠)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	١,٧٣٠	(١,٥٤٩)	(١٨١)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٢٤,٩٦٦	٢٢,٤٧٤	٢,٢٨٧	٢٠٥	انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:
٢٣,٥٢٥	٢٢,٤٧٤	٢,٩٤٤	(١,٨٩٣)	- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة
٣,٧٢٧	-	-	٣,٧٢٧	- أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٢,٢٨٦)	-	(٦٥٧)	(١,٦٢٩)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(١٧,٩٢٠)	(١٧,٩٢٠)	-	-	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
٢,٩٩٢	٢,٩٩٢	-	-	احتياطي الفائدة المحمّل على إيرادات الفائدة
(١,٣٢٣)	(١,٣٢٣)	-	-	استرداد الفائدة المجنبية في إيرادات الفوائد
(٦٨٨)	(٦٨٨)	-	-	شطب مخصصات الانخفاض في القيمة
١,١٥٦	١,١٥٦	-	-	محول من / (إلى) المحفظة التذكيرية
٨٥,٩٢٦	٧٠,١٦٠	٥,١١٠	١٠,٦٥٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٢٣,١٨٢	١٨٢,٢٣٢	١٣,٢٧٣	٢٧,٦٧٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

				٢٠١٨
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٩,٣٥٣	٥٣,٠٠٠	٥,٢٣٠	١١,١٢٣	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل:
-	-	(١,٦٣٧)	١,٦٣٧	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	١,١٢٠	(١,١٢٠)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٢,٠٣٧	(١,٨٥١)	(١٨٦)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٢١,٨٠٩	٢١,١٢١	١,٩٢٩	(١,٢٤١)	انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:
٢١,٥٤٢	٢١,١٢١	٢,٩١٠	(٢,٤٨٩)	- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة
٣,٣٣٣	-	-	٣,٣٣٣	- أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٣,٠٦٦)	-	(٩٨١)	(٢,٠٨٥)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(١٩,١٢٩)	(١٩,١٢٩)	-	-	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
٥,٢٦٠	٥,٢٦٠	-	-	احتياطي الفائدة المحمّل على إيرادات الفائدة
(١,٧٣٠)	(١,٧٣٠)	-	-	استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد
(٧٠٩)	(٧٠٩)	-	-	شطب مخصصات الانخفاض في القيمة
١,٨٨٩	١,٨٨٩	-	-	محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية
٧٦,٧٤٣	٦١,٧٣٩	٤,٧٩١	١٠,٢١٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١٩٩,٣٣٢	١٦٠,٣٦١	١٢,٤٤٤	٢٦,٥٢٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

قروض الشركات والقروض الأخرى والسلف/ومديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة

				٢٠١٩
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٥٢,٣٦٨	١٤٤,٧٥١	١٠٢,٨٨٨	٤,٧٢٩	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل:
-	-	(١,١٥٧)	١,١٥٧	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	١٩,٧٩٠	(١٩,٧٩٠)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٢٢,٢٦٢	(٢٢,٢٤٣)	(١٩)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٤٢,٨٦٣	٤٥,٨١٤	(٢٤,٤٢١)	٢١,٤٧٠	انخفاض القيمة المحمّل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:
٣٤,٥١٣	٤٥,٨١٤	(١١,٢٠٤)	(٩٧)	- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة
٢٣,٤٥٩	-	-	٢٣,٤٥٩	- أصول مالية نشأت خلال الفترة
(١٥,١٠٩)	-	(١٣,٢١٧)	(١,٨٩٢)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(١٨,٠٢٦)	(١٨,٠٢٦)	-	-	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
١٢,٨٥٠	١٥,٠٦٦	(٢,٢١٦)	-	احتياطي الفائدة المحمّل على إيرادات الفائدة
(٣,٥٩١)	(٣,٥٩١)	-	-	استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد
(١,٧٣٥)	(١,٧٣٥)	-	-	شطب مخصصات الانخفاض في القيمة
(٥٥,٨٥٦)	(٥٥,٨٥٦)	-	-	محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية
(١٣)	(١٣)	-	-	الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى
٢٢٨,٨٦٠	١٤٨,٦٧٢	٧٢,٦٤١	٧,٥٤٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٥٩٤,٤٤٤	٣٨٦,١٦٣	١٨٨,٦٧٨	١٩,٦٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

				٢٠١٨
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٢٥,٥٨٤	١٣١,١١٤	٨٩,٦٨٢	٤,٧٨٨	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل:
-	-	(١٦,٠٠٨)	١٦,٠٠٨	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٢١,٠٣٧	(٢١,٠٣٧)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٢,٩٤٧	(٢,٩٣٢)	(١٥)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٥٧,٠٥٥	٤٢,٩٥٠	٩,١٢٠	٤,٩٨٥	انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:
٤٤,٠٤١	٤٢,٩٥٠	١٦,٦٤٧	(١٥,٥٥٦)	- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة
٢٢,٢٧٢	-	-	٢٢,٢٧٢	- أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٩,٢٥٨)	-	(٧,٥٢٧)	(١,٧٣١)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(١٧,٥٧٧)	(١٧,٥٧٧)	-	-	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
٤,٨٠٠	٢,٨١١	١,٩٨٩	-	احتياطي الفائدة المحمّل على إيرادات الفائدة
(٣,٨٤٥)	(٣,٨٤٥)	-	-	استرداد الفائدة المجنبة في إيرادات الفوائد
(٦,٩٠٠)	(٦,٩٠٠)	-	-	شطب مخصصات الانخفاض في القيمة
(٦,٥٧٥)	(٦,٥٧٥)	-	-	محول من / (إلى) المحفظة التذكيرية
(١٦٩)	(١٦٩)	-	-	الدركة في صرف العملات الأجنبية ودركات أخرى
٢٥٢,٣٦٨	١٤٤,٧٥١	١٠٢,٨٨٨	٤,٧٢٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٦٥٥,٥٠٢	٣٧٥,٩٧٧	٢٦٧,٢٤٢	١٢,٢٨٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

استثمار في الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

				٢٠١٩
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩٣٢	-	٨٤٨	٨٤	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل:
-	-	(٥١)	٥١	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	١	(١)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
٣٧٩	-	٣٧٣	٦	عكس انخفاض القيمة إلى قائمة الدخل ل:
٣٨٢	-	٣٧٣	٩	- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة
٥	-	-	٥	- أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٨)	-	-	(٨)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
١,٣١١	-	١,١٧١	١٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٣,٤٠٥	-	٣,٠٤١	٣٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

				٢٠١٨
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٠٩٤	-	٩٨٥	١٠٩	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل:
-	-	(٩١)	٩١	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	١	(١)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
(١٦٢)	-	(٤٧)	(١١٥)	عكس انخفاض القيمة إلى قائمة الدخل ل:
(١٧٣)	-	(٤٢)	(١٣١)	- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة
٢٧	-	-	٢٧	- أصول مالية نشأت خلال الفترة
(١٦)	-	(٥)	(١١)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
٩٣٢	-	٨٤٨	٨٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢,٤٢١	-	٢,٢٠٣	٢١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المهلكة

				٢٠١٩
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٨١	-	٩٢	٨٩	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل:
-	-	(١٦)	١٦	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
١٢١	-	(٤١)	١٦٢	انخفاض القيمة المحمّل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:
٩٥	-	(٤١)	١٣٦	- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة
٣١	-	-	٣١	- أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٥)	-	-	(٥)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
٣٠٢	-	٣٥	٢٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٧٨٥	-	٩١	٦٩٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

				٢٠١٨
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٣٢	-	٥٥٣	٧٩	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل:
-	-	(٤٣)	٤٣	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
(٤٥١)	-	(٤١٨)	(٣٣)	عكس انخفاض القيمة إلى قائمة الدخل ل:
(٤٦٢)	-	(٤١٨)	(٤٤)	- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة
٧٥	-	-	٧٥	- أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٦٤)	-	-	(٦٤)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
١٨١	-	٩٢	٨٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٤٧٠	-	٢٣٩	٢٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

عقود الضمانات المالية بالتكلفة المهلكة

				٢٠١٩
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٩,٨٢٠	٧,٢٣٣	٢١,٢٥٧	١,٣٣٠	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل:
-	-	(١,٠٥٢)	١,٠٥٢	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٣,٧٥٦	(٣,٧٥٦)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٧,٥٩٣	(٧,٥٩٣)	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٢٤,٣١٨	١٩,٨٣٢	١,١٦٥	٣,٣٢١	انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:
٢٧,٩٨٨	١٩,٨٣٢	٨,٤٤٦	(٢٩٠)	- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة
٣,٩٤٩	-	-	٣,٩٤٩	- أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٧,٦١٩)	-	(٧,٢٨١)	(٣٣٨)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
٤	٤	-	-	الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى
٥٤,١٤٢	٣٤,٦٦٢	١٧,٥٣٣	١,٩٤٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١٤٠,٦٢٩	٩٠,٠٣١	٤٥,٥٤٠	٥,٠٥٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

				٢٠١٨
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٠,١٩٣	٦١٧	١٧,٨٩٥	١,٦٨١	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل:
-	-	(٧٤٤)	٧٤٤	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٣,٤٦٠	(٣,٤٦٠)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	١٨	(١٦)	(٢)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٩,٦٢٩	٦,٦٠١	٦٦١	٢,٣٦٧	انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل ل:
١٢,٦٦٨	٦,٦٠١	٦,٨٦٧	(٨٠٠)	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
٣,٥٢١	-	-	٣,٥٢١	- أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٦,٥٦٠)	-	(٦,٢٠٦)	(٣٥٤)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(٢)	(٣)	١	-	الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى
٢٩,٨٢٠	٧,٢٣٣	٢١,٢٥٧	١,٣٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٧٧,٤٥٥	١٨,٧٨٧	٥٥,٢١٣	٣,٤٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

أوراق القبول بالتكلفة المهلكة

				٢٠١٩
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩١	٢٧	٤٨	١٦	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل:
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	١٠٠	(١٠٠)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٥٤	(٢٧)	(٤٨)	١٢٩	انخفاض القيمة المحمّل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:
(٢٧)	(٢٧)	-	-	- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة
١٤٤	-	-	١٤٤	- أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٦٣)	-	(٤٨)	(١٥)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
١٤٥	-	١٠٠	٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٣٧٧	-	٢٦٠	١١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

				٢٠١٨
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٣	-	٣٩	٢٤	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل:
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٤٧	(٤٧)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٢٨	٢٧	(٣٨)	٣٩	انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل ل:
٢٧	٢٧	-	-	- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة
٥٩	-	-	٥٩	- أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٥٨)	-	(٣٨)	(٢٠)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
٩١	٢٧	٤٨	١٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٣٦	٧٠	١٢٤	٤٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

				٢٠١٩
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٠,٢١٩	-	٧,٩٧٣	٢,٢٤٦	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل:
-	-	(١,٤٨٥)	١,٤٨٥	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٤,١٢٨	(٤,١٢٨)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٣١٥	(٣١٤)	(١)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٥٢٦	(٣١٥)	(٢,٠١٧)	٢,٨٥٨	انخفاض القيمة المحمّل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:
(٥٩٣)	(٣١٥)	١٦٤	(٤٤٢)	- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة
٤,٢٠٤	-	-	٤,٢٠٤	- أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٣,٠٨٥)	-	(٢,١٨١)	(٩٠٤)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
١٠,٧٤٥	-	٨,٢٨٥	٢,٤٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٧,٩٠٩	-	٢١,٥١٩	٦,٣٩٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

				٢٠١٨
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٢,٨٣٧	-	٧,٩٠٩	٤,٩٢٨	الرصيد في ١ يناير
				التحويل بين المراحل:
-	-	(٣,١٦٢)	٣,١٦٢	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,٦١٢	(٢,٦١٢)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٤	(٣)	(١)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٢,٦١٨)	(٤)	٦١٧	(٣,٢٣١)	انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل ل:
(١,٤٥٥)	(٤)	٣,٠٨٩	(٤,٥٤٠)	- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة
٢,٠٨٤	-	-	٢,٠٨٤	- أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٣,٢٤٧)	-	(٢,٤٧٢)	(٧٧٥)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
١٠,٢١٩	-	٧,٩٧٣	٢,٢٤٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٦,٥٤٣	-	٢٠,٧٠٩	٥,٨٣٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

الفوائد المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية	الفرق	المخصص وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفوائد المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	القيمة الإجمالية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	٢٠١٩
								تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
(٩)	(٨) - (٣) = (٦)	(٧) = (٥) - (٦)	(٦)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	٧,٨٢٠,٢٠٥	٨٩,٥٣٤	١٨,٩٥٤	-	١٠٨,٤٨٨	٧,٨٣٩,١٥٩	المرحلة الأولى	قياسية
-	١,١١٥,٣١٥	(٣٩,٠٨٦)	٥١,٢٥٢	-	١٢,١٦٦	١,١٦٦,٥٦٧	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	٨,٩٣٥,٥٢٠	٥٠,٤٤٨	٧٠,٢٠٦	-	١٢٠,٦٥٤	٩,٠٠٥,٧٢٦		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	قائمة خاصة
-	٦٨٣,٨٥٤	(١٤,٠٩٦)	٢٦,٥١٥	-	١٢,٤١٩	٧١٠,٣٦٩	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	٦٨٣,٨٥٤	(١٤,٠٩٦)	٢٦,٥١٥	-	١٢,٤١٩	٧١٠,٣٦٩		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	دون المعايير
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
-	٣٨,٠٨٨	-	١٢,٣٩٦	٣٦١	١٢,٠٣٥	٥٠,٤٨٤	المرحلة الثالثة	
-	٣٨,٠٨٨	-	١٢,٣٩٦	٣٦١	١٢,٠٣٥	٥٠,٤٨٤		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مشكوك في تحصيله
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
-	٢٨,١٧٤	(٩,٤٥٥)	٣٩,٧٨٠	١,٧٧٥	٢٨,٥٥٠	٦٧,٩٥٤	المرحلة الثالثة	
-	٢٨,١٧٤	(٩,٤٥٥)	٣٩,٧٨٠	١,٧٧٥	٢٨,٥٥٠	٦٧,٩٥٤		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	خسارة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
-	٢٧,٣٥٩	(٥,٨٩٦)	٢٠١,٣١٨	٢٧,٠٤٢	١٦٨,٣٨٠	٢٢٨,٦٧٧	المرحلة الثالثة	
-	٢٧,٣٥٩	(٥,٨٩٦)	٢٠١,٣١٨	٢٧,٠٤٢	١٦٨,٣٨٠	٢٢٨,٦٧٧		
-	٤,٢٨٨,١٩٩	(٤,٨٥٩)	٤,٨٥٩	-	-	٤,٢٩٣,٠٥٨	المرحلة الأولى	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. ٩٧٧ والتعليقات ذات الصلة
-	١,٥٩٣,٧٦٩	(٢٧,١٢٣)	٢٧,١٢٣	-	-	١,٦٢٠,٨٩٢	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	٥,٨٨١,٩٦٨	(٣١,٩٨٢)	٣١,٩٨٢	-	-	٥,٩١٣,٩٥٠		
-	١٢,١٠٨,٤٠٤	٨٤,٦٧٥	٢٣,٨١٣	-	١٠٨,٤٨٨	١٢,١٣٢,٢١٧	المرحلة الأولى	الإجمالي
-	٣,٣٩٢,٩٣٨	(٨٠,٣٠٥)	١٠٤,٨٩٠	-	٢٤,٥٨٥	٣,٤٩٧,٨٢٨	المرحلة الثانية	
-	٩٣,٦٢١	(١٥,٣٥١)	٢٥٣,٤٩٤	٢٩,١٧٨	٢٠٨,٩٦٥	٣٤٧,١١٥	المرحلة الثالثة	
-	١٥,٥٩٤,٩٦٣	(١٠,٩٨١)	٣٨٢,١٩٧	٢٩,١٧٨	٣٤٢,٠٣٨	١٥,٩٧٧,١٦٠		

٢٠١٨	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الإجمالية	المخصص وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفوائد المحببة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق	صافي القيمة الدفترية	الفوائد المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧) = (٥) - (٦)	(٨) = (٣) - (٦)	(٩)	
قياسية	المرحلة الأولى	٧,٠٥٢,٥١٩	١٠٣,٣٣٩	-	١٥,٥٨٩	٨٧,٧٥٠	٧,٠٣٦,٩٣٠	-	
	المرحلة الثانية	١,٧٢٦,١٦٥	١٧,٤١٦	-	٥٤,٧٠٤	(٣٧,٢٨٨)	١,٦٧١,٤٦١	-	
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	
		٨,٧٧٨,٦٨٤	١٢٠,٧٥٥	-	٧٠,٢٩٣	٥٠,٤٦٢	٨,٧٠٨,٣٩١	-	
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثانية	٦٦٠,٠٢٤	٣٠,٠٢٣	-	٥٢,٩٧٧	(٢٢,٩٥٤)	٦٠٧,٠٤٧	-	
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	
		٦٦٠,٠٢٤	٣٠,٠٢٣	-	٥٢,٩٧٧	(٢٢,٩٥٤)	٦٠٧,٠٤٧	-	
دون المعياري	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثالثة	٤٤,٢٥٤	١٠,٨١٣	٣٧٢	١١,١٨٥	-	٣٣,٠٦٩	-	
		٤٤,٢٥٤	١٠,٨١٣	٣٧٢	١١,١٨٥	-	٣٣,٠٦٩	-	
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثالثة	٥٢,١٤٢	٢١,٧٠٦	١,٤٤٢	٢٩,١٢٢	(٥,٩٧٤)	٢٣,٠٢٠	-	
		٥٢,١٤٢	٢١,٧٠٦	١,٤٤٢	٢٩,١٢٢	(٥,٩٧٤)	٢٣,٠٢٠	-	
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة الثالثة	٢٠٥,٥٧٦	١٥٣,٠٤٩	٢٠,٣٩٤	١٧٣,٤٤٣	-	٣٢,١٣٣	-	
		٢٠٥,٥٧٦	١٥٣,٠٤٩	٢٠,٣٩٤	١٧٣,٤٤٣	-	٣٢,١٣٣	-	
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	٤,٨٥٠,٧٤٩	-	-	٣,٧٦٣	(٣,٧٦٣)	٤,٨٤٦,٩٨٦	-	
	المرحلة الثانية	٢,١٤٠,٣٣١	-	-	٣٠,٢١٩	(٣٠,٢١٩)	٢,١١٠,١١٢	-	
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	
		٦,٩٩١,٠٨٠	-	-	٣٣,٩٨٢	(٣٣,٩٨٢)	٦,٩٥٧,٠٩٨	-	
الإجمالي	المرحلة الأولى	١١,٩٠٣,٢٦٨	١٠٣,٣٣٩	-	١٩,٣٥٢	٨٣,٩٨٧	١١,٨٨٣,٩١٦	-	
	المرحلة الثانية	٤,٥٢٦,٥٢٠	٤٧,٤٣٩	-	١٣٧,٩٠٠	(٩٠,٤٦١)	٤,٣٨٨,٦٢٠	-	
	المرحلة الثالثة	٣٠١,٩٧٢	١٨٥,٥٦٨	٢٢,٢٠٨	٢١٣,٧٥٠	(٥,٩٧٤)	٨٨,٢٢٢	-	
		١٦,٧٣١,٧٦٠	٣٣٦,٣٤٦	٢٢,٢٠٨	٣٧١,٠٠٢	(١٢,٤٤٨)	١٦,٣٦٠,٧٥٨	-	

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 عن طريق الموافقة على أحكام وشروط أكثر ملائمة للمقترض من تلك المقدمة مبدئياً من المجموعة والتي لم يكن بخلاف ذلك ليتنازل عنها. يبقى القرض مدرجاً كجزء من القروض المعاد التفاوض بشأنها لحين استحقاقه أو سداه بشكل مبكر أو شطبه.

الفوائد المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية	الفرق بين المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص به	المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفوائد المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	٢٠١٩
								تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		(١)
(٩)	(٦)-(٣)=(٨)	(٦)-(٥)+(٤)=(٧)	(٦)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها منتظمة
-	١٨٦,٨٨٢	(٧,٤١٩)	١٠,٢٨١	-	٢,٨٦٢	١٩٧,١٦٣	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	١٨٦,٨٨٢	(٧,٤١٩)	١٠,٢٨١	-	٢,٨٦٢	١٩٧,١٦٣		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها متعثرة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
-	٢٨,٤٧١	-	٦٢,٦١٣	٥,٨٥٨	٥٦,٧٥٥	٩١,٠٨٤	المرحلة الثالثة	
-	٢٨,٤٧١	-	٦٢,٦١٣	٥,٨٥٨	٥٦,٧٥٥	٩١,٠٨٤		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	الإجمالي
-	١٨٦,٨٨٢	(٧,٤١٩)	١٠,٢٨١	-	٢,٨٦٢	١٩٧,١٦٣	المرحلة الثانية	
-	٢٨,٤٧١	-	٦٢,٦١٣	٥,٨٥٨	٥٦,٧٥٥	٩١,٠٨٤	المرحلة الثالثة	
-	٢١٥,٣٥٣	(٧,٤١٩)	٧٢,٨٩٤	٥,٨٥٨	٥٩,٦١٧	٢٨٨,٢٤٧		

الفوائد المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية	الفرق بين المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص به	المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفوائد المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	٢٠١٨
								تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		(١)
(٩)	(٦)-(٣)=(٨)	(٦)-(٥)+(٤)=(٧)	(٦)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها منتظمة
-	٥١,٩٠٤	(٤,٣٩٧)	١٣,٠٦٠	-	٨,٦٦٣	٦٤,٩٦٤	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	٥١,٩٠٤	(٤,٣٩٧)	١٣,٠٦٠	-	٨,٦٦٣	٦٤,٩٦٤		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها متعثرة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
-	١٨,٨٤٩	(١,٨٧٨)	٧٠,٩٠٢	٦,٧٣٥	٦٢,٢٨٩	٨٩,٧٥١	المرحلة الثالثة	
-	١٨,٨٤٩	(١,٨٧٨)	٧٠,٩٠٢	٦,٧٣٥	٦٢,٢٨٩	٨٩,٧٥١		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	الإجمالي
-	٥١,٩٠٤	(٤,٣٩٧)	١٣,٠٦٠	-	٨,٦٦٣	٦٤,٩٦٤	المرحلة الثانية	
-	١٨,٨٤٩	(١,٨٧٨)	٧٠,٩٠٢	٦,٧٣٥	٦٢,٢٨٩	٨٩,٧٥١	المرحلة الثالثة	
-	٧٠,٧٥٣	(٦,٢٧٥)	٨٣,٩٦٢	٦,٧٣٥	٧٠,٩٥٢	١٥٤,٧١٥		

٢٠١٩		وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفرق
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	٥٦,١٢٧	٥٦,١٢٧	٥٦,١٢٧	-
(١٠,٩٨١)	٣٨٢,١٩٧	٣٧١,٢١٦	٣٧١,٢١٦	(١٠,٩٨١)
%٠.٠٠	%٣.٢٥	%٣.٢٥	%٣.٢٥	%٠.٠٠
%٠.٠٩	%٠.٨٩	%٠.٩٨	%٠.٩٨	%٠.٠٩

٢٠١٨		وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفرق
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	٤٤,٤٦٨	٤٤,٤٦٨	٤٤,٤٦٨	-
(١٢,٤٤٨)	٣٧١,٠٠٢	٣٥٨,٥٥٥	٣٥٨,٥٥٥	(١٢,٤٤٨)
%٠.٠٠	%٣.٠٩	%٣.٠٩	%٣.٠٩	%٠.٠٠
%٠.٠٢	%٠.٨٩	%٠.٩١	%٠.٩١	%٠.٠٢

^١ يتم حساب معدلات القروض المتعثرة على أساس القروض الممولة المتعثرة والتعرضات الممولة

٩.٢.٤٢ تركيز مخاطر الائتمان

تنشأ التركيزات بمخاطر 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 بالالتزامات التعاقدية بشكل مشابه بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركيزات بمخاطر 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 التركيزات 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 المقرض. التركز وفقاً للموقع بالنسبة إلى الأوراق المالية المستثمر فيها يتم قياسه بناءً على موقع مصدر الأوراق المالية.

فيما يلي تحليل تركيز مخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير.

التزامات عرضية وارتباطات		استثمارات في سندات الدين		مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي		مستحق من البنوك		القيمة الدفترية
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
								القيمة الدفترية
								التركيز حسب القطاع
١,٦٦٩,٩٦١	١,٤٥٠,٩٥٦	٩٩,٦٥٢	١٧,٦٧٠	٤,٩٥١,٧٧٢	٤,٨٣٤,٥٤٧	-	-	شركات
١٠٧,٠٦٥	٢,٧٤٠	٩٥٧,٦٨٢	١,١٦٤,٤٧١	٣٩,٤٠٠	٤٢,٠٤٧	-	-	جهات سيادية
٨٩٩,٤٠٩	٨٦٩,٢٦١	٩٠,٧٣٣	٥٣,٦٤٦	٥٥١,٦٥٢	٤٥٥,٦٤٨	٤٧٦,٦٩١	٨٧٠,٥٧٠	المؤسسات المالية
-	-	-	-	٣,٧٢٥,٢٠٢	٣,٨٦٠,٥٨٥	-	-	أفراد
٢,٦٧٦,٤٣٥	٢,٣٢٢,٩٥٧	١,١٤٨,٠٧٧	١,٣٣٥,٧٨٧	٩,٢٦٨,٠٢٦	٩,١٩٢,٨٢٧	٤٧٦,٦٩١	٨٧٠,٥٧٠	الإجمالي
٦,٩٥١,٧٨٠	٦,٠٣٣,٦٥٥	٢,٩٨١,٩٩٢	٣,٤٦٩,٥٧٦	٢٤,٠٧٢,٧٩٤	٢٣,٨٧٧,٤٧٢	١,٢٣٨,١٥٨	٢,٢٦١,٢٢٠	دولار أمريكي بالآلاف

يطل الجدول أدناه تركيز إجمالي التعرضات للعملاء حسب القطاعات المختلفة.

التزامات عرضية وارتباطات		استثمارات في سندات الدين		مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي		مستحق من البنوك		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٤,٢٤٣	١١,٥٣٠	-	-	٣٠,٤٨٢	٢٦,٦٤٤	-	-	الأنشطة الزراعية وخلافه
٥٢١,٠٧١	٥١٩,٥٠٩	-	-	٣٤٦,٦٣٤	٣٣٣,٥٥٧	-	-	الإنشاءات
٦٨	-	-	-	١٤,٧٠٩	٢٦,٥١٤	-	-	تجارة التصدير
١,٠٨٩,٧٢٥	٨٦٩,٢٦١	٩٠,٧٣٣	٥٣,٦٤٦	٥٥١,٦٥٢	٤٥٥,٦٤٨	٤٧٦,٦٩١	٨٧٠,٥٧٠	المؤسسات المالية
٤١,٧٩٦	٢,٧٤٠	٩٥٧,٦٨١	١,١٦٤,٤٧١	٣٩,٤٠٠	٤٢,٠٤٧	-	-	الحكومة
١٢٣,٠٦١	١٠٣,٦٠٥	-	-	٣٩٦,٧٢٦	٣٦٠,٠٦٧	-	-	تجارة الاستيراد
١٠١,٥٧٠	١٠٠,٥١١	-	-	٧٣٠,١٨٤	٧١٥,١٧٠	-	-	الصناعة
١٢٦,٥٦٢	١٤٢,٨٧٣	٨,٧٣٠	٨,٦٩٩	٤٢٠,٤٤٨	٥١٣,٥٨٦	-	-	التعدين والمحاجر
٨,١٢٠	٨,١٦٢	-	-	٤٠٧,٣١٥	٣٢٨,٥٠٩	-	-	العقارات
٤٧٢,٤٠١	٤٠٤,٨٧٦	٤٤,٠١٨	٦١,٩٣١	٧١٧,١٦٠	٨١٧,٢١٥	-	-	الخدمات
٥٦,١٨٢	٦٥,٠٩٥	-	-	٨٥٦,٢١٧	٧٦٠,٥٧٨	-	-	المواصلات
٢٦,٢٠٣	٢٢,٢١٣	٤٣,٠٩٧	٤٣,١٢٠	٦٤٢,٩٩٣	٦٥٢,٨٦٧	-	-	الخدمات
٤١,٩٣٣	٣٩,٠١١	-	-	٢٢٩,٦٣٧	١٩٤,٦٠٠	-	-	تجارة الجملة والتجزئة
٥٣,٥٠٠	٣٣,٥٧١	٣,٨٠٨	٣,٩٢٠	١٥٩,٢٦٧	١٠٥,٢٤٠	-	-	أخرى
-	-	-	-	٣,٧٢٥,٢٠٢	٣,٨٦٠,٥٨٥	-	-	قروض شخصية وسكنية
٢,٦٧٦,٤٣٥	٢,٣٢٢,٩٥٧	١,١٤٨,٠٦٧	١,٣٣٥,٧٨٧	٩,٢٦٨,٠٢٦	٩,١٩٢,٨٢٧	٤٧٦,٦٩١	٨٧٠,٥٧٠	الإجمالي
٦,٩٥١,٧٨٠	٦,٠٣٣,٦٥٥	٢,٩٨١,٩٩١	٣,٤٦٩,٥٧٦	٢٤,٠٧٢,٧٩٤	٢٣,٨٧٧,٤٧٢	١,٢٣٨,١٥٨	٢,٢٦١,٢٢٠	دولار أمريكي بالآلاف

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

التزامات عرضية وارتباطات		استثمارات في سندات الدين		مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي		مستحق من البنوك		التركيز حسب الموقع
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٥٦٤,٩٨٨	١,٤٥٦,١٧١	١,٠٧٢,٩٤٣	١,٢٣٥,٤٧٢	٨,٧٣٨,٢٦٢	٨,٨٢٨,٧١٥	٥,١٢٧	١٢٥,٦٠٩	سلطنة عمان
٥٢٩,٩٨٨	٢٦٠,٣٧٧	٥٧,٩٢٠	٣٨,٩٦١	٤٧٨,٥١٤	٣٠٩,٩٠٨	٩٤,٦٨٣	٢٦٩,٨٥١	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٣٢١,٦٦٤	٣١٢,٩٩٣	-	-	٢,٧٠١	٤٨٦	٣١,٤٥١	٣٠,٧٤١	أوروبا
٢٩,٤٥١	٢٨,٢٢٧	-	-	-	-	٥٧,٩٦٥	٥٥,٥٥٦	الولايات المتحدة الأمريكية
٢٣٠,٣٤٤	٢٦٥,١٨٩	١٧,٢٠٤	٦١,٣٥٤	٤٨,٥٤٩	٥٣,٧١٨	٢٨٧,٤٦٥	٣٨٨,٨١٣	أخرى
٢,٦٧٦,٤٣٥	٢,٣٢٢,٩٥٧	١,١٤٨,٠٦٧	١,٣٣٥,٧٨٧	٩,٢٦٨,٠٢٦	٩,١٩٢,٨٢٧	٤٧٦,٦٩١	٨٧٠,٥٧٠	الإجمالي
٦,٩٥١,٧٧٩	٦,٠٣٣,٦٥٥	٢,٩٨١,٩٩١	٣,٤٦٩,٥٧٦	٢٤,٠٧٢,٧٩٤	٢٣,٨٧٧,٤٧٢	١,٢٣٨,١٥٨	٢,٢٦١,٢٢٠	دولار أمريكي بالآلاف

مقاصة الأصول والالتزامات المالية

تشمل الإفصاحات المبينة في الجداول التالية الأصول والالتزامات المالية:

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

تشمل "الاتفاقيات المماثلة" اتفاقيات المقاصة المالية واتفاقيات إعادة الشراء الرئيسية والرابطة الدولية للصكوك المقابضة والصكوك الاشتقاقية. وبهذا يعني أن الأوراق المالية المستلمة/ المقدمه 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.

١٠.٢.٤٢ 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.

٣.٤٢ مخاطر السيولة

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

١.٣.٤٢ إدارة مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة عندما تكون المجموعة غير قادرة على توليد موارد نقدية كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها أو لا يمكنها فعل ذلك إلا بشروط مجففة مادياً. قد تنشأ مخاطر السيولة هذه حتى عندما تكون المؤسسة قادرة على سداد ديونها. قد يكون سبب توتر السيولة عن طريق سحب خطوط الائتمان المقابلة أو عدم تدرج التمويل القائم أو نتيجة لاضطراب عام في الأسواق أو تشغيل على ودائع مجموعة... الخ.

تدير لجنة أصول والتزامات المجموعة مركز السيولة للمجموعة. من أجل ضمان أن المجموعة ستفي بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، تراقب عن كثب مواقف التدفق النقدي. وتضمن إدارة مخاطر السيولة أن المجموعة لديها القدرة في ظل مستويات مختلفة من الإجهاد على تلبية احتياجات السيولة اقتصادياً وبفعالية.

تعمل المجموعة بإدراك على تنوع قاعدة التمويل الخاصة بها لتتضمن الودائع الناشئة عن الإيداعات بين البنوك وشهادات الإيداع و ودائع العملاء والسندات والأرصدة متوسطة الأجل 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 مستحقة وضمن وجود إدارة فاعلة لمخاطر السيولة. تقوم المجموعة بالقيام بنمط هيكل قائم 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 استحقاقها المتبقية من أجل تحديد فجوات السيولة. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بفحص مركز السيولة على أساس مستمر.

بيان المجموعة حول استحقاقات الأصول والالتزامات يتم إظهاره في الإيضاح ٤٢-٣-٢ حول القوائم المالية المجمعة.

٢.٣.٤٢ التعرض لمخاطر السيولة

أهم القياسات التي تستخدمها المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هي نسبة الأصول السائلة إلى مجموع الودائع، ونسبة الأصول السائلة إلى مجموع الأصول. ولهذا الغرض، تتضمن الأصول السائلة أرصدة النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والسندات الحكومية وسندات الخزنة والودائع بالبنوك. 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 الودائع		نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
٪٢٧.١٣	٪٢٦.٢٦	٪٢١.٠٧	٪١٩.٩٨	كما في ٣١ ديسمبر
٪٢٣.٥٥	٪٢٤.٠٨	٪١٧.٥٤	٪١٨.٣٤	المتوسط للفترة
٪٢٧.١٣	٪٢٦.٢٦	٪٢١.٠٧	٪١٩.٩٨	الحد الأقصى للفترة
٪٢٠.٦٨	٪٢٢.٣١	٪١٥.٣٨	٪١٧.٣١	الحد الأدنى للفترة

يحلل الجدول التالي الالتزامات المالية غير المشتقة للمجموعة والالتزامات المالية التي تمت تسويتها بالصافي إلى فئات الاستحقاق ذات العلاقة استناداً إلى الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية في تاريخ التقرير. يتم تضمين الالتزامات المالية المشتقة في التحليل إذا كانت استحقاقاتها التعاقدية جوهرية لفهم توقيت التدفقات النقدية. المبالغ المفصّل عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة.

فيما يلي فترات استحقاق الأصول والالتزامات داخل وخارج الميزانية العمومية الخاصة بالمجموعة.

الإجمالي	أكثر من 0 سنوات	سنة واحدة إلى خمس سنوات	من 4 أشهر إلى 12 شهراً	شهرين إلى 3 أشهر	عند الطلب أو خلال شهر واحد	كما في 31 ديسمبر 2019
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧٨١,٧٥٥	٤٨,٢١٤	١١٤,٤٥٠	٥٥,٧٠٦	٢٨,٦١٦	٥٣٤,٧٦٩	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨٦٩,٨٠٤	٢٥,٠٠٠	٣٠,٨٢٤	٢٠٤,٠١٨	٣٥٩,٠٩٤	٢٥٠,٨٦٨	مستحق من البنوك
٨,٨٧٨,٠٤١	٤,٠٢٤,٤٠٦	٢,١٧٢,٩٠٦	٨٠٣,٠٤٢	٧٤٣,٩٤٤	١,١٣٣,٧٤٣	قروض وسلف
١,٤٤٤,٨٣٢	٤٤٨,٢٨٨	٢٩١,٦٠١	١٩٠,٣٣٢	١٣٣,٧٦٠	٣٨٠,٨٥١	إستثمارات
٣١٦,١٧٦	٧٩,٠٨١	٩,٧٢٠	٧٣,٦٤٣	٦٢,٧٣٧	٩٠,٩٩٥	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
١٢,٢٩٠,٦٠٨	٤,٦٢٤,٩٨٩	٢,٦١٩,٥٠١	١,٣٢٦,٧٤١	١,٣٢٨,١٥١	٢,٣٩١,٢٢٦	إجمالي الأصول العمومية
						ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
٣٢٣,١٨٠	١٧٥,٧٤٦	١٤٧,٤٣٤	-	-	-	المشتقات
١,٨٦٨,٨٥٢	-	١٨٦,٤٦٦	٦٤٨,٤٨١	٣٧٣,٧٠٤	٦٦٠,٢٤١	إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية
٢,١٩٢,٠٣٢	١٧٥,٧٤٦	٣٣٣,٨٦٠	٦٤٨,٤٨١	٣٧٣,٧٠٤	٦٦٠,٢٤١	إجمالي الأصول
١٤,٤٨٢,٦٤٠	٤,٨٠٠,٧٣٥	٢,٩٥٣,٣٦١	١,٩٧٥,٢٢٢	١,٧٠١,٨٥٥	٣,٠٥١,٤٦٧	التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة
٢,٤٤٢,٥٤١	٨٥٥,٣٣٢	١,١٤٨,٦٣٥	٣٢٩,٥٣٠	٧٥,٩٨٧	٣٣,٠٥٧	ودائع من البنوك
١,١٧٣,٤٧٩	-	٢٣٨,٧٠٠	٦٣,٩٢٨	٣٨٨,٧٣١	٤٨٢,١٢٠	ودائع العملاء
٨,٠٤٣,٦٦٦	١,٤١٢,٧٩٥	٣,٤٠٩,٣١٥	١,٦٧٢,٧٩٦	٨٤٤,١٤٤	٧٠٤,٦١٦	سندات يورو متوسطة الأجل
٤٧٥,٦١٥	-	٤٧٥,٦١٥	-	-	-	التزامات أخرى وضريبة
٥٦٩,٠٣٢	٩٣٠	١٢,٢٤٤	٢١٨,٧٠٩	١٤٤,٨٦٤	١٩٢,٢٨٥	التزامات ثانوية
٢٦,١٨٠	-	٢٦,١٨٠	-	-	-	أموال المساهمين
٢,٠٠٢,٦٣٦	٢,٠٠٢,٦٣٦	-	-	-	-	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
١٢,٢٩٠,٦٠٨	٣,٤١٦,٣٦١	٤,١٦٦,٠٥٤	١,٩٥٥,٤٣٣	١,٣٧٧,٧٣٩	١,٣٧٩,٠٢١	ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
٣٢٣,١٨٠	-	٧١,٩١٣	١٣٣,٣٧٦	٨٨,٩٨٢	٢٨,٩٠٩	المشتقات
١,٨٦٢,٠١٠	-	١٨٥,٢٩٩	٦٤٥,٣٨٩	٣٧٢,٥٤٣	٦٥٨,٧٧٩	إجمالي الالتزامات خارج الميزانية العمومية
٢,١٨٥,١٩٠	-	٢٥٧,٢١٢	٧٧٨,٧٦٥	٤٦١,٥٢٥	٦٨٧,٦٨٨	إجمالي الالتزامات
١٤,٤٧٥,٧٩٨	٣,٤١٦,٣٦١	٤,٤١٩,٢٦٦	٢,٧٣٤,١٩٨	١,٨٣٩,٢٦٤	٢,٠٦٦,٧٠٩	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
٢٩٨,١٢٧	٣,٤٦٩	٢٠١,٩٧٣	٥٧,٦١٠	٢٤,٤٨٢	١٠,٥٩٣	الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)
٦,٨٤٢	١,٣٨٤,٣٧٤	(١,٤٦٥,٩٠٥)	(٧٥٨,٩٧٦)	(١٣٧,٤٠٩)	٩٨٤,٧٥٨	الفجوة المتراكمة
	٦,٨٤٢	(١,٣٧٧,٥٣٢)	٨٨,٣٧٣	٨٤٧,٣٤٩	٩٨٤,٧٥٨	

الإجمالي	أكثر من 0 سنوات	سنة واحدة إلى خمس سنوات	من 4 أشهر إلى 12 شهراً	شهرين إلى 3 أشهر	عند الطلب أو خلال شهر واحد	كما في 31 ديسمبر 2019
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
٢,٠٣٠,٥٣٣	١٢٥,٢٣١	٢٩٧,٢٧٣	١٤٤,٦٩١	٧٤,٣٢٧	١,٣٨٩,٠١١	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٢٥٩,٢٣٠	٦٤,٩٣٥	٨٠,٠٦٢	٥٢٩,٩١٧	٩٣٢,٧١٢	٦٥١,٦٠٤	مستحق من البنوك
٢٣,٠٥٩,٨٤٦	١٠,٤٥٣,٠٠٣	٥,٦٤٣,٩١٢	٢,٠٨٥,٨٢٣	١,٩٣٢,٣٢١	٢,٩٤٤,٧٨٧	قروض وسلف
٣,٧٥٢,٨١١	١,١٦٤,٣٨٤	٧٥٧,٤٠٥	٤٩٤,٣٦٩	٣٤٧,٤٢٩	٩٨٩,٢٢٤	إستثمارات
٨٢١,٢٣٦	٢٠٥,٤٠٥	٢٥,٢٤٧	١٩١,٢٨١	١٦٢,٩٥٣	٢٣٦,٣٥٠	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
٣١,٩٢٣,٦٥٦	١٢,٠١٢,٩٥٨	٦,٨٠٣,٨٩٩	٣,٤٤٦,٠٨١	٣,٤٤٩,٧٤٢	٦,٢١٠,٩٧٦	إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية
٨٣٩,٤٢٨	٤٥٦,٤٨٣	٣٨٢,٩٤٥	-	-	-	ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
٤,٨٥٤,١٦١	-	٤٨٤,٢٢٣	١,٦٨٤,٣٦٦	٩٧٠,٦٦٠	١,٧١٤,٩١٢	المشتقات
٥,٦٩٣,٥٨٩	٤٥٦,٤٨٣	٨٦٧,١٦٨	١,٦٨٤,٣٦٦	٩٧٠,٦٦٠	١,٧١٤,٩١٢	إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية
٣٧,٦١٧,٢٤٥	١٢,٤٦٩,٤٤١	٧,٦٧١,٠٦٧	٥,١٣٠,٤٤٧	٤,٤٢٠,٤٠٢	٧,٩٢٥,٨٨٨	إجمالي الأصول
٦,٣٤٤,٢٦٣	٢,٢٢١,٦٤٢	٢,٩٨٣,٤٦٧	٨٥٥,٩٢٢	١٩٧,٣٧٠	٨٥,٨٦٢	التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة
٣,٠٤٧,٩٩٧	-	٦٢٠,٠٠٠	١٦٦,٠٤٧	١,٠٠٩,٦٩١	١,٢٥٢,٢٥٩	ودائع من البنوك
٢٠,٨٩٢,٦٣٩	٣,٦٦٩,٥٩٧	٨,٨٥٥,٣٦٤	٤,٣٤٤,٩٢٥	٢,١٩٢,٥٨٢	١,٨٣٠,١٧١	ودائع العملاء
١,٢٣٥,٣٦٤	-	١,٢٣٥,٣٦٤	-	-	-	سندات يورو متوسطة الأجل
١,٤٧٨,٠٠٤	٢,٤١٦	٣١,٨٠٣	٥٦٨,٠٧٥	٣٧٦,٢٦٩	٤٩٩,٤٤١	التزامات أخرى وضرائب
٦٨,٠٠٠	-	٦٨,٠٠٠	-	-	-	التزامات ثانوية
٥,٢٠١,٦٥٢	٥,٢٠١,٦٥٢	-	-	-	-	أموال المساهمين
٣١,٩٢٣,٦٥٦	٨,٨٧٣,٦٦٥	١٠,٨١٠,٥٣١	٥,٠٧٩,٠٤٧	٣,٥٧٨,٥٤٢	٣,٥٨١,٨٧١	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
٨٣٩,٤٢٨	-	١٨٦,٧٨٧	٣٤٦,٤٣١	٢٣١,١٢٢	٧٥,٠٨٨	ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
٤,٨٣٦,٣٨٩	-	٤٨١,٢٩٦	١,٦٧٦,٣٣٥	٩٦٧,٦٤٤	١,٧١١,١١٤	المشتقات
٥,٦٧٥,٨١٧	-	٦٦٨,٠٨٣	٢,٠٢٢,٧٦٦	١,١٩٨,٧٦٦	١,٧٨٦,٢٠٢	إجمالي الالتزامات خارج الميزانية العمومية
٣٧,٥٩٩,٤٧٣	٨,٨٧٣,٦٦٥	١١,٤٧٨,٦١٤	٧,١٠١,٨١٣	٤,٧٧٧,٣٠٨	٥,٣٦٨,٠٧٣	إجمالي الالتزامات
٧٧٤,٣٥٧	٩,٠١٢	٥٢٤,٦٠٥	١٤٩,٦٣٥	٦٣,٥٩٠	٢٧,٥١٥	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
١٧,٧٧٢	٣,٥٩٥,٧٧٦	(٣,٨٠٧,٥٤٧)	(١,٩٧١,٣٦٦)	(٣٥٦,٩٠٦)	٢,٥٥٧,٨١٥	الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)
	١٧,٧٧٢	(٣,٥٧٨,٠٠٤)	٢٢٩,٥٤٣	٢,٢٠٠,٩٠٩	٢,٥٥٧,٨١٥	الفجوة المتراكمة

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	سنة واحدة إلى خمس سنوات	من 4 أشهر إلى 12 شهراً	شهرين إلى 3 أشهر	عند الطلب أو خلال شهر واحد	كما في 31 ديسمبر 2018
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٣٠٦,٧٥٦	٤٣,٦١٩	١٠٠,٣٣٠	٥٥,٥٢٨	٢٢,٤٨٥	١,٠٨٥,١٩٤	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٧٦,٠٤٣	-	٣٧,٣٨٠	١٧٤,٨٦٢	١٢٨,٠٠٥	١٣٥,٧٩٦	مستحق من البنوك
٨,٩٣٨,٩١٥	٣,٩٧٩,٨٧٠	٢,١٨٤,٦٦٧	٨٦٢,٨٣٢	٥١٤,٢٦٨	١,٣٩٧,٢٧٨	قروض وسلف
١,٢٦٩,٥٨٢	٣٢٠,٥٧٧	٣٦٧,٠٤٥	٢٧,٨٣٣	١٠٠,٣٣١	٤٥٣,٧٩٦	استثمارات
٢٩٦,٧٤٣	٧٢,١٤٤	٢,٢٧٧	٥٩,٩٠٧	٨١,٤٣٠	٨٠,٩٨٥	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
١٢,٢٨٨,٠٣٩	٤,٤١٥,٨١٠	٢,٦٩١,٦٩٩	١,١٨٠,٩٦٢	٨٤٦,٥١٩	٣,١٥٣,٠٤٩	إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية
٥٦١,٩٣٠	٢٢٤,٩٣٢	٣٣٦,٩٩٨	-	-	-	ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
١,٧٧٦,٥٥٧	-	١١٨,٨٨٣	٥٢٨,٨٣٣	٣٨٣,٦٢٢	٧٤٥,٢١٩	مشتقات
٢,٣٣٨,٤٨٧	٢٢٤,٩٣٢	٤٥٥,٨٨١	٥٢٨,٨٣٣	٣٨٣,٦٢٢	٧٤٥,٢١٩	إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية
١٤,٦٢٦,٥٢٦	٤,٦٤٠,٧٤٢	٣,١٤٧,٥٨٠	١,٧٠٩,٧٩٥	١,٢٣٠,١٤١	٣,٨٩٨,٢٦٨	إجمالي الأصول
٢,٤٤٧,٧٤٨	٨٤٠,٠٩٧	١,١٦٤,١٤٨	٣٢٦,٥٧١	٧٩,٥٩٠	٣٧,٣٤٢	التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة
٩٥١,٨٧٨	-	٢٤٤,٠٦٦	٦٨,٩٢١	٢٤٩,١١٨	٣٨٩,٧٧٣	ودائع من البنوك
٨,٤٦٢,٦٨٥	١,٣٦٨,٩٥٤	٣,٢٣٢,٦٦١	١,٧٨٩,٠٢٩	٧١٦,٠٣٥	١,٣٥٦,٤٠٦	ودائع العملاء
٤٢٩,٦٠٨	-	٤٢٩,٦٠٨	-	-	-	سندات يورو ومتوسطة الأجل
٤٧٦,٨٥٦	٩٨٢	٢,٣٠٣	١٨٣,٣٠٥	١٠٣,٦٢١	١٨٦,٦٤٥	التزامات أخرى وضريبة
٣٩,٢٧٠	-	٣٩,٢٧٠	-	-	-	التزامات ثانوية
١,٩٢٧,٧٤٢	١,٩٢٧,٧٤٢	-	-	-	-	أموال المساهمين
١٢,٢٨٨,٠٣٩	٣,٢٩٧,٦٧٨	٣,٩٤٧,٥٠٨	٢,٠٤١,٢٥٥	١,٠٦٨,٧٧٤	١,٩٣٢,٨٢٤	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
٥٦١,٩٣٠	-	١٣٨,٢٩٨	٢٤٦,٧٠٨	٩٤,٥٣٣	٨٢,٣٩١	ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
١,٧٧٣,٥٢٩	-	١٣٩,١١٠	٥٢٤,٧٢٣	٣٨٥,١٠٢	٧٢٤,٥٩٤	مشتقات
٢,٣٣٥,٤٥٩	-	٢٧٧,٤٠٨	٧٧١,٤٣١	٤٧٩,٦٣٥	٨٠٦,٩٨٥	إجمالي الالتزامات خارج الميزانية العمومية
١٤,٦٢٣,٤٩٨	٣,٢٩٧,٦٧٨	٤,٢٢٤,٩١٦	٢,٨١٢,٦٨٦	١,٥٤٨,٤٠٩	٢,٧٣٩,٨٠٩	إجمالي الالتزامات
٤٢٨,٤٤١	٥١,١٢٩	٢٦٩,٣٩١	٧١,٢٠٥	٢٤,٠٨٦	١٢,٦٣٠	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
٣,٠٢٨	١,٣٤٣,٠٦٤	(١,٠٧٧,٣٣٦)	(١,١٠٢,٨٩١)	(٣١٨,٢٦٨)	١,١٥٨,٤٥٩	الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)
	٣,٠٢٨	(١,٣٤٠,٠٣٦)	٢٦٢,٧٠٠	٨٤٠,١٩١	١,١٥٨,٤٥٩	الفجوة التراكمية

الإجمالي	أكثر من 0 سنوات	سنة واحدة إلى خمس سنوات	من 4 أشهر إلى 12 شهراً	شهرين إلى 3 أشهر	عند الطلب أو خلال شهر واحد	كما في 31 ديسمبر 2018
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
3,394,172	112,207	260,097	144,229	58,403	2,818,786	نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
1,236,470	-	97,091	404,187	332,481	302,716	مستحق من البنوك
23,217,960	10,337,320	5,764,460	2,241,122	1,335,760	3,229,293	قروض وسلف
3,297,710	832,768	903,364	72,294	260,099	1,178,790	استثمارات
770,771	187,387	5,914	100,703	211,007	210,351	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
31,916,983	11,469,737	7,991,427	3,072,430	2,198,749	8,189,737	إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية
1,409,008	584,239	870,319	-	-	-	ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
4,714,434	-	308,787	1,373,092	996,421	1,930,734	مشقات
6,073,992	584,239	1,184,107	1,373,092	996,421	1,930,734	إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية
37,990,970	12,053,876	8,175,534	4,441,027	3,190,170	10,120,470	إجمالي الأصول
6,307,787	2,182,070	3,023,771	848,237	207,727	97,992	التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة
2,472,411	-	733,938	179,016	747,060	1,012,397	ودائع من البنوك
21,981,000	3,000,720	8,390,483	4,746,829	1,809,831	3,023,132	ودائع العملاء
1,110,860	-	1,110,860	-	-	-	سندات يورو متوسطة الأجل
1,238,087	2,001	5,982	476,117	279,140	484,791	التزامات أخرى وضرائب
102,000	-	102,000	-	-	-	التزامات ثانوية
5,007,121	5,007,121	-	-	-	-	أموال المساهمين
31,916,983	8,070,397	10,203,278	5,301,962	2,777,037	5,020,320	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
1,409,009	-	309,216	740,800	240,040	214,003	ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
4,714,434	-	371,320	1,372,917	1,000,260	1,882,062	مشقات
6,073,128	-	770,041	2,003,717	1,240,800	2,097,060	إجمالي الالتزامات خارج الميزانية العمومية
37,983,111	8,070,397	10,973,809	7,300,779	4,021,841	7,117,380	إجمالي الالتزامات
1,112,834	132,803	799,717	184,948	72,061	32,800	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
7,874	3,488,479	(2,798,277)	(2,864,202)	(827,771)	3,008,980	الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)
	7,874	(3,480,710)	(782,338)	2,182,314	3,008,980	الفجوة التراكمية

تمثل التدفقات النقدية المستقبلية للفائدة المبينة 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. تدرج الالتزامات المالية التاريخية ضمن 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 و ودائع التوفير.

كما في تاريخ التقرير، تمثل الودائع من الوزارات والهيئات الحكومية الأخرى 31.7% من إجمالي ودائع العملاء / ودائع الإسلامية للعملاء (2018م) : (31.9%).

٤.٤٢ مخاطر السوق

١.٤.٤٢ 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 تحتوبها السياسة المتعلقة بالمخاطر. لا تتاجر المجموعة في السلع والمشتقات. ويتم التقييد 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 معدل الفائدة
- مخاطر أسعار السلع

٢.٤.٤٢ 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 بالإئابة 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، نفذت المجموعة صافي التعرضات بالعملات الأجنبية:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣,٩٠١	١٨,٦٧٩	درهم إماراتي	٤٨,٥١٧	١٠,١٣٢
٧٩,١٩١	٧٧,٤٠٢	دولار أمريكي	٢٠١,٠٤٤	٢٠٥,٦٩١
١٣,١٥٢	٣١,٨٦١	ريال سعودي	٨٢,٧٥٦	٣٤,١٦١
٣,٢٤١	٣,٧٧٢	ريال قطري	٩,٧٩٧	٨,٤١٨
٢,٥٢٣	٢,٢٩٣	روبية باكستانية	٥,٩٥٦	٦,٥٥٣
٢,٧٦٨	٢,٤٥٣	روبية هندية	٦,٣٧١	٧,١٩٠
١٩,٧٥٢	٦,٢٧٧	دينار كويتي	١٦,٣٠٤	٥١,٣٠٤
٣٢,٢٧٤	٣٣,٥١٦	دينار بحريني	٨٧,٠٥٥	٨٣,٨٢٩
١٧,١٠٦	١,٠٣٢	أخرى	٢,٦٨١	٤٤,٤٣١
١٧٣,٩٠٨	١٧٧,٢٨٥		٤٦٠,٤٨١	٤٥١,٧٠٩

تتم مراقبة المراكز على أساس يومي للتأكد من الإبقاء على الأوضاع 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 منشأة بما يعادل ٦٠ مليون ريال عُماني (٢٠١٨ م : ٧٣ مليون ريال عُماني)، وهذا التعرض معفى من الحد النظامي على مخاطر العملة الأجنبية.

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

تحليل التعرض والحساسية

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		صافي أصول العملات الأجنبية غير المتماثلة
نسبة التغير في الربح وحقوق المساهمين (-/+) ريال عماني بالآلاف	نسبة التغير في سعر العملة (-/+)	نسبة التغير في الربح وحقوق المساهمين (-/+) ريال عماني بالآلاف	نسبة التغير في سعر العملة (-/+)	
٢٧٧	٪١٠	٢٤٥	٪١٠	روبية هندية
٢٥٢	٪١٠	٢٢٩	٪١٠	روبية باكستانية
١,٩٧٥	٪١٠	٦٢٨	٪١٠	دينار كويتي
١,٧١١	٪١٠	١٠٣	٪١٠	أخرى

٣.٤.٤٢ مخاطر أسعار الاستثمارات

مخاطر أسعار الاستثمارات هي مخاطر الانخفاض في القيمة السوقية لمحفظة المجموعة نتيجة انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. وتحكم استثمارات المجموعة سياسة الاستثمارات وسياسة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة وتخضع الاستثمارات لفحص صارم نافي للجهة. 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 تقييمهم على فترات منتظمة للتأكد من أن الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بسبب انخفاض القيمة السوقية للاستثمار عن تكلفتها تبقى في نطاق المقاييس المقبولة المحددة بسياسة الاستثمار للمجموعة.

تحليل التعرض والحساسية

تظل المجموعة حساسية الأسعار لمحفظة الأسهم كما يلي:

أ. بالنسبة لمحفظة الأسهم المحلية المدرجة، استناداً إلى عامل بيتا لأداء المحفظة مقارنة بأداء مؤشر سوق مسقط ٣٠.

ب. بالنسبة لمحفظة الأسهم العالمية المدرجة، استناداً إلى تحركات سعر السوق للأوراق المالية فردياً.

تتأثر مخاطر السوق للمجموعة بشكل رئيسي بالتغيرات على سعر السوق الفعلي للأصول المالية. ويتعلق الأداء الفعلي لمحفظة أسهم المجموعة بأداء مؤشر سوق مسقط ٣٠.

عامل بيتا لمحفظة الأسهم المدرجة المحلية للمجموعة مقابل مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية ٣٠ لعام ٢٠١٩م كان ١.١١ (٢٠١٨م : ١.٠٩). وبالتالي، فإن تغيير بمعدل +/٠% في مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية ٣٠ قد ينتج عنه تغيير بمعدل ٠.٥٥% (٢٠١٨م : ٠.٤٦%) في قيمة محفظة الأسهم المدرجة المحلية للمجموعة بما قيمته ١.٨٢٨ مليون ريال عُمانى (٢٠١٨م : ٢.٥٧٣ مليون ريال عُمانى) كتغير في الربح غير المحقق المدرج في إيرادات الاستثمار/ قائمة الدخل الشامل للعام بناء على تصنيف المحفظة.

تتمثل محفظة الأسهم المدرجة الدولية للمجموعة من أسهم مدرجة في أسواق الأسهم بدول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الأسهم الهندية وأسواق دولية أخرى. إن تغيير بمعدل +/٠% في سعر السوق لأوراق مالية معينة قد ينتج عنه تغيير في قيمة المحفظة بمبلغ ٣.٧٩ مليون ريال عُمانى (٢٠١٨م : ٣.٧٠ مليون ريال عُمانى)، وبالتالي زيادة أو انخفاض في الربح غير المحقق المدرج في إيرادات الاستثمار/ قائمة الدخل الشامل بناء على تصنيف المحفظة.

٤.٤.٤٢ 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 بتغيير في قيمة المحفظة، فإن مجال الأعمال المصرفية يسبب تأثير على صافي إيرادات الفائدة و/أو 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 زينة 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 يحل أولاً، وهي كالتالي:

الإجمالي	غير حساسة لمعدل الفائدة	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٤ إلى ١٢ شهراً	٢ إلى ٣ شهر	خلال شهر واحد	معدل الفائدة الفعلية السنوي معدل %	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
٧٨١,٧٥٥	٦٤٧,٥٧٦	-	-	٢,٥١١	٢,٥٦٦	١٢٩,١٤٢	٠.٥٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨٦٩,٨٠٤	١,٥٠٨	٢٥,٠٠٠	٣٠,٨٢٤	٢٠٤,٠١٨	٣٥٩,٠٩٤	٢٤٩,٣٦٠	٢.٥٨	مستحق من البنوك
٨,٨٧٨,٠٤١	٤,٨٢٧	٢,٣٠٢,٦١٠	٢,٨٧٤,٣٩٢	١,١٤٤,٨٢٠	١,٢٥٨,٥٩٨	١,٢٩٢,٧٩٤	٥.٠٩	قروض وسلف
١,٤٤٤,٨٣٢	١٠٢,٠٠٠	٤١٦,٦٩٧	٢٨٨,٠٥٦	١٨٩,٠٣٩	١٣١,٦٥٦	٣١٧,٣٨٤	٢.٦٣	إستثمارات
٣١٦,١٧٦	٣١٦,١٧٦	-	-	-	-	-	لا يوجد	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
١٢,٢٩٠,٦٠٨	١,٠٧٢,٠٨٧	٢,٧٤٤,٣٠٧	٣,١٩٣,٢٧٢	١,٥٤٠,٣٨٨	١,٧٥١,٨٧٤	١,٩٨٨,٦٨٠		الإجمالي
٢,٩٣٧,٧٩٣	-	١٦٧,٤٧٦	٦٦٤,٩٣٦	٦٧٢,٧١٢	٥٥٩,٩٩٥	٨٧٢,٦٧٤		المشتقات
١٥,٢٢٨,٤٠١	١,٠٧٢,٠٨٧	٢,٩١١,٧٨٣	٣,٨٥٨,٢٠٨	٢,٢١٣,١٠٠	٢,٣١١,٨٦٩	٢,٨٦١,٣٥٤		إجمالي الأصول
١,١٧٣,٤٧٩	٣,٠٥٨	-	٢٣٨,٧٠٠	٦٣,٩٢٨	٣٨٨,٧٣١	٤٧٩,٠٦٢	٣.٠٣	ودائع من البنوك
٨,٠٤٣,٦٦٦	١,٣٢٥,٦٤٤	١٢٠,٨٤٧	١,٧٤٢,٢٠٧	٤,١٢٨,٥٨٣	٤٥٩,٨٤٢	٢٦٦,٥٤٣	١.٨٠	ودائع العملاء
٤٧٥,٦١٥	-	-	٤٧٥,٦١٥	-	-	-	٤.٧٢	سندات / صكوك يورو متوسطة الأجل
٥٦٩,٠٣٢	٥٦٩,٠٣٢	-	-	-	-	-	لا يوجد	التزامات أخرى وضريبة
٢٦,١٨٠	-	-	-	٢٦,١٨٠	-	-	٦.٣١	التزامات ثانوية
١٣٠,٠٠٠	-	-	١٣٠,٠٠٠	-	-	-	٥.٥٠	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
١,٨٧٢,٦٣٦	١,٨٧٢,٦٣٦	-	-	-	-	-	لا يوجد	أموال المساهمين
١٢,٢٩٠,٦٠٨	٣,٧٧٠,٣٧٠	١٢٠,٨٤٧	٢,٥٨٦,٥٢٢	٤,٢١٨,٦٩١	٨٤٨,٥٧٣	٧٤٥,٦٠٥		الإجمالي
٢,٩٣٠,٩٥١	-	١٧٠,٩٠٣	٤٤٤,١٩٦	٨٨٥,٨١٠	٥٤٩,٠٠١	٨٨١,٠٤١		المشتقات
١٥,٢٢١,٥٥٩	٣,٧٧٠,٣٧٠	٢٩١,٧٥٠	٣,٠٣٠,٧١٨	٥,١٠٤,٥٠١	١,٣٩٧,٥٧٤	١,٦٢٦,٦٤٦		إجمالي الالتزامات
٦,٨٤٢	(٢,٦٩٨,٢٨٣)	٢,٦٢٠,٠٣٣	٨٢٧,٤٩٠	(٢,٨٩١,٤٠١)	٩١٤,٢٩٥	١,٢٣٤,٧٠٨		إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة
	٦,٨٤٢	٢,٧٠٥,١٢٥	٨٥,٠٩٢	(٧٤٢,٣٩٨)	٢,١٤٩,٠٠٣	١,٢٣٤,٧٠٨		الفجوة التراكمية لحساسية معدّل الفائدة
	١٧,٧٧٢	٧,٠٢٦,٢٩٩	٢٢١,٠١٨	(١,٩٢٨,٣٠٦)	٥,٥٨١,٨٢٦	٣,٢٠٧,٠٣٤		(دولار أمريكي بالآلاف)

الإجمالي	غير حساسة لمعدل الفائدة	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٤ إلى ١٢ شهراً	٢ إلى ٣ شهر	خلال شهر واحد	معدّل الفائدة الفعلية السنوي معدل %	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
١,٣٠٦,٧٥٦	٥٣٣,٢٧٤	-	-	٣,١٣٧	٣,١٥٨	٧٦٧,١٨٧	٠.٥٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٧٦,٠٤٣	٤,٠٧١	-	٣٧,٧٣٠	١٧١,٧٨٢	١٢٨,٠٠٤	١٣٤,٤٥٦	٢.٣٥	مستحق من البنوك
٨,٩٣٨,٩١٥	١٠,٥٥٦	٢,٢٣٨,٩٣١	٢,٨٣٤,٣١٨	١,٢٢٦,٦٥٣	١,٠٥٥,١٠٢	١,٥٧٣,٣٥٥	٤.٨٦	قروض وسلف
١,٢٦٩,٥٨٢	١١٣,٨٤٧	٢٨٨,٨٠٠	٣٦٤,٠٤٦	٣٩,٢٧٦	٩٨,٠٠٠	٣٦٥,٦١٣	٢.٥٠	إستثمارات
٢٩٦,٧٤٣	٢٩٦,٧٤٣	-	-	-	-	-	لا يوجد	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
١٢,٢٨٨,٠٣٩	٩٥٨,٤٩١	٢,٥٢٧,٧٣١	٣,٢٣٦,٠٩٤	١,٤٤٠,٨٤٨	١,٢٨٤,٢٦٤	٢,٨٤٠,٦١١		الإجمالي
٢,٥٤٧,٣٨٢	-	١٨٤,٣٥٢	٥١٧,٨٠٤	٣٩٦,٠١٦	٥٣٨,٠٤٨	٩١١,١٦٢		المشتقات
١٤,٨٣٥,٤٢١	٩٥٨,٤٩١	٢,٧١٢,٠٨٣	٣,٧٥٣,٨٩٨	١,٨٣٦,٨٦٤	١,٨٢٢,٣١٢	٣,٧٥١,٧٧٣		إجمالي الأصول
٩٥١,٨٧٨	١٣,٤١٦	-	٢٤٤,٠٦٦	٦٨,٩٢١	٢٤٩,١١٩	٣٧٦,٣٥٦	٢.٧٤	ودائع من البنوك
٨,٤٢٢,٦٨٥	١,٢٤٨,٠٩٧	١٢٤,٤٦٦	١,٦٤٥,٩١٣	٤,١٨٠,١٧٦	٣٠٠,٩٢٨	٩٦٣,١٠٥	١.٥٣	ودائع العملاء
٤٢٩,٦٠٨	-	-	٤٢٩,٦٠٨	-	-	-	٤.٨٦	سندات / صكوك يورو متوسطة الأجل
٤٧٦,٨٥٦	٤٧٦,٨٥٦	-	-	-	-	-	لا يوجد	التزامات أخرى وضريبة
٣٩,٢٧٠	-	-	-	٣٩,٢٧٠	-	-	٥.٨٤	التزامات ثانوية وسندات قابلة للتحويل إلزامياً
١٣٠,٠٠٠	-	-	١٣٠,٠٠٠	-	-	-	٥.٥٠	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
١,٧٩٧,٧٤٢	١,٧٩٧,٧٤٢	-	-	-	-	-	لا يوجد	أموال المساهمين
١٢,٢٨٨,٠٣٩	٣,٥٣٦,١١١	١٢٤,٤٦٦	٢,٤٤٩,٥٨٧	٤,٢٨٨,٣٦٧	٥٥٠,٠٤٧	١,٣٣٩,٤٦١		الإجمالي
٢,٥٤٤,٣٥٤	-	١٨٤,٣٥٢	٥٤٥,٥٦٥	٣٥٤,٧٣٤	٥٣٩,٥٢٨	٩٢٠,١٧٥		المشتقات
١٤,٨٣٢,٣٩٣	٣,٥٣٦,١١١	٣٠٨,٨١٨	٢,٩٩٥,١٥٢	٤,٦٤٣,١٠١	١,٠٨٩,٥٧٥	٢,٢٥٩,٦٣٦		إجمالي الالتزامات
٣,٠٢٨	(٢,٥٧٧,٦٢٠)	٢,٤٠٣,٢٦٥	٧٥٨,٧٤٦	(٢,٨٠٦,٢٣٧)	٧٣٢,٧٣٧	١,٤٩٢,١٣٧		إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة
	٣,٠٢٨	٢,٥٨٠,٦٤٨	١٧٧,٣٨٣	(٥٨١,٣٦٣)	٢,٢٢٤,٨٧٤	١,٤٩٢,١٣٧		الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة
	٧,٨٦٥	٦,٧٠٢,٩٨٢	٤٦٠,٧٣٥	(١,٥١٠,٠٣٤)	٥,٧٧٨,٨٩٤	٣,٨٧٥,٦٨١		(دولار أمريكي بالآلاف)

(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.

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 وتطيل 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 الام واتخاذ القرار بالاستراتيجية الملائمة وآلية التغطية لإدارة تلك المخاطر. يتم تقييم تعرضات الشركة الأم الحالية داخل وخارج الميزانية العمومية في بيئة ثابتة لتحديد حجم الأثر المتوقع للصدّات 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 5% لأثر صافي إيرادات الفوائد و 20% لأثر القيمة الاقتصادية للأسهم لصدمة تغير بمقدار 200 نقطة أساسية.

تحليل حساسية المجموعة لارتفاع أو انخفاض معدلات الفائدة بالسوق كالتالي:

التأثير على صافي إيرادات الفوائد	نقطة 200+ أساسية	نقطة 200- أساسية	نقطة 100+ أساسية	نقطة 100- أساسية	نقطة 0+ أساسية	نقطة 0- أساسية
٢٠١٩	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر	١٨,٧٠٠	(١٢,٧٥٠)	١٠,٣٨٧	(٣,٥٠٤)	٥,٥٧٦	٢,٣٦٧
المتوسط للفترة	١٨,٣٦٨	(١٧,٤١٧)	١١,٢٣٨	(٤,٦٥٩)	٥,٨١٢	٨٥٨
الحد الأقصى للفترة	٢٢,٧١٢	(٢٠,٧٨٢)	١٢,٧٤٧	(٦,٣٣٠)	٦,٥١٤	٢,٣٦٧
الحد الأدنى للفترة	١٣,٥٦٠	(١٢,٧٥٠)	٩,٧١٥	(٢,٥٨٢)	٥,٠٩٧	(١,٤٢٩)
٢٠١٨	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر	١٩,٧٣٩	(١٨,٢٣٨)	١٠,٩٩٤	(٥,٢٦٨)	٥,٩٥٧	١,٦٠٥
المتوسط للفترة	٢٠,٣٨٧	(١٨,٠٥٣)	١٢,٠٠٠	(٥,٥٢١)	٦,٩٩٩	١,٣٤٨
الحد الأقصى للفترة	٣٧,١٩١	(٢٠,٣١٠)	٢٧,٢٣١	(٦,٦٢٠)	٢١,٤٩٠	٢,٢٧٠
الحد الأدنى للفترة	١٤,٧٦٩	(١٣,٩٣١)	٨,٦١٧	(٤,٧٥٢)	٤,٦٨٢	(٣٦٥)

التأثير على القيمة الاقتصادية	نقطة 200+ أساسية	نقطة 200- أساسية	نقطة 100+ أساسية	نقطة 100- أساسية	نقطة 0+ أساسية	نقطة 0- أساسية
٢٠١٩	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر	(٢٣٧,٠٠٠)	٣٥٠,٥٨٠	(٨٧,٤١٣)	١٠٦,٠٣٦	(١٠٤,٠٧٠)	١٠٦,٩٠٥
المتوسط للفترة	(٢٢٤,٨٦٦)	٣٤٣,٨٧٨	(٨٠,٤١٦)	١٠٦,٣١١	(٩٩,٠٥٧)	٦٤,٨٥٢
الحد الأقصى للفترة	(٢٣٧,٧٤٤)	٣٦٨,٩١١	(٨٧,٨٢٣)	١٢٢,٢٧٧	(١٠٤,٠٧٠)	١٠٦,٩٠٥
الحد الأدنى للفترة	(٢١١,٥٧٦)	٣١٧,٩٤٦	(٧٢,٧٧٥)	٩٤,٦٦٩	(٩٤,٩٢٠)	(٣,٣٢٩)
٢٠١٨	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر	(٢١٦,٢١٦)	٣٦٨,١٣٩	(٩٢,٢٠٧)	١٣٦,٣٢٤	(٩٣,٨١٩)	٩٨,٤٨٧
المتوسط للفترة	(٢٠٥,٦٥٥)	٣٥٨,٩٥٨	(٨٥,٦٨٦)	١٣٥,٣٣٤	(٩٠,٣٨٤)	١٠٠,٥٢٥
الحد الأقصى للفترة	(٢٢٤,٥٨٥)	٣٦٨,١٣٩	(٩٦,٢٤١)	١٣٩,٣٩٠	(٩٥,٨٧٠)	١٠٥,٥٢٢
الحد الأدنى للفترة	(١٨٣,٩١٤)	٣٤٥,٦٢١	(٧٤,٨٣٣)	١٣٠,١٧١	(٨٤,٦٨٩)	٨١,٣٢٥

التأثير على صافي إيرادات الفوائد	نقطة 200+ أساسية	نقطة 200- أساسية	نقطة 100+ أساسية	نقطة 100- أساسية	نقطة 0+ أساسية	نقطة 0- أساسية
٢٠١٩	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر	٤٨,٥٧٢	(٣٣,١١٨)	٢٦,٩٨٠	(٩,١٠٢)	١٤,٤٨٣	٦,١٤٧
المتوسط للفترة	٤٧,٧١٠	(٤٥,٢٤٠)	٢٩,١٨٩	(١٢,١٠٢)	١٥,٠٩٦	٢,٢٢٩
الحد الأقصى للفترة	٥٨,٩٩٢	(٥٣,٩٧٨)	٣٣,١٠٩	(١٦,٤٤١)	١٦,٩١٩	٦,١٤٧
الحد الأدنى للفترة	٣٥,٢٢٢	(٣٣,١١٨)	٢٥,٢٣٣	(٦,٧٠٧)	١٣,٢٣٩	(٣,٧١٣)
٢٠١٨	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر	٥١,٢٧١	(٤٧,٣٧١)	٢٨,٥٥٦	(١٣,٦٨٣)	١٥,٤٧٢	٤,١٦٨
المتوسط للفترة	٥٢,٩٥٣	(٤٦,٨٩١)	٣١,١٦٩	(١٤,٣٣٩)	١٨,١٧٩	٣,٥٠١
الحد الأقصى للفترة	٩٦,٦٠١	(٥٢,٧٥٣)	٧٠,٧٣١	(١٧,١٩٤)	٥٥,٨١٨	٥,٨٩٧
الحد الأدنى للفترة	٣٨,٣٦٢	(٣٦,١٨٦)	٢٢,٣٨١	(١٢,٣٤٣)	١٢,١٦٢	(٩٤٨)

التأثير على القيمة الاقتصادية	نقطة ٢٠٠+	نقطة ٢٠٠-	نقطة ١٠٠+	نقطة ١٠٠-	نقطة ٥٠+	نقطة ٥٠- أساسية
٢٠١٩	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر	(٦١٥,٥٨٥)	٩١٠,٥٩٧	(٢٢٧,٠٤٨)	٢٧٥,٤١٨	(٢٧٠,٣١٢)	٢٧٧,٦٧٤
المتوسط للفترة	(٥٨٤,٠٦٨)	٨٩٣,١٨٩	(٢٠٨,٨٧٢)	٢٧٦,١٣٢	(٢٥٧,٢٩١)	١٦٨,٤٤٦
الحد الأقصى للفترة	(٦١٧,٥١٦)	٩٥٨,٢١٠	(٢٢٨,١١٣)	٣١٧,٦٠٣	(٢٧٠,٣١٢)	٢٧٧,٦٧٤
الحد الأدنى للفترة	(٥٤٩,٥٤٨)	٨٢٥,٨٣٣	(١٨٩,٠٢٦)	٢٤٥,٨٩٣	(٢٤٦,٥٤٤)	(٨,٦٤٦)
٢٠١٨	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر	(٥٦١,٦٠١)	٩٥٦,٢٠٥	(٢٣٩,٤٩٨)	٣٥٤,٠٨٩	(٢٤٣,٦٨٦)	٢٥٥,٨١٠
المتوسط للفترة	(٥٣٤,١٧٠)	٩٣٢,٣٦٠	(٢٢٢,٥٦١)	٣٥١,٥١٧	(٢٣٤,٧٦٣)	٢٦١,١٠٤
الحد الأقصى للفترة	(٥٨٣,٣٣٩)	٩٥٦,٢٠٥	(٢٤٩,٩٧٦)	٣٦٢,٠٥٣	(٢٤٩,٠١٤)	٢٧٤,٠٨٢
الحد الأدنى للفترة	(٤٧٧,٧٠٠)	٨٩٧,٧١٦	(١٩٤,٣٧١)	٣٣٨,١٠٧	(٢١٩,٩٧٢)	٢١١,٢٣٣

٥.٤٢ مخاطر أسعار السلع

كجزء من عمليات الخزينة، تعرض المجموعة تسهيل تغطية البضائع لعملائها. عملاء المجموعة الذين يتعاملون ببضائع كالححاس والألمنيوم والنفط والحواءر المتأثرة بأسعار الذهب يغطون مخاطر سلعهم من خلال المجموعة. تغطي المجموعة كافة مخاطر السلع بدعم مقابل في السوق.

تعمل المجموعة في سوق السلع فقط كمقدم تسهيلات تغطية ولا تتاجر في السلع والسبائك أو تحتفظ بمراكز بالسلع. يُمنح عملاء المجموعة حد لحجم 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 الاجمالية للعقود المتبقية ضمن متطلبات الأعمال الخاصة بالعمل ويقوم حد هامش التباين بحماية المجموعة من مخاطر ائتمان كبيرة تنتج عن حركة أسعار عكسية 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.

٦.٤٢ مخاطر التشغيل

يقصد بمخاطر التشغيل مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة 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 و قصور 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.
- للتقليل 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.

تتضمن 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، وأدلة التشغيل التفصيلية، والمعايير. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لفعالية الضوابط الداخلية للمجموعة ومدى قدرتها على خفض تأثير مخاطر التشغيل.

لجنة المخاطر التابعة للإدارة هي الجهة الرقابية الأساسية على مخاطر التشغيل. وتضم اللجنة مختلف وحدات الأعمال والرقابة وتتضمن 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.

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 بغالبية في ظروف الكوارث غير المتوقعة حسب إرشادات البنك المركزي العُماني 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 متين 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.

٧.٤٢ إدارة رأس المال ١.٧.٤٢ رأس المال النظامي

يضع البنك المركزي العُماني كجهة منظمة للشركة الأم ويشرف على متطلبات رأس مال الشركة الأم ككل. ولتطبيق مطلب رأس المال كما ورد في بازل ٣، يتطلب البنك المركزي العُماني من الشركة الأم الاحتفاظ بنسبة ١٤.٥% من مجموع رأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر كحد أدنى. يمكن تحليل رأس مال المجموعة النظامي حسب بازل ٣ إلى الفئات التالية:

- الفئة الأولى من رأس المال وتشمل الأسهم العادية وعلو الإصدار والاحتياطات القابلة وغير القابلة للتوزيع والأرباح المحتجزة (بالصافي من توزيعات الأرباح المقترحة) بعد خصم الشهرة وخمسين في المئة من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الشقيقة 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 سائر القروض العامة /مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والثانية) وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة من أدوات حقوق المساهمين المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد خصم خمسين في المئة من القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات الشقيقة.

تم تطبيق حدود مختلفة على عناصر قاعدة رأس المال. إن رأس المال المؤهل من الفئة الثانية والفئة الثالثة لا يمكن أن يتعدى رأس المال من الفئة الأولى، كما لا يمكن أن تزيد الالتزامات الثانوية المؤهلة عن نسبة ٥٠% من رأس المال من الفئة الأولى، فيما تم تحديد مبلغ مخصصات انخفاض القيمة الجماعية التي يمكن قيدها كجزء من الفئة الثانية لرأس المال عند ١.٢٥% من إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر الإئتمان.

٢.٧.٤٢ كفاية رأس المال

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 محفظة 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 تغطية المخاطر تعتبر العامل الرئيسي الذي يؤثر على الاحتفاظ برأس المال، تدرك المجموعة حقيقة أنها كيان تجاري وأن رأس مالها بحاجة للخدمة وأن هنالك حاجة لتوفير معدل مجز للمساهمين. سوف يؤدي رأس المال المفرط إلى إضعاف العائد على رأس المال والذي بدوره يمكن أن يسبب ضغط على الربحية ونمو الأصول بشكل مفرط مما يؤدي إلى حمل المجموعة للتعرض لمستويات أعلى من المخاطر. وبالتالي، عند الاحتفاظ 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) ورفع 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 نهج "كتلة المبنى". 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 العماني الإرشادات النهائية من أجل تطبيق قواعد رأس المال الجديد مع ترتيبات المرحلة في معايير إعداد التقارير. تبقى المجموعة في وضع قوي لرأس المال تمسحياً مع ترتيبات المرحلة الانتقالية.

يبين الجدول التالي مركز كفاية رأس المال للمجموعة

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		رأس المال الأساسي من الفئة ١ : الأدوات والاحتياطيات		
٢٩٤,٧٤١	٣٠٩,٤٧٨	رأس المال	٨٠٣,٨٣٩	٧٦٥,٥٦١
٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥	علاوة إصدار	١,٣٨٠,٦١٠	١,٣٨٠,٦١٠
٩٨,٢٤٧	١٠٣,١٦٠	احتياطي قانوني	٢٦٧,٩٤٨	٢٥٥,١٨٧
٣٧٠,٩٨٨	٣٨٤,٠٧٨	احتياطي عام	٩٩٧,٦٠٥	٩٦٣,٦٠٥
١٣,٠٩٠	١٣,٠٩٠	احتياطي قرض ثانوي	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٣٨٢,٢٤٣	٤١٨,١٧٠	أرباح محتجزة (بعد توزيعات الأرباح المقترحة)	١,٠٨٦,١٥٦	٩٩٢,٨٤٠
١,٦٩٠,٨٤٤	١,٧٥٩,٥١١	الإجمالي	٤,٥٧٠,١٥٨	٤,٣٩١,٨٠٣
		يطرح: التعديلات النظامية		
(١٢,١٣٩)	(٩,٩٥٢)	خسارة غير محققة من القيمة العادلة	(٢٥,٨٤٩)	(٣١,٥٣١)
-	(٣٤)	خسارة متراكمة على تحوط التدفقات النقدية	(٨٨)	-
(٧,٧٣٣)	(٥,١٥٧)	أصول ضريبة مؤجلة	(١٣,٣٩٥)	(٢٠,٠٨٦)
(٢,٠٦٨)	(٢,٢٩٦)	احتياطي تحويل العملة الأجنبية	(٥,٩٦٤)	(٥,٣٧١)
(٣٣,٢٩٩)	(٣٤,٠٧٧)	استثمارات جوهرية في الأسهم المشتركة لمؤسسات مصرفية ومالية وتأمين	(٨٨,٥١٢)	(٨٦,٤٩١)
(٥٥,٢٣٩)	(٥١,٥١٦)	إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الأساسي الفئة ١	(١٣٣,٨٠٨)	(١٤٣,٤٧٩)
١,٦٣٥,٦٠٥	١,٧٠٧,٩٩٥	إجمالي رأس المال الأساسي الفئة ١	٤,٤٣٦,٣٥٠	٤,٢٤٨,٣٢٤
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	رأس المال الإضافي الفئة ١	٣٣٧,٦٦٢	٣٣٧,٦٦٢
١,٧٦٥,٦٠٥	١,٨٣٧,٩٩٥	إجمالي رأس مال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال الأساسي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)	٤,٧٧٤,٠١٢	٤,٥٨٥,٩٨٦
		رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات		
٥٣٨	٨١١	التغير المتراكم في القيمة العادلة (٤٥٪)	٢,١٠٦	١,٣٩٨
١١٠,٦٦٤	٨٦,٧٤٧	انخفاض قيمة خسارة قرض عام	٢٢٥,٣١٧	٢٨٧,٤٣٨
١٠,٤٧٢	٣,٩٢٧	التزامات ثانوية (صافية من الاحتياطيات)	١٠,٢٠٠	٢٧,٢٠٠
-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-
١٢١,٦٧٤	٩١,٤٨٥	رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية	٢٣٧,٦٢٣	٣١٦,٠٣٦
		يطرح: التعديلات النظامية		
-	-	استثمارات جوهرية في الأسهم العامة لمؤسسات مصرفية ومالية وتأمين	-	-
-	-	اجمالي التعديلات على رأس المال الفئة ٢	-	-
١٢١,٦٧٤	٩١,٤٨٥	رأس مال الفئة ٢	٢٣٧,٦٢٣	٣١٦,٠٣٦
		إجمالي رأس المال النظامي (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)	٥,٠١١,٦٣٥	٤,٩٠٢,٠٢٢
٩,٨١٨,٠١٩	٩,٧٨٤,٨٤٥	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٢٥,٤١٥,١٨٢	٢٥,٥٠١,٣٤٨
٨,٨٥٣,٠٨٤	٨,٧٩٦,٥٢٥	الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٢٢,٨٤٨,١١٧	٢٢,٩٩٥,٠٢٣
١٦٥,٤٠٧	١٥١,٥٤١	الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٣٩٣,٦١٣	٤٢٩,٦٢٩
٧٩٩,٥٢٨	٨٣٦,٧٧٩	الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	٢,١٧٣,٤٥٢	٢,٠٧٦,٦٩٦
		نسبة رأس المال:		
		(مبينة كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بحسب المخاطر)		
٪١٦.٦٦	٪١٧.٤٦	رأس المال الأساسي الفئة ١	٪١٧.٤٦	٪١٦.٦٦
٪١٧.٩٨	٪١٨.٧٨	الفئة ١	٪١٨.٧٨	٪١٧.٩٨
٪١٩.٢٢	٪١٩.٧٢	إجمالي رأس المال	٪١٩.٧٢	٪١٩.٢٢

تم التوصل إلى إجمالي نسبة كفاية رأس المال النظامي وقدرها ١٩.٧٢٪ (٢٠١٨م : ١٩.٢٢٪) بعد الأخذ في عين الاعتبار توزيعات الأرباح المقترحة بمقدار ٣٥٪ نقداً و ٥٪ أسهم (٢٠١٨م : ٣٥٪ نقداً و ٥٪ أسهم). ويكون إجمالي نسبة كفاية رأس المال قبل الأخذ في الاعتبار توزيعات الأرباح ما نسبته ٢٠.٨٣٪ (٢٠١٨م : ٢٠.٢٧٪).

كفاية رأس المال وفقاً لبازل ٢ التقرير لأغراض الرقابة:

يحدد الجدول التالي مركز كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات بازل ٢ الصادرة من البنك المركزي العماني للمجموعة لأغراض الرقابة:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٧٨٢,٢٥٤	١,٨٥٥,٠٣٣	رأس المال الفئة ١	٤,٨١٨,٢٦٧	٤,٦٢٩,٢٣١
١٢٠,٧٣٢	٨٣,٦٠٩	رأس المال الفئة ٢	٢١٧,١٦٦	٣١٣,٥٩٠
١,٩٠٢,٩٨٦	١,٩٣٨,٦٤٢	إجمالي رأس المال النظامي	٥,٠٣٥,٤٣٣	٤,٩٤٢,٨٢١
		إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر:		
٨,٨٥٣,٠٨٤	٨,٧٩٦,٥٢٥	مخاطر الائتمان	٢٢,٨٤٨,١١٧	٢٢,٩٩٥,٠٢٣
١٦٥,٤٠٧	١٥١,٥٤١	مخاطر السوق	٣٩٣,٦١٣	٤٢٩,٦٢٩
٧٩٩,٥٢٨	٨٣٦,٧٧٩	مخاطر التشغيل	٢,١٧٣,٤٥٢	٢,٠٧٦,٦٩٦
٩,٨١٨,٠١٩	٩,٧٨٤,٨٤٥	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٢٥,٤١٥,١٨٢	٢٥,٥٠١,٣٤٨
		نسب رأس المال		
%١٩.٣٨	%١٩.٨١	إجمالي رأس المال النظامي المبين كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	%١٩.٨١	%١٩.٣٨
%١٨.١٥	%١٨.٩٦	إجمالي رأس مال الفئة ١ المبين كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	%١٨.٩٦	%١٨.١٥

تم التوصل إلى إجمالي نسبة كفاية رأس المال النظامي وقدرها ١٩.٨١٪ (٢٠١٨ م : ١٩.٣٨٪) بعد الأخذ في عين الاعتبار توزيعات الأرباح المقترحة بمقدار ٣٥٪ نقداً و ٥٥٪ أسهم (٢٠١٨ م : ٣٥٪ نقداً و ٥٥٪ أسهم). ويكون إجمالي نسبة كفاية رأس المال قبل الأخذ في الاعتبار توزيعات الأرباح ما نسبته ٢٠.٩٢٪ (٢٠١٨ م : ٢٠.٤٣٪).

٣.٧.٤٢ عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي

إضافة إلى 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 وذو 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 للمجموعة في التخطيط للمستقبل لإدارة رأس المال.

٤.٧.٤٢ 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 لوحدات العمل أو الأنشطة المحددة، لا يعتبر تعظيم العائد الأساس الوحيد المستخدم لاتخاذ القرار. 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.

٤٣. 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	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المهلكة	مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
٣	٧٨١,٧٥٥	٧٨١,٧٥٥	٧٨١,٧٥٥	-	-	٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٣	٨٨٠,٢٢٣	٨٦٩,٨٠٤	٨٠٥,٧٢١	١٥,٢٢٨	٤٨,٧٥٥	٦	مستحق من البنوك
٣	٩,٠٢٨,٤٥٠	٨,٨٧٨,٠٤١	٨,٨٧٨,٠٤١	-	-	٧	مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي
١,٢,٣	١,٤٦٩,٩٥٨	١,٤٤٤,٨٣٢	١,٢٧٤,٦٩٦	١٤٤,٢٠٢	٢٥,٩٣٤	٩	استثمارات في أوراق مالية
٢	٢٢,٢٧٤	٢٢,٢٧٤	-	-	٢٢,٢٧٤	٣٨	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
	١٢,١٨٢,٦٦٠	١١,٩٩٦,٧٠٦	١١,٧٤٠,٢١٣	١٥٩,٥٣٠	٩٦,٩٦٣		
٣	١,١٨٠,٢٦١	١,١٧٣,٤٧٩	١,١٧٣,٤٧٩	-	-	١٤	ودائع من البنوك
٣	٨,٠٦٨,٧١٦	٨,٠٤٣,٦٦٦	٨,٠٤٣,٦٦٦	-	-	١٥	ودائع العملاء بما في ذلك الودائع الإسلامية للعملاء
١	٨٩,٦٧٠	٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥	-	-	١٦	صكوك
١	٣٩٧,٠٨١	٣٨٥,٤١٠	٣٨٥,٤١٠	-	-	١٧	سندات يورو متوسطة الأجل
٣	٢٦,١٨٠	٢٦,١٨٠	٢٦,١٨٠	-	-	٢١	التزامات ثانوية
٢	١٨,٦٧٥	١٨,٦٧٥	-	-	١٨,٦٧٥	٣٨	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
	٩,٧٨٠,٥٨٣	٩,٧٣٧,٦١٥	٩,٧١٨,٩٤٠	-	١٨,٦٧٥		

المستوى	القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المهلكة	مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
٣	١,٣٠٦,٧٥٦	١,٣٠٦,٧٥٦	١,٣٠٦,٧٥٦	-	-	٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٣	٤٧٩,٦٨٣	٤٧٦,٠٤٣	٤٤٥,٢٤٩	١١,٥٨١	١٩,٢١٣	٦	مستحق من البنوك
٣	٩,٠٣٧,٤٢٦	٨,٩٣٨,٩١٥	٨,٩٣٨,٩١٥	-	-	٧	مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي
١,٢,٣	١,٢٨٣,٣٤٧	١,٢٦٩,٥٨٢	١,٠٨٥,٠٠٧	١٥٤,٤٥٦	٣٠,١١٩	٩	استثمارات في أوراق مالية
٢	١٨,٤٣١	١٨,٤٣١	-	-	١٨,٤٣١	٣٨	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
	١٢,١٢٥,٦٤٣	١٢,٠٠٩,٧٢٧	١١,٧٧٥,٩٢٧	١٦٦,٠٣٧	٦٧,٧٦٣		
٣	٩٥١,٥٧٢	٩٥١,٨٧٨	٩٥١,٨٧٨	-	-	١٤	ودائع من البنوك
٣	٨,٥٢٠,٢٥٩	٨,٤٦٢,٦٨٥	٨,٤٦٢,٦٨٥	-	-	١٥	ودائع العملاء و ودائع العملاء الإسلامية
١	٤٠,١٤٧	٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨	-	-	١٦	صكوك
١	٣٩٥,٨٧٧	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	-	-	١٧	سندات يورو متوسطة الأجل
٣	٣٩,٢٧٠	٣٩,٢٧٠	٣٩,٢٧٠	-	-	٢١	التزامات ثانوية
٢	١٩,٤٥٦	١٩,٤٥٦	-	-	١٩,٤٥٦	٣٨	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
	٩,٩٧٤,٥٨١	٩,٩٠٢,٨٩٧	٩,٨٨٣,٤٤١	-	١٩,٤٥٦		

تبنت المجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠ التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي. 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 مشتق من الأسعار).

المستوى ٣: قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة 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:

٢٠١٩	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول				
مشتقات	-	٢٢,٢٧٤	-	٢٢,٢٧٤
حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٧,١٤٠	-	٨,٧٩٤	٢٥,٩٣٤
حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨١,١٩٧	-	٣,٥٢٧	٨٤,٧٢٤
الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٥,١٠٩	-	٤,٣٦٩	٥٩,٤٧٨
إجمالي الأصول	١٥٣,٤٤٦	٢٢,٢٧٤	١٦,٦٩٠	١٩٢,٤١٠
الالتزامات				
مشتقات	-	١٨,٦٧٥	-	١٨,٦٧٥

٢٠١٨	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول				
مشتقات	-	١٨,٤٣١	-	١٨,٤٣١
حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢١,٣٠٧	-	٨,٨١٢	٣٠,١١٩
حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨١,٧٤٧	-	١٠,٧٦٢	٩٢,٥٠٩
الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٤,٠١٠	-	٧,٩٣٧	٦١,٩٤٧
إجمالي الأصول	١٥٧,٠٦٤	١٨,٤٣١	٢٧,٥١١	٢٠٣,٠٠٦
الالتزامات				
مشتقات	-	١٩,٤٥٦	-	١٩,٤٥٦

ليس هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال العامين ٢٠١٩م و٢٠١٨م. فيما يلي تأثير التغير في التقديرات بنسبة ٥% من أصول والتزامات المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر على قائمة الدخل الشامل الآخر:

٢٠١٩	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول				
مشتقات	-	١,١١٤	-	١,١١٤
حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨٥٧	-	٤٤٠	١,٢٩٧
الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٠٦٠	-	١٧٦	٤,٢٣٦
حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٧٥٥	-	٢١٨	٢,٩٧٣
إجمالي الأصول	٧,٦٧٢	١,١١٤	٨٣٤	٩,٦٢٠
الالتزامات				
مشتقات	-	٩٣٤	-	٩٣٤

٢٠١٨	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول	-	٩٢٢	-	٩٢٢
مشتقات	-	٩٢٢	-	٩٢٢
حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٠٦٥	-	٤٤١	١,٥٠٦
الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٠٨٧	-	٥٣٨	٤,٦٢٥
حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٧٠١	-	٣٩٧	٣,٠٩٨
إجمالي الأصول	٧,٨٥٣	٩٢٢	١,٣٧٦	١٠,١٥١
الالتزامات	-	-	-	-
مشتقات	-	٩٧٣	-	٩٧٣

تأثير التغيير في التقديرات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ لا يعد جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية. ويوضح الجدول التالي حركة استثمارات المستوى ٣ للمجموعة:

الإجمالي	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٧,٥١١	٨,٨١٢	٧,٩٣٧	١٠,٧٦٢	في ١ يناير ٢٠١٩
٢١٨	٢١٨	-	-	أرباح محققة عند البيع
٥٤٦	(١١٩)	٣٧٤	٢٩١	ربح / (خسارة) من التغيير في القيمة العادلة
١,٠٤٤	١,٠٤٤	-	-	إضافات
(١٢,٢٨٠)	(١,١٥٤)	(٣,٦٠٠)	(٧,٥٢٦)	استيعادات ومستردات
(٣٤٢)	-	(٣٤٢)	-	انخفاض قيمة الاستثمارات
(٧)	(٧)	-	-	فروق صرف العملة الأجنبية
١٦,٦٩٠	٨,٧٩٤	٤,٣٦٩	٣,٥٢٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٣,٢٩٢	٤٢٥	١٢,٢٢٠	٢٠,٦٤٧	في ١ يناير ٢٠١٨
(٢,١٠٩)	٨,٣٩٠	(١,٩٢٥)	(٨,٥٧٤)	تعديلات التحول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
(١٤)	(١٤)	-	-	عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات
(١,٧٠٦)	(٤٢٠)	٨٠	(١,٣٦٦)	ربح / (خسارة) من التغيير في القيمة العادلة
١,١١٩	١,٠٥٦	-	٦٣	إضافات
(٣,١٤١)	(٦٢٩)	(٢,٥٠٤)	(٨)	استيعادات ومستردات
٦٦	-	٦٦	-	عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات
٤	٤	-	-	فروق صرف العملة
٢٧,٥١١	٨,٨١٢	٧,٩٣٧	١٠,٧٦٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تقييم ٧٩٪ (٢٠١٨م: ٨٦٪) من أسهم حقوق المساهمين من 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 ٢٠١٩م، تم تقييم ٢١٪ (٢٠١٨م: ١٤٪) من أسهم حقوق المساهمين من المستوى ٣ على أساس أحدث قوائم حسابات رأس المال المتاحة للشركات المستثمر فيها والمستلمة من مدراء الصناديق المستقلين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م أو في تاريخ لاحق وتم تعديلها وفقاً للتدفقات النقدية اللاحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م أو على أساس صافي قيم الأصول المستلمة من مدراء الصناديق المستقلين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م أو في تاريخ لاحق.

تم تقييم استثمارات الديون على أساس القيمة العادلة. يستند التقييم إلى معدل (العائد) للخصم المعدل وفقاً للمخاطر مع الأخذ في الاعتبار مجموعة معقولة من التقديرات. من شأن الانخفاض الجوهري في جودة الائتمان أن يؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة مع زيادة جوهرياً في الهامش أعلى من المعدل الحالي من المخاطر والعكس بالعكس. تحتفظ المجموعة بمخصصات كافية على الاستثمارات المذكورة أعلاه اعتباراً من تاريخ التقرير.

١.٤٣ تقدير القيم العادلة

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

١.١.٤٣ قروض وسلف

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة للأصل 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 الدفعات المقدمة يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في منظور 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 المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للقروض المماثلة للمقترضين الجدد ذوي ملامح 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.

٢.١.٤٣ الاستثمارات المدرجة بالتكلفة والمشتقات

تستند القيمة العادلة على 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.

٣.١.٤٣ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٤.١.٤٣ الودائع البنكية و ودائع العملاء

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

٥.١.٤٣ أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

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

٤٤. أرقام المقارنة

لم يتم إعادة تصنيف أي أرقام مقابلة جوهرياً لعام ٢٠١٨م مدرجة لأغراض المقارنة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك مسقط ش.م.ع.ع

تقرير حول قوائم الدخل الشامل المشتقة

راجعنا قائمة المركز المالي المشتقة المرفقة لنافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية ("النافذة") لبنك مسقط ش.م.ع.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقوائم الدخل الشامل المشتقة والتدفقات النقدية المشتقة والتغيرات في حقوق المالك المشتقة ومصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية. إن هذه القوائم المالية وتعد النافذة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية هي مسؤولية مجلس إدارة البنك. وتتمثل مسؤوليتنا في التعبير عن الرأي المهني بشأن تلك القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي نجريها.

وقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتتطلب تلك المعايير أن نخطط ونجري المراجعة من أجل الحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. وتتضمن المراجعة فحصاً، على أساس الاختبار، للأدلة المعززة للمبالغ والإفصاحات المدرجة في القوائم المالية. وتتضمن عملية المراجعة أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة والتقديرات الجوهرية التي أجراها مجلس إدارة البنك بالإضافة إلى تقييم عرض القوائم المالية بصورة عامة. ونرى أن المراجعة التي أجريناها توفر أساساً لرأي المراجعة الخاص بنا.

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المشتقة تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي المشتق للنافذة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن نتائج عملياتها المشتقة وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق المالك للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية لنافذة البنك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

كما هو مطلوب وفقاً للبند ٤-١-٣ من المادة ٣ بعنوان "المعايير المحاسبية وتقرير مراقب الحسابات" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية فإننا نفر بأننا:

- (أ) استلمنا كافة المعلومات والشروحات المطلوبة لإعداد التقرير.
(ب) أجرينا أية إجراءات أخرى تعتبر ضرورية كما هو مطلوب من قبل الهيئة والبنك المركزي العماني.

تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى حقيقة أنه، كما تم شرحه في الإيضاح ١، لا تشكل النافذة التابعة للبنك كياناً قانونياً منفصلاً. وتبعاً لذلك، فإن هذه القوائم المالية المشتقة تمثل أعمال نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية كنافذة للصيرفة الإسلامية وليس كياناً قانونياً مستقلاً قائماً بذاته. وذلك بدون التحفظ برأينا.



برايس وترهاوس كوبرز ش.م.م.
٥ مارس ٢٠٢٠
مسقط، سلطنة عمان

*تقرير
هيئة الرقابة الشرعية – ميثاق للصيرفة الإسلامية
للسنة المالية المنتهية في 31/ ديسمبر/ 2019م



MEETHAQ
للصيرفة الإسلامية
Islamic Banking

شفافية. ثقة. شراكة.
Transparency. Trust. Partnership.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين .
إلى مساهمي بنك مسقط (ش.م.ع.ع.)... الكرام و مجلس إدارة البنك ... المحترم
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،، وبعد ،،،

*فوفقا لمسؤولياتنا المنصوص عليها في لائحة الهيئة وبناءً على خطاب التكليف قمنا بمراجعة
المبادئ والعقود المتعلقة بالمعاملات و التطبيقات التي أدخلها ميثاق للخدمات المصرفية
الإسلامية وهو نافذة من بنك مسقط (البنك) بموافقة البنك المركزي خلال الفترة المنتهية في 31
ديسمبر 2019 ، علما بأن إدارة البنك هي المسؤولة عن ضمان أن أعمال البنك تجري وفقا
لمبادئ الشريعة الإسلامية، وأما مسؤوليتنا فتنحصر في تكوين رأي مستقل بناء على مراجعتنا
لعمليات البنك وعقوده ومستنداته وفي توجيهاتنا وقراراتنا حول أنشطة البنك ،

ونقدم إلى حضراتكم التقرير الآتي:

*قمنا بمراجعة العقود والمستندات الأساسية للعمليات لتكوين رأي محايد حول ما إذا كان
"ميثاق" قد التزم بمبادئ الشريعة الإسلامية وأحكامها وبالفتاوى المحددة، والأحكام والمبادئ
التوجيهية التي أصدرتها الهيئة والمتوافرة على موقع ميثاق:
<http://www.meethaq.om/Fatwa-from-Supervisory-Board.html>

* لقد تمت مراجعتنا على أساس فحص عينات من منتجات كل نوع من أنواع المعاملات ،
والاطلاع على الوثائق ذات الصلة و الإجراءات المعتمدة من قبل البنك.

* وقمنا بالتخطيط لعملية الرقابة والتدقيق من أجل الحصول على جميع المعلومات
والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد مناسب بأن البنك لم يخالف
مبادئ الشريعة الإسلامية وأحكامها.

* كما اطلعنا على الميزانية السنوية ، والبيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019
وناقشناها وتم اعتمادها .

وفي رأينا :



MEETHAQ
للصيرفة الإسلامية
Islamic Banking

شفافية. ثقة. شراكة.
Transparency. Trust. Partnership.

***تقرير**
هيئة الرقابة الشرعية – ميثاق للصيرفة الإسلامية
للسنة المالية المنتهية في 31/ ديسمبر/ 2019م

- أولاً:** إنّ العقود والمعاملات التي أبرمها ميثاق للصيرفة الإسلامية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 والتي اطلعنا عليها لم نجد فيها ما يتعارض مع أحكام الشريعة ومبادئها .
- ثانياً:** إنّ تخصيص الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية .
- ثالثاً:** قيدت الإيرادات التي تحققت بطرق لم تتوافر فيها بعض الشروط الشرعية لصالح حساب الخيرات ، وتصرف في وجوه الخير العامة عبر القنوات الرسمية.
- رابعاً:** إنّ إدارة البنك غير مسؤولة عن دفع الزكاة نيابة عن المساهمين، وعلى هذا فإن مسؤولية دفع الزكاة تقع على عاتقهم.

وفي الختام تتقدم الهيئة إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وإدارة ميثاق للصيرفة الإسلامية بالشكر والتقدير لحرصهم على الالتزام بأحكام الشريعة، وإلى المساهمين والمتعاملين مع البنك بالدعاء بمزيد من البركات والخيرات ، وإلى هذا البلد الطيب بمزيد من التقدم والازدهار .

مسقط: 24 / جمادى الأولى / 1441هـ الموافق 20 / يناير / 2020م

الشيخ/أ.د علي محي الدين القره داغي
رئيس الهيئة

الشيخ/د. ماجد بن محمد الكندي
العضو التنفيذي للهيئة



الشيخ/عصام بن محمد بن اسحاق
العضو التنفيذي للهيئة

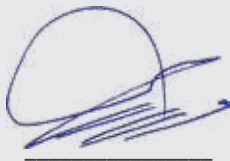
*إن أصل هذا التقرير باللغة العربية ثم ترجم للغة الإنجليزية وأي تعارض قد يفهم بين النصين يقدم النص العربي.

ميثاق البيانات المالية

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق
قائمة المركز المالي المجمعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف			دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
			الأصول		
٢,٧٥١	٣,٣٢١		التدفقات النقدية	٨,٦٢٧	٧,١٤٥
١٥٨,٣٧٧	٨٥,٥٢٢		أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٢٢٢,١٣٦	٤١١,٣٦٩
٢٠,٨٣٢	٤٣,٠٣٢	٤	مستحق من البنوك	١١١,٧٧١	٥٤,١٠٩
٥٤,٦٠٢	٧٤,٨٨٨	٥	مرابحة ومديونيات أخرى	١٩٤,٥١٤	١٤١,٨٢٤
٨٥٩,٧٥٤	٩٠٧,٦٣٤	٦	مشاركة	٢,٣٥٧,٤٩١	٢,٢٣٣,١٢٨
١١٢,٩٣٤	١٠١,٠١٩	٧	إجارة منتهية بالتملك	٢٦٢,٣٨٧	٢٩٣,٣٣٦
٨٣,١٤٠	٨٢,٣٠٧	٨	وكالة بالاستثمار	٢١٣,٧٨٤	٢١٥,٩٤٨
٧٢,٣٤٩	١٣١,٣٦٦	٩	استثمارات	٣٤١,٢١٠	١٨٧,٩١٩
٢,٥٨٠	٢,٥١١	١٠	ممتلكات ومعدات	٦,٥٢٢	٦,٧٠١
٨,٣١٣	٩,٩٥٣	١١	أصول أخرى	٢٥,٨٥٢	٢١,٥٩٢
١,٣٧٥,٦٣٢	١,٤٤١,٥٥٣		إجمالي الأصول	٣,٧٤٤,٢٩٤	٣,٥٧٣,٠٧١
			الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالك		
			الالتزامات		
١٩٦,٣٥٠	١٦١,١٥٠		مستحق إلى البنوك	٤١٨,٥٧١	٥١٠,٠٠٠
١٧٥,٤٤٣	١٣٥,٠١٩		حسابات جارية	٣٥٠,٦٩٩	٤٥٥,٦٩٦
٤٤,٦٠٨	٩٠,٢٠٥	١٢	صكوك	٢٣٤,٢٩٩	١١٥,٨٦٥
٥٧,٠٧٦	٢٧,٧١٥	١٣	التزامات أخرى	٧١,٩٨٧	١٤٨,٢٤٩
٤٧٣,٤٧٧	٤١٤,٠٨٩		إجمالي الالتزامات	١,٠٧٥,٥٥٦	١,٢٢٩,٨١٠
			حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٢,٣٣٧,٣٥٣	٢,٠٣٩,٠٥١
٧٨٥,٠٣٦	٨٩٩,٨٨١	١٤			
			حقوق المالك		
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	١٥	رأس المال المخصص	١٨١,٨١٨	١٨١,٨١٨
٤٨,٥٤٦	٥٩,٢٤٤		أرباح محتجزة	١٥٣,٨٨١	١٢٦,٠٩٤
٧٦٥	٣٨٥		احتياطي انخفاض القيمة / احتياطي إعادة هيكلة التمويل	١,٠٠٠	١,٩٨٧
(٢,١٩٢)	(٢,٠٤٦)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	(٥,٣١٤)	(٥,٦٩٤)
١١٧,١١٩	١٢٧,٥٨٣		إجمالي حقوق المالك	٣٣١,٣٨٥	٣٠٤,٢٠٥
١,٣٧٥,٦٣٢	١,٤٤١,٥٥٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالك	٣,٧٤٤,٢٩٤	٣,٥٧٣,٠٧١
			خطابات اعتماد و ضمانات	٨١,٢٤٤	١٥٨,٤٢٠
٦٠,٩٩٢	٣١,٢٧٩	١٦			

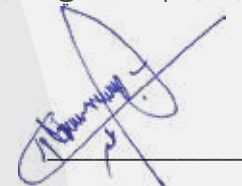
تم اعتماد إصدار القوائم المالية في ٥ مارس ٢٠٢٠م بموجب قرار أعضاء مجلس الإدارة.



الرئيس التنفيذي



عضو مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٢٢٤ إلى ٢٦٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف			دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
			الإيرادات		
٥٨,٤٩٢	٦٥,٩٤٦	١٧	إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية	١٧١,٢٨٨	١٥١,٩٢٧
(٣٣,٢٣٥)	(٣٣,٨٦٥)		العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار قبل حصة ميثاق كمضارب	(٨٧,٩٦١)	(٨٦,٣٢٥)
٧,٩٢٧	٤,٣٣٤		حصة ميثاق كمضارب	١١,٢٥٧	٢٠,٥٩٠
(٢٥,٣٠٨)	(٢٩,٥٣١)		العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	(٧٦,٧٠٤)	(٦٥,٧٣٥)
٣٣,١٨٤	٣٦,٤١٥		حصة ميثاق من الإيرادات كمضارب وكرب مال	٩٤,٥٨٤	٨٦,١٩٢
(٢,٣١٧)	(٣,٨٩٣)		أرباح مدفوعة على الصكوك	(١٠,١١٢)	(٦,٠١٨)
(٢,٥٦٠)	(٥,٧٥٢)		صافي الربح على المستحق للبنوك بموجب الوكالة	(١٤,٩٤٠)	(٦,٦٤٩)
٢٨,٣٠٧	٢٦,٧٧٠			٦٩,٥٣٢	٧٣,٥٢٥
٢,٠٦٥	٣,١٥٨	١٨	إيرادات أخرى	٨,٢٠٣	٥,٣٦٤
٣٠,٣٧٢	٢٩,٩٢٨		صافي إيرادات التشغيل	٧٧,٧٣٥	٧٨,٨٨٩
			مصرفات التشغيل		
(٦,٣١٥)	(٥,٩٥٢)		مصرفات الموظفين	(١٥,٤٦٠)	(١٦,٤٠٣)
(١,٥٥٥)	(١,٣٧٩)		تكاليف إشغال	(٣,٥٨٢)	(٤,٠٣٩)
(١,٢١٦)	(١,٢٢٢)	١٠	استهلاك	(٣,١٧٤)	(٣,١٥٨)
(٤,٤٥٢)	(٤,٥٦٦)		مصرفات إدارية	(١١,٨٦٠)	(١١,٥٦٤)
(١٣,٥٣٨)	(١٣,١١٩)			(٣٤,٠٧٦)	(٣٥,١٦٤)
١٦,٨٣٤	١٦,٨٠٩		صافي الدخل قبل المخصصات والضريبة	٤٣,٦٥٩	٤٣,٧٢٥
(٧,٣٤١)	(٧,٤٨٩)	١٩	انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	(١٩,٤٥٢)	(١٩,٠٦٨)
(٢٨)	(٨٥)	٩	انخفاض قيمة الاستثمارات	(٢٢١)	(٧٣)
٣,٣٢٥	٣,٠٨٢	١٩	مبالغ مستردة من مخصصات انخفاض القيمة	٨,٠٠٥	٨,٦٣٦
١٢,٧٩٠	١٢,٣١٧		صافي الدخل قبل الضريبة	٣١,٩٩١	٣٣,٢٢٠
(٢,٠٤٦)	(١,٤٧١)		الضريبة	(٣,٨٢١)	(٥,٣١٤)
١٠,٧٤٤	١٠,٨٤٦		صافي الدخل للعام	٢٨,١٧٠	٢٧,٩٠٦
			الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للعام		
٢١٠	٣٨٠		محول من احتياطي إعادة هيكلة التمويل	٩٨٧	٥٤٥
(٣٠٢)	(٥٢٨)		خسارة محققة على أوراق مالية مقاسة من خلال حقوق الملكية	(١,٣٧١)	(٧٨٤)
(١,٤٤٦)	١٤٦		تغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية مقاسة من خلال حقوق الملكية	٣٧٩	(٣,٧٥٦)
(١,٥٣٨)	(٢)		الخسارة الشاملة الأخرى للعام	(٥)	(٣,٩٩٥)
٩,٢٠٦	١٠,٨٤٤		إجمالي الدخل الشامل للعام	٢٨,١٦٥	٢٣,٩١١

تعتبر الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٢٢٤ إلى ٢٦٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف			دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
			أنشطة التشغيل		
١٢,٧٩٠	١٢,٣١٧		صافي الدخل قبل الضريبة	٣١,٩٩١	٣٣,٢٢١
			تسويات ل:		
١,٢١٦	١,٢٢٢	١٠	استهلاك	٣,١٧٤	٣,١٥٨
٢٨	٨٥	٩	انخفاض قيمة الاستثمارات	٢٢١	٧٣
٧,٣٤١	٧,٤٨٩	١٩	انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	١٩,٤٥٢	١٩,٠٦٨
(٣,٣٢٥)	(٣,٠٨٢)	١٩	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	(٨,٠٠٥)	(٨,٦٣٦)
(٥)	(٣٤)		ربح من بيع استثمارات	(٨٨)	(١٣)
(٧٤٢)	(٦٤٩)		توزيعات أرباح مستلمة	(١,٦٨٦)	(١,٩٢٧)
٧٨٩	٤١٨	١٤	احتياطي معادلة الأرباح	١,٠٨٦	٢,٠٤٩
١٠٠	٦٩	١٤	احتياطي مخاطر الاستثمار	١٧٩	٢٦٠
١٨,١٩٢	١٧,٨٣٥		أرباح التشغيل قبل التغييرات في أصول والتزامات التشغيل	٤٦,٣٢٤	٤٧,٢٥٣
			صافي التغييرات في أصول والتزامات التشغيل		
٣,٣٤٨	(٢٠,٠٦٨)		مراوحة ومديونيات أخرى	(٥٢,١٢٥)	٨,٦٩٦
(٨٨,٧٩٢)	(٥٢,٥٦٢)		مشاركة	(١٣٠,٥٢٥)	(٢٣٠,٦٣٠)
(٢٦,٣٩٩)	١٢,٠١٠		إجارة منتهية بالتملك	٣١,١٩٥	(٦٨,٥٦٩)
(٣٢,٠١٦)	٧٩٥		وكالة بالاستثمار	٢,٠٦٥	(٨٣,١٥٨)
(٣,٨٠٦)	(١,٦٣٩)		أصول أخرى	(٤,٢٥٧)	(٩,٨٨٦)
(٣١,٣٩٦)	(٤٠,٤٢٤)		حسابات جارية	(١٠٤,٩٩٧)	(٨١,٥٤٨)
-	١١٥,٥٠٠		مستحق لبنوك بموجب الوكالة	٣٠٠,٠٠٠	-
٢٣,٤٤٠	(٣٠,٨٣٢)		التزامات أخرى	(٨٠,٠٨٣)	٦٠,٨٨٣
(١٣٧,٤٢٩)	٦١٥		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) أنشطة التشغيل	١,٥٩٧	(٣٥٦,٩٥٩)
			أنشطة الاستثمار		
٧٤٢	٦٤٩		توزيعات أرباح مستلمة	١,٦٨٦	١,٩٢٧
(١٢,٦٩٥)	(٥٩,٧٦٩)		شراء استثمارات	(١٥٥,٢٤٤)	(٣٢,٩٧٤)
٦,١٠٩	٣٢٠		متحصلات من بيع استثمارات	٨٣١	١٥,٨٦٨
(٨١٧)	(١,١٥٣)	١٠	إضافة إلى الممتلكات والمعدات	(٢,٩٩٥)	(٢,١٢٢)
(٦,٦٦١)	(٥٩,٩٥٣)		صافي النقد (المستخدم) في أنشطة الاستثمار	(١٥٥,٧٢٢)	(١٧,٣٠١)
			أنشطة التمويل		
٥,٠٠٠	-		رأس المال المخصص المستلم	-	١٢,٩٨٧
-	٤٥,٥٩٧		صكوك مصدرة خلال العام	١١٨,٤٣٥	-
٢٩,٩٦٠	١١٤,٣٥٦		حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٢٩٧,٠٢٩	٧٧,٨١٨
٣٤,٩٦٠	١٥٩,٩٥٣		صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل	٤١٥,٤٦٤	٩٠,٨٠٥
(١٠٩,١٣٠)	١٠٠,٦١٥		صافي التغيير في النقد وما يماثل النقد	٢٦١,٣٣٩	(٢٨٣,٤٥٥)
٩٤,٧٤٠	(١٤,٣٩٠)		النقد وما يماثل النقد في بداية العام	(٣٧,٣٧٦)	٢٤٦,٠٧٩
(١٤,٣٩٠)	٨٦,٢٢٥		النقد وما يماثل النقد في نهاية العام	٢٢٣,٩٦٣	(٣٧,٣٧٦)
			يشتمل النقد وما يماثل النقد على:		
٢,٧٥١	٣,٣٢١		التدفقات النقدية	٨,٦٢٧	٧,١٤٥
١٥٨,٣٧٧	٨٥,٥٢٢		أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٢٢٢,١٣٦	٤١١,٣٧٠
٢٠,٨٣٢	٤٣,٠٣٢		مستحق من البنوك	١١١,٧٧١	٥٤,١٠٩
(١٩٦,٣٥٠)	(٤٥,٦٥٠)		مستحق لبنوك بموجب الوكالة	(١١٨,٥٧١)	(٥١٠,٠٠٠)
(١٤,٣٩٠)	٨٦,٢٢٥			٢٢٣,٩٦٣	(٣٧,٣٧٦)

تعتبر الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٢٢٤ إلى ٢٦٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق
قائمة التغيرات في حقوق المالكين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الإجمالي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	احتياطي إعادة هيكلة التمويل	أرباح محتجزة	رأس المال المخصص	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١١٧,١١٩	(٢,١٩٢)	٧٦٥	٤٨,٥٤٦	٧٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١٠,٨٤٦	-	-	١٠,٨٤٦	-	صافي الدخل للعام
-	-	(٣٨٠)	٣٨٠	-	محول من احتياطي إعادة هيكلة التمويل
(٣٨٢)	(٣٨٢)	-	-	-	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
-	٥٢٨	-	(٥٢٨)	-	خسارة محققة من استثمارات حقوق الملكية
<u>١٢٧,٥٨٣</u>	<u>(٢,٠٤٦)</u>	<u>٣٨٥</u>	<u>٥٩,٢٤٤</u>	<u>٧٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ريال عماني بالآلاف)
<u>٣٣١,٣٨٥</u>	<u>(٥,٣١٤)</u>	<u>١,٠٠٠</u>	<u>١٥٣,٨٨١</u>	<u>١٨١,٨١٨</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)

الإجمالي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	احتياطي خاص	أرباح محتجزة	رأس المال المخصص	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٠٢,٧٩٩	٨٦٦	٩٧٥	٣٥,٩٥٨	٦٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٣٢٤	(١,٦١٢)	-	١,٩٣٦	-	تأثير تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨
٥,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٠٠	رأس المال المخصص من قبل المركز الرئيسي
١٠,٧٤٤	-	-	١٠,٧٤٤	-	صافي الدخل للعام
-	-	(٢١٠)	٢١٠	-	محول إلى / من احتياطي انخفاض القيمة
(١,٧٤٨)	(١,٧٤٨)	-	-	-	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
-	٣٠٢	-	(٣٠٢)	-	أرباح / (خسائر) محققة من استثمارات حقوق الملكية
<u>١١٧,١١٩</u>	<u>(٢,١٩٢)</u>	<u>٧٦٥</u>	<u>٤٨,٥٤٦</u>	<u>٧٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ريال عماني بالآلاف)
<u>٣٠٤,٢٠٥</u>	<u>(٥,٦٩٤)</u>	<u>١,٩٨٧</u>	<u>١٢٦,٠٩٤</u>	<u>١٨١,٨١٨</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (دولار أمريكي بالآلاف)

تعتبر الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٢٢٤ إلى ٢٦٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

أسس بنك مسقط ش.م.ع.ع ("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. يعهد مجلس الرقابة الشرعية في نافذة ميثاق 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 ٢٠١٩م، كان لدى ميثاق ٢٠ فرعاً عاملاً في سلطنة عمان (٢٠١٨م : ٢٠ فرعاً عاملاً) وعنوانها المسجل هو ص. ب. ١٣٤، روي، ص. ب. ١١٢، سلطنة عمان. لدى ميثاق ٢٢٦ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٢٠١٨م : ٢٦٦ موظفاً).

لا تعد النافذة منشأة قانونية منفصلة وتم إعداد القوائم المالية المنفصلة لميثاق للالتزام بمتطلبات البنود من ٢-١-٥-١ إلى ٤-١-٥-١ من الباب الثاني "الالتزامات العامة والحوكمة" للإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

٢. أساس الإعداد

١.٢ بيان الالتزام

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

٢.٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم 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 القوائم المالية بالريال العُماني وهي العملة الوظيفية لميثاق والدولار الأمريكي أيضاً تسهيلاً على القارئ. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من المبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٠.٣٨٥ ريال عُماني. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٤.٢ المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ذات الصلة بميثاق:

أصبح المعيار الجديد التالي ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م:

معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨ - أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨ "المرابحة ومبيعات الدفع الآجل الأخرى" في ٢٠١٧م. يحل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨ محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢ "المرابحة والمضاربة للأمر بالشراء" ومعيار المحاسبة المالي رقم ٢٠ "مبيعات الدفع الآجل". الهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المناسبة للإدراج والقياس والإفصاحات فيما يتعلق بالمرابحة وغيرها من معاملات مبيعات الدفع الآجل للبائعين والمشتريين، لمثل هذه المعاملات. يدخل هذا المعيار حيز التطبيق على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م مع السماح بتطبيقه بشكل أبطأ.

طبقت ميثاق المعيار من تاريخ اعتماده الإلزامي، ويعتبر تأثيره غير جوهري على المعلومات المالية لميثاق.

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية التي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم تطبقها ميثاق بصورة مبكرة:

معياري المحاسبة المالي رقم ٣٠ - انخفاض القيمة وضائير الائتمان والالتزامات الشاقفة: يوفر هذا المعيار مبادئ للمحاسبة وإعداد التقارير المالية حول انخفاض القيمة وضائير الائتمان لمختلف أصول التمويل والاستثمار الإسلامي وغيرها من الأصول للمؤسسات المالية الدولية والمراجعات ذات الصلة للالتزامات الشاقفة. كما يحدد المعيار كيفية إدراج انخفاض القيمة وضائير الائتمان وتوقيت وكيفية عكسهما (معياري التقارير المالية الدولي المقابل هو معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الذي طبقته ميثاق في اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ م).

نظراً لأن ميثاق قد طبقت بالفعل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لانخفاض القيمة وضائير الائتمان، ترى الإدارة أن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ في عام ٢٠٢٠ م لن يسفر عن أي آثار مالية جوهرية.

معياري المحاسبة المالي رقم ٣١ - أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ "وكالة الاستثمار" (الوكالة بالاستثمار) في ٢٠١٨ م. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لأدوات وكالات الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والأصول والالتزامات ذات الصلة من وجهة نظر كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. يتطلب المعيار معاملة الالتزامات بموجب عقود الوكالة على أنها خارج الميزانية العمومية للوكيل. وسيدخل المعيار حيز التطبيق اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ م أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بتطبيقه بشكل أكبر. ليس من المتوقع أن يكون للمعيار تأثير جوهري على القوائم المالية.

معياري المحاسبة المالي رقم ٣٣ - أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" في ٢٠١٩ م. يحل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة". والهدف من هذا المعيار وضع مبادئ محسنة للتصنيف والإدراج والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار. ويقوم هذا المعيار بتعريف الأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمار المتوقعة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتعريف المعالجات المحاسبية الأساسية التي تتناسب مع خصائص ونموذج أعمال المؤسسة التي من خلالها يتم إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها. وسيدخل هذا المعيار حيز التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ م مع السماح بتطبيقه بشكل أكبر. ليس من المتوقع أن يكون للمعيار تأثير جوهري على القوائم المالية.

تم إصدار معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك" في ٢٠١٩ م. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للأصول والأعمال المتعلقة بالصكوك لضمان تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة وبالأخص حاملي الصكوك. سيدخل هذا المعيار حيز التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ م مع السماح بتطبيقه بشكل أكبر. ليس من المتوقع أن يكون للمعيار أثر جوهري على القوائم المالية.

كما أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ "احتياطات المخاطر". والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لاحتياطات المخاطر المرصودة للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة، وخاصة المستثمرين بالربح والخسارة، لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية / المؤسسات). للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م مع السماح بتطبيقه بشكل أكبر فقط إذا تم اعتماد معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة وضائير الائتمان والارتباطات الشاقفة" من قبل المنشأة. تقوم ميثاق حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

معياري المحاسبة المالي رقم ٣٢ - الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ المحددة لتصنيف معاملات الإجارة وإدراجها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، بما في ذلك مختلف أشكالها التي تيرمها المؤسسات المالية الإسلامية بصفة كل من المؤجر والمستأجر. ويؤدي هذا المعيار إلى تحول جوهري في النهج المحاسبي لمعاملات الإجارة، وخاصة في يد المستأجر على عكس النهج السابق للمحاسبة خارج الميزانية العمومية للإجارة. وسيدخل هذا المعيار حيز التطبيق اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م مع السماح بتطبيقه بشكل أكبر. تقوم ميثاق حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

٣. السياسات المحاسبية

١.٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم 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. ويدرج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة 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 المعنية. الأرصدة لدى بنوك أخرى هي الحسابات الجارية لميثاق لدى مؤسسات مالية أخرى.

٣.١.٣ مديونيات المرابحة

تدرج مديونيات المرابحة بعد خصم الأرباح المؤجلة والمبالغ المشطوبة ومخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

مديونيات المرابحة هي مبيعات بشروط سداد مؤجلة. تقوم ميثاق بتمويل معاملة المرابحة من خلال شراء أصل (الذي يمثل موضوع المرابحة) ومن ثم بيع هذا الأصل إلى المرابح (المستفيد) بعد احتساب هامش الربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المرابح خلال الفترة المتفق عليها. الوعد في المرابحة للأمر بالشراء ليس ملزماً للعملاء.

٤.١.٣ المشاركة

تمثل عقود المشاركة شراكةً 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 مالِكاً 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 عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال حصة مشاركة ميثاق من قبل العميل. على مدى الفترة، استثمار شريك واحد في الشراكة ينخفض 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 ناقص الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. بموجب شروط عقد الإيجار، الملكية القانونية للأصول تنتقل 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 المتوقعة استردادها. خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، يتم إدراجها في قائمة الدخل.

٦.١.٣ الوكالة بالاستثمار

وهي اتفاقية بين طرفين يكون بموجبها أحد الطرفين مالِكاً 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.

٧.١.٣ صكوك

الصكوك هي شهادات ائتمان 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.

٨.١.٣ استثمارات

تشتمل الاستثمارات على أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو قائمة الدخل وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالتكلفة 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 قائمة 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 الأرباح أو الخسائر غير المحققة المدرجة بالنسبة والتناسب في حقوق المالك وحقوق حملة حسابات الاستثمار حتى يتم إلغاء إدراج الاستثمار أو تحديد انخفاض قيمته عندما يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق المالك أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار في قائمة الدخل. وعندما لا يوجد قياس موثوق 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 قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية / الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

لاحقاً للحيازة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة وتدرج جميع الأرباح أو الخسائر غير المحققة في قائمة الدخل. يتم إدراج كافة الأرباح أو الخسائر الأخرى الناشئة من هذه الاستثمارات أيضاً في قائمة الدخل.

أدوات الدين بالتكلفة المهلكة

تصنف الاستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتديد، ولدى ميثاق النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المهلكة. تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المهلكة، بعد خصم 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 قائمة الدخل عند إلغاء إدراج الأدوات أو انخفاض قيمتها.

٩.١.٣ 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 والآجلة، بأسعار السوق السائدة في تاريخ التقرير ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة للسنة المالية في قائمة الدخل.

١٠.١.٣ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم. تتم رسمة تكلفة الاضافات والتحسينات الرئيسية. يتم تحميل الصيانة والإصلاحات على قائمة 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 المقدر لها على النحو التالي:

الأعوام

١٠ - ٥

أثاث وتركيبات ومعدات

١٠ - ٥

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 المتوقع استردادها.

١١.١.٣ مستحق لبنوك بموجب الوكالة

يشمل المستحق لبنوك ومؤسسات مالية دائنات بموجب عقود وكالة. يتم إدراجها بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت. الأرباح على هذه الحسابات يتم دفعها بموجب الاتفاقية المعنية.

١٢.١.٣ 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.

١٣.١.٣ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

تشمل حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار على 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.

١٤.١.٣ 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.

١٥.١.٣ احتياطي معادلة الأرباح

تقوم ميثاق بتخصيص بعض المبالغ الفائضة عن الأرباح التي سيتم توزيعها على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بعد أخذ حصة المضارب من الإيرادات في الاعتبار. تستخدم هذه للمحافظة على مستوى عائد معين من الاستثمارات لحقوق الملكية لحملة حساب الاستثمار.

١٦.١.٣ إدراج الإيرادات

مديونيات المرابحة

يتم إدراج الربح من مديونيات المرابحة عندما تكون الإيرادات قابلة للتحديد تعاقدياً 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 المتعثرة من قائمة 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.

الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح المستحقة القبض المشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم استلامها نقداً.

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 المعنية.

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.

١٧.١.٣ 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 بمحفظة الاستثمار (مصروفات المحفظة). تشمل مصروفات المحفظة جميع المصروفات المباشرة التي تكبدتها ميثاق، بما في ذلك المخصصات المحددة. تخصم حصة ميثاق "حصة المضارب من الإيرادات" من حصة إيرادات المستثمرين قبل توزيع هذه الإيرادات.

١٨.١.٣ الضرائب

يتم احتساب الضرائب وتدفق من قبل المركز الرئيسي على أساس شامل. يمثل مصروف الضرائب في القوائم المالية تخصيص تلك الضرائب إلى ميثاق. يتم إدراج أصول والتزامات الضريبة المؤجلة فقط على مستوى المركز الرئيسي.

١٩.١.٣ المخصصات

يتم إدراج المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو استدلاي) 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.

٢٠.١.٣ 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".
- (٣) تقوم ميثاق بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنها قامت بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنها لم تقم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهري بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنها قامت بتحويل الرقابة على الأصل.

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو تنتهي صلاحيته.

٢١.١.٣ تحديد وقياس الأصول منخفضة القيمة

تدرج مخصصات الخسائر عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التالية:

- الأصول المالية المصنفة كأدوات دين
- عقود الضمانات المالية الصادرة
- ارتباطات الفروض الصادرة

لا يتم إدراج خسارة عن انخفاض قيمة استثمارات حقوق الملكية. وتقاس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

- سندات الدين الاستثمارية التي جُددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- أدوات مالية أخرى (بخلاف مستحقات الإيجار) التي لم تحدث زيادة جوهري في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

السياسة مبينة بالتفصيل في الإيضاح ٣-٦ من القوائم المالية لبنك مسقط.

٢٢.١.٣ 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.

٢٣.١.٣ 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 قائمة 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 تماشياً مع الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للبنود.

٢٤.١.٣ 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 قائمة 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 إدراجها كمصروف في قائمة الدخل.

٢٥.١.٣ التمويل المشترك والذاتي

تصنف الأصول المملوكة بصورة مشتركة من قبل ميثاق وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار تحت بند "تمويل مشترك" في القوائم المالية. تصنف الأصول الممولة فقط من قبل ميثاق، إن وجدت، ضمن "التمويل الذاتي".

٢٦.١.٣ الزكاة

ليس مطلوب من ميثاق دفع الزكاة نيابةً عن المساهمين وحملة حسابات الاستثمار. تقع مسؤولية دفع الزكاة على عاتق المساهمين وحملة حسابات الاستثمار.

٢٧.١.٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والإفصاح عن صافي المبلغ في قائمة 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.

٢٨.١.٣ اختلاط الأموال

لا تختلط أموال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للبنك.

٢٩.١.٣ 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 قائمة المركز المالي.
- بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى 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 تحددها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية باستخدام معدلات الربحية الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.
- 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.

٢.٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية لميثاق من الإدارة وضع أحكام و تقديرات وافتراسات تؤثر على المبالغ المقرر عنها في القوائم المالية. تمثل الاستخدام الجوهري للاجتهادات والتقديرات فيما يلي:

(أ) تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

يتطلب قياس مخصص الخسارة 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).

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 الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق المرتبطة بالخسارة الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات ميثاق لخسائر الائتمان على الأصول المالية غير ذات القيمة المنخفضة (المرحلان الأولى والثانية) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

حسابية تقديرات انخفاض القيمة			
تأثير خسائر الائتمان المتوقعة	تأثير خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
-	-	١٦,٨١٥	١٨,١١٦
خسائر الائتمان المتوقعة على التمويل غير منخفض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩			
المحاكاة			
(١,٩٨٦)	(١,٣٩٩)	١٤,٨٢٩	١٦,٧١٧
الحالة التصاعدية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪			
٣٦٩	٥٠١	١٧,١٨٥	١٨,٦١٨
الحالة الأساسية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪			
١,٤٩٤	٧٣١	١٨,٣١٠	١٨,٨٤٧
السيناريو التنازلي - مرجح 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 بجهد عند تحديد فترات استحقاق الأصول والالتزامات وحسابات الاستثمار بدون فترات استحقاق معينة.

(ج) تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الحياة:

- بالنسبة للأصول المالية من حقوق الملكية، ما إذا كان ينبغي إدراجها بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو من خلال قائمة الدخل.
- بالنسبة للأصول المالية من الديون، ما إذا كان ينبغي إدراجها بالتكلفة المهلكة أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٤. مستحق من البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٧,٣٢٥	٣٦,٠٢٥	مستحق من بنوك بموجب الوكالة	٩٣,٥٧١	٤٥,٠٠٠
٣,٥١٤	٧,٠٣٤	حسابات جارية لدى بنوك أخرى	١٨,٢٧٠	٩,١٢٧
(٧)	(٢٧)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٧٠)	(١٨)
٢٠,٨٣٢	٤٣,٠٣٢		١١١,٧٧١	٥٤,١٠٩

٥. مرابحة ومديونيات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٩,٥١٥	٧٩,٢٥٧	مديونيات المرابحة - تمويل مشترك	٢٠٥,٨٦٢	١٥٤,٥٨٥
(٥,٣١٩)	(٥,٧٠٠)	أرباح مؤجلة (إيضاح ١٠-٥)	(١٤,٨٠٥)	(١٣,٨١٦)
(١,٣٠١)	(٨٢٠)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٢,١٣٠)	(٣,٣٧٩)
٥٢,٨٩٥	٧٢,٧٣٧	صافي مديونيات المرابحة	١٨٨,٩٢٧	١٣٧,٣٩٠
١,٧٠٧	٢,١٥١	مديونيات بموجب الإجارة	٥,٥٨٧	٤,٤٣٤
٥٤,٦٠٢	٧٤,٨٨٨		١٩٤,٥١٤	١٤١,٨٢٤

تشمل مديونيات المرابحة ١٧.٢ مليون ريال عماني (٢٠١٨م : ٢.٣ مليون ريال عماني) لمديني المرابحة غير المضمونين.

1.0 الحركة في الأرباح المؤجلة

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(٤,٨٧٩)	(٥,٣١٩)	الرصيد الافتتاحي للأرباح المؤجلة	(١٣,٨١٦)	(١٢,٦٧٣)
(٥١,٩١٣)	(٦٣,٣٨٧)	مبيعات مرابحة خلال العام	(١٦٤,٦٤١)	(١٣٤,٨٣٩)
٤٩,٢٨٠	٦٠,٣٥٥	تكلفة مبيعات المرابحة	١٥٦,٧٦٦	١٢٨,٠٠٠
٢,١٩٣	٢,٦٥١	أرباح مؤجلة محولة إلى أرباح مكتسبة	٦,٨٨٦	٥,٦٩٦
(٥,٣١٩)	(٥,٧٠٠)		(١٤,٨٠٥)	(١٣,٨١٦)

٦. المشاركة

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨٧٥,٨٥٥	٩٢٨,٩٧٨	مشاركة- تمويل مشترك	٢,٤١٢,٩٣٠	٢,٢٧٤,٩٤٩
(١٦,١٠١)	(٢١,٣٤٤)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٥٥,٤٣٩)	(٤١,٨٢١)
٨٥٩,٧٥٤	٩٠٧,٦٣٤		٢,٣٥٧,٤٩١	٢,٢٣٣,١٢٨

٧. الإجارة المنتهية بالتملك

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١١٦,٧٣٥	١٠٤,٧٢٥	التكلفة، بالصادفي من الاستهلاك المتراكم- تمويل مشترك	٢٧٢,٠١٣	٣٠٣,٢٠٩
(٣,٨٠١)	(٣,٧٠٦)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٩,٦٢٦)	(٩,٨٧٣)
١١٢,٩٣٤	١٠١,٠١٩		٢٦٢,٣٨٧	٢٩٣,٣٣٦

٨. الوكالة بالاستثمار

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨٣,٣١٦	٨٢,٥٢١	الوكالة بالاستثمار - تمويل مشترك	٢١٤,٣٤٠	٢١٦,٤٠٥
(١٧٦)	(٢١٤)	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٥٥٦)	(٤٥٧)
٨٣,١٤٠	٨٢,٣٠٧		٢١٣,٧٨٤	٢١٥,٩٤٨

٩. استثمارات

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		
٨,٧٨٤	٧,٨٧٨	الأسهم - تمويل مشترك	٢٠,٤٦٢	٢٢,٨١٦
		استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
٥٠٧	٧٩٨	الأسهم - تمويل مشترك	٢,٠٧٣	١,٣١٧
		استثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية		
١,٢٠٦	١,٤١٠	الصكوك - تمويل مشترك	٣,٦٦٢	٣,١٣٢
		استثمارات الديون بالتكلفة المهلكة		
٦١,٩٢٠	١٢١,٤٣٣	الصكوك - تمويل مشترك	٣١٥,٤١٠	١٦٠,٨٣١
٧٢,٤١٧	١٣١,٥١٩		٣٤١,٦٠٧	١٨٨,٠٩٦
(٦٨)	(١٥٣)	انخفاض قيمة الاستثمارات	(٣٩٧)	(١٧٧)
٧٢,٣٤٩	١٣١,٣٦٦	الاستثمارات (بالصافي)	٣٤١,٢١٠	١٨٧,٩١٩

ملخص الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

٢٠١٩			
الإجمالي	استثمارات الديون	استثمارات الأسهم	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧٢,٣٤٩	٦٣,٠٥٨	٩,٢٩١	في ١ يناير ٢٠١٩
٥٩,٧٦٩	٥٩,٦٧٧	٩٢	إضافات
(٣٢٠)	-	(٣٢٠)	الاستبعاد والاسترداد
١٨٠	-	١٨٠	ربح / (خسارة) من التغير في القيمة العادلة
(٨٥)	(٤٥)	(٤٠)	خسائر انخفاض القيمة
(٥٢٧)	-	(٥٢٧)	خسارة محققة
١٣١,٣٦٦	١٢٢,٦٩٠	٨,٦٧٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ريال عماني بالآلاف)
٣٤١,٢١٠	٣١٨,٦٧٥	٢٢,٥٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠١٨			
الإجمالي	استثمارات الديون	استثمارات الأسهم	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٧,٥٣٥	٥٩,٢٧٣	٨,٢٦٢	في ١ يناير ٢٠١٨
١,٧٥٥	(٤٠)	١,٧٩٥	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
-	(١,٠٠٠)	١٠٠٠	تحويلات
١٢,٦٩٧	١٠,٠٠٠	٢,٦٩٧	إضافات
(٦,١٠٩)	(٥,٠٠٠)	(١,١٠٩)	الاستبعاد والاسترداد
(٣,٤٩٦)	(١٤٥)	(٣,٣٥١)	خسارة من التغير في القيمة العادلة
(٢٨)	(٢٨)	-	خسائر انخفاض القيمة
(٢)	(٢)	-	إهلاك خصم / علاوة
(٣)	-	(٣)	خسارة محققة
٧٢,٣٤٩	٦٣,٠٥٨	٩,٢٩١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ريال عماني بالآلاف)
١٨٧,٩١٩	١٦٣,٧٨٧	٢٤,١٣٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (دولار أمريكي بالآلاف)

ملخص الحركة في انخفاض قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٧٩٥	٦٨	في ١ يناير	١٧٧	٤,٦٦٢
(١,٧٥٥)	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	-	(٤,٥٥٨)
٢٨	٨٥	مخصص خلال العام	٢٢١	٧٣
٦٨	١٥٣	في ٣١ ديسمبر	٣٩٨	١٧٧

يتم إدراج استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة وتتضمن الخسارة بسعر السوق بقيمة ٢٠٠٦ مليون ريال عماني (٢٠١٨ م : خسارة بقيمة ٢٠١٩٢ مليون ريال عماني).

١٠. ممتلكات ومعدات

٢٠١٩				
الإجمالي	أجهزة وبرمجيات	معدات	أثاث وتجهيزات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				التكلفة:
٦,٩٢٩	٣,٣١١	٧٨٩	٢,٨٢٩	في ١ يناير ٢٠١٩
١,١٥٣	١,٠٩١	٢٦	٣٦	إضافات
٨,٠٨٢	٤,٤٠٢	٨١٥	٢,٨٦٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				الاستهلاك المتراكم:
٤,٣٤٩	١,٨٦٢	٥٨٨	١,٨٩٩	في ١ يناير ٢٠١٩
١,٢٢٢	٦٦٨	١١٥	٤٣٩	مخصص خلال العام
٥,٥٧١	٢,٥٣٠	٧٠٣	٢,٣٣٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				صافي القيم الدفترية:
٢,٥١١	١,٨٧٢	١١٢	٥٢٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ريال عماني بالآلاف)
٦,٥٢٢	٤,٨٦٢	٢٩١	١,٣٦٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠١٨				
الإجمالي	أجهزة وبرمجيات	معدات	أثاث وتجهيزات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				التكلفة:
٦,١١٢	٢,٧١٥	٧٤١	٢,٦٥٦	في ١ يناير ٢٠١٨
٨١٧	٥٩٦	٤٨	١٧٣	إضافات
-	-	-	-	استيعادات
٦,٩٢٩	٣,٣١١	٧٨٩	٢,٨٢٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				الاستهلاك المتراكم:
٣,١٣٣	١,٣١٠	٤٣٥	١,٣٨٨	في ١ يناير ٢٠١٨
١,٢١٦	٥٥٢	١٥٣	٥١١	مكّون خلال العام
-	-	-	-	استيعادات
٤,٣٤٩	١,٨٦٢	٥٨٨	١,٨٩٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				صافي القيم الدفترية:
٢,٥٨٠	١,٤٤٩	٢٠١	٩٣٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ريال عماني بالآلاف)
٦,٧٠١	٣,٧٦٤	٥٢٢	٢,٤١٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (دولار أمريكي بالآلاف)

١١. أصول أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦,٨٦٥	٧,٦٩٧	أرباح مستحقة القبض	١٩,٩٩٣	١٧,٨٣١
٨٤١	١,٨٣٠	مدفوعات مقدما	٤,٧٥٣	٢,١٨٤
٦٠٧	٤٢٦	أخرى	١,١٠٦	١,٥٧٧
٨,٣١٣	٩,٩٥٣		٢٥,٨٥٢	٢١,٥٩٢

١٢. صكوك

بدأت نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية لبنك مسقط ش.م.ع.ع (ميثاق) برنامج شهادات صكوك المشاركة في يونيو ٢٠١٧م. وتم تأسيس منشأة خاصة لهذا الغرض (وهي شركة ميثاق صكوك ش.م.م) وهي المصدر والحارس الأمين لبرنامج صكوك. كجزء من البرنامج، تم إصدار أول سلسلة من الشهادات في يونيو ٢٠١٧م بقيمة ٤٤.٦ مليون ريال عماني (القيمة الاسمية 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 ٢٠١٩م 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 سوق مسقط للأوراق المالية.

٢٠١٨	٢٠١٩	الاستحقاق	معدل الربح السنوي المتوقع	الصكوك المدرجة - سوق مسقط للأوراق المالية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف			
٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨	يونيو - ٢٠٢٢	%٥.٠٠	صكوك صادرة عن ميثاق (الإصدار الأول)
-	٤٥,٥٩٧	مايو - ٢٠٢٤	%٥.٥٠	صكوك صادرة عن ميثاق (الإصدار الثاني)
٤٤,٦٠٨	٩٠,٢٠٥			

١٣. التزامات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٤,٤٨٥	١٤,٥٣٨	أرباح مستحقة الدفع	٣٧,٧٦٢	٣٧,٦٢٣
٤,٨٣٧	١,٩٧١	مخصص ضرائب	٥,١١٩	١٢,٥٦٤
٣٧,٧٥٤	١١,٢٠٦	أخرى	٢٩,١٠٦	٩٨,٠٦٢
٥٧,٠٧٦	٢٧,٧١٥		٧١,٩٨٧	١٤٨,٢٤٩

يتضمن بند "أخرى" الأموال الخيرية مستحقة الدفع بقيمة ٤٣ ألف ريال عماني (٢٠١٨م : ٢١ ألف ريال عماني) التي تراكمت خلال العام. 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، تم دفع ٤.٣ مليون ريال عماني للمركز الرئيسي لدفع مبالغ الضريبة المستحقة للسنوات السابقة (٢٠١٨: 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 تكبدها ميثاق، بما في ذلك مخصصات انخفاض القيمة. بلغت حصة ميثاق الفعلية في الأرباح كمضارب للفترة ١٢.٨٠٪ (٢٠١٨ م : ٢٣.٨٠٪). 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:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٤٥,٤٣٦	٢١٥,٦٤٥	حسابات ادخار	٥٦٠,١١٧	٣٧٧,٧٥٦
٥٩٠,٧٣٥	٦٢٨,٢٤٢	حسابات لأجل ثابتة	١,٦٣١,٧٩٧	١,٥٣٤,٣٧٧
٤٦,٨٥٢	٥٣,٤٩٤	ودائع أخرى	١٣٨,٩٤٥	١٢١,٦٩٤
٧٨٣,٠٢٣	٨٩٧,٣٨١	الإجمالي	٢,٣٣٠,٨٥٩	٢,٠٣٣,٨٢٧
١,٧٥٩	٢,١٧٧	احتياطي معادلة الأرباح (إيضاح ١٤-١)	٥,٦٥٥	٤,٥٦٩
٢٥٤	٣٢٣	احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح ١٤-٢)	٨٣٩	٦٦٠
٧٨٥,٠٣٦	٨٩٩,٨٨١		٢,٣٣٧,٣٥٣	٢,٠٣٩,٠٥٦

١.١٤ الحركة في احتياطي معادلة الأرباح

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩٧٠	١,٧٥٩	الرصيد كما في ١ يناير	٤,٥٦٩	٢,٥١٩
٧٨٩	٤١٨	مخصص خلال العام	١,٠٨٦	٢,٠٤٩
-	-	المبلغ المستخدم خلال العام	-	-
١,٧٥٩	٢,١٧٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر	٥,٦٥٥	٤,٥٦٨

٢.١٤ الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٥٤	٢٥٤	الرصيد كما في ١ يناير	٦٦٠	٤٠٠
١٠٠	٦٩	مخصص خلال العام	١٧٩	٢٦٠
-	-	المبلغ المستخدم خلال العام	-	-
٢٥٤	٣٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر	٨٣٩	٦٦٠

١٥. رأس المال المخصص

في عام ٢٠١٩ م، لم يتم ضخ رأس مال إضافي من قبل المكتب الرئيسي (٢٠١٨ م - ٥ مليون ريال عماني).

١٦. التزامات عرضية وارتباطات

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٢,٠٩٣	٧,٠١٥	ضمانات	١٨,٢٢١	٥٧,٣٨٤
٣٨,٨٩٩	٢٤,٦٦٤	خطابات الاعتمادات	٦٣,٠٢٣	١٠١,٠٣٦
٦٠,٩٩٢	٣١,٢٧٩		٨١,٢٤٤	١٥٨,٤٢٠

١٧. إيرادات من التمويل والاستثمارات الإسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,١٩٣	٢,٦٥١	مديونيات المرابحة	٦,٨٨٦	٥,٦٩٦
٤٥,٨٥٠	٥٠,٠٩٢	مشاركة	١٣٠,١٠٩	١١٩,٠٩١
٥,١٥٣	٦,٣٤٣	إجارة منتهية بالتملك	١٦,٤٧٥	١٣,٣٨٤
١,٩٤٨	٣,٣٤٦	وكالة بالاستثمار	٨,٦٩١	٥,٠٦٠
-	١٩	الاستصناع	٤٩	-
٣,٣٤٨	٣,٤٩٥	استثمارات	٩,٠٧٨	٨,٦٩٦
٥٨,٤٩٢	٦٥,٩٤٦		١٧١,٢٨٨	١٥١,٩٢٧

١٨. إيرادات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩٩١	١,٠٢٠	أتعاب وعمولات	٢,٦٤٩	٢,٥٧٤
٣٣٨	٩٦١	أرباح صرف العملة الأجنبية - بالصافي	٢,٤٩٦	٨٧٨
٣٩٥	٤٠٦	عمولة تعامل	١,٠٥٥	١,٠٢٦
٣٤١	٧٧١	رسوم خدمات وأخرى	٢,٠٠٣	٨٨٦
٢,٠٦٥	٣,١٥٨		٨,٢٠٣	٥,٣٦٤

١٩. مخصص انخفاض القيمة

فيما يلي تحليل الحركة في مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٧,٨٠٨	٢١,٣٧٩	في ١ يناير	٥٥,٥٣٠	٤٦,٢٥٤
(٤٩٦)	-	تأثير إعادة القياس على التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	-	(١,٢٨٨)
٧,١٩٣	٧,٥٧٢	انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	١٩,٦٦٨	١٨,٦٨٣
(٣,٣٢٥)	(٣,٠٨٢)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	(٨,٠٠٥)	(٨,٦٣٦)
١٩٩	٢١٥	محول من المحفظة التذكيرية	٥٥٨	٥١٧
٢١,٣٧٩	٢٦,٠٨٤	في ٣١ ديسمبر	٦٧,٧٥١	٥٥,٥٣٠

فيما يلي تفاصيل انخفاض القيمة الائتمانية المحملة في قائمة الدخل:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧,١٩٣	٧,٥٧٢	انخفاض قيمة التمويل الإسلامي	١٩,٦٦٨	١٨,٦٨٤
١٤٨	(١٠٣)	انخفاض القيمة (العكس) للتعرض غير الممول	(٢٦٨)	٣٨٤
-	٢٠	انخفاض قيمة المستحق من البنوك	٥٢	-
٧,٣٤١	٧,٤٨٩		١٩,٤٥٢	١٩,٠٦٨

٢٠. المعلومات القطاعية

تتم أنشطة ميثاق على أساس متكامل. وعليه، فإن أي تقسيم للإيرادات التشغيلية والمصروفات والأصول والالتزامات يعتبر غير مناسب. علاوةً على ذلك، تعمل ميثاق في سلطنة عُمان فقط، وعليه، لم يتم تقديم أية معلومات عن القطاعات الجغرافية.

٢١. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل 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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		قائمة المركز المالي		
١٣٨,٠٩٣	٣٦,٠٢٥	مستحق إلى البنوك - شركات زميلة	٩٣,٥٧١	٣٥٨,٦٨٣
٤,٨٣٧	١,٩٧١	التزامات أخرى	٥,١١٩	١٢,٥٦٤
١٤٢,٩٣٠	٣٧,٩٩٦		٩٨,٦٩٠	٣٧١,٢٤٧

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠١٨م:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		قائمة الدخل		
١,٠٣٦	٣,٠٤٤	الربح من المستحق إلى البنوك	٧,٩٠٦	٢,٦٩١
٩١	٩١	مكافآت وتعويزات مصروفات مجلس الرقابة الشرعية	٢٣٦	٢٣٦
١,١٢٧	٣,١٣٥		٨,١٤٢	٢,٩٢٧

٢٢. الأدوات المالية المشتقة

القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أكثر من ١٢ شهراً	١٢-٤ شهراً	خلال ٣ أشهر				
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	١٥,٤٩٨	٨٢,٧٧٥	٩٨,٢٧٣	٣	-	عقود شراء آجلة
-	١٥,٤٠٠	٨٢,٧٧٦	٩٨,١٧٦	-	-	عقود بيع آجلة
-	٣٠,٨٩٨	١٦٥,٥٥١	١٩٦,٤٤٩	٣	-	الإجمالي
-	٨٠,٢٥٥	٤٣٠,٠٠٣	٥١٠,٢٥٨	٩	-	الإجمالي بالدولار الأمريكي
						٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	٢٩,٠٩٦	٤١,٢٥١	٧٠,٣٤٧	٨٨	-	عقود شراء آجلة
-	٢٨,٨٧٥	٤١,٢٢٥	٧٠,١٠٠	-	١٢٥	عقود بيع آجلة
-	٥٧,٩٧١	٨٢,٤٧٦	١٤٠,٤٤٧	٨٨	١٢٥	الإجمالي
-	١٥٠,٥٧٤	٢١٤,٢٢٣	٣٦٤,٧٩٧	٢٢٩	٣٢٥	الإجمالي بالدولار الأمريكي

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 الفوائم 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 ٢٠١٩ م بناءً على الفترات المتوقعة للتمويل النقدي من تاريخ قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	سنة إلى ٥ سنوات	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
الأصول					
٨٨,٨٤٣	٧,٤٣٣	١٣,٨٧٦	٨,٥٤٠	٥٨,٩٩٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٤٣,٠٣٢	-	-	-	٤٣,٠٣٢	مستحق من البنوك
٧٤,٨٨٨	٤,٣٢٩	٢٤,١١٠	٣٢,٠٥١	١٤,٣٩٨	مرايعة ومديونيات أخرى
٩٠٧,٦٣٤	٥٠٢,٩٧٨	٢٩١,٣٩٠	٤٧,٨١٤	٦٥,٤٥٢	مشاركة
١٠١,٠١٩	٣٩,٠٥٧	٥٧,٨٣٨	٣,٠٩٣	١,٠٣١	إجارة منتهية بالتملك
٨٢,٣٠٧	١٧,٨٢٦	٨,٧٠٩	٥٣,٢٩٤	٢,٤٧٨	وكالة بالاستثمار
١٣١,٣٦٦	٤٢,٢٥٨	٣٣,٣٧٨	٥٠,٠٠٠	٥,٧٣٠	استثمارات
٢,٥١١	٢,٥١١	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٩,٩٥٣	-	-	-	٩,٩٥٣	أصول أخرى
١,٤٤١,٥٥٣	٦١٦,٣٩٢	٤٢٩,٣٠١	١٩٤,٧٩٢	٢٠١,٠٦٨	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالك					
١٦١,١٥٠	-	١١٥,٥٠٠	-	٤٥,٦٥٠	مستحق لبنوك بموجب الوكالة
١٣٥,٠١٩	٣٣,٧٦٦	-	٤٧,٢٧٢	٥٣,٩٨١	حسابات جارية
٩٠,٢٠٥	-	٩٠,٢٠٥	-	-	صكوك
٢٧,٧١٥	-	-	٥,٤٧٩	٢٢,٢٣٦	التزامات أخرى
٤١٤,٠٨٩	٣٣,٧٦٦	٢٠٥,٧٠٥	٥٢,٧٥١	١٢١,٨٦٧	إجمالي الالتزامات
٨٩٩,٨٨١	١٨٧,٣٤٩	٤١٢,٦٧٧	٢٠٦,٧١١	٩٣,١٤٤	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١٢٧,٥٨٣	١٢٧,٥٨٣	-	-	-	إجمالي حقوق المالك
١,٤٤١,٥٥٣	٣٤٨,٦٩٨	٦١٨,٣٨٢	٢٥٩,٤٦٢	٢١٥,٠١١	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالك
-	٢٦٧,٦٩٤	(١٨٩,٠٨١)	(٦٤,٦٧٠)	(١٣,٩٤٣)	صافي الفجوة
-	-	(٢٦٧,٦٩٤)	(٧٨,٦١٣)	(١٣,٩٤٣)	صافي الفجوة التراكمية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	سنة إلى ٥ سنوات	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	دولار أمريكي بالآلاف
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
الأصول					
٢٣٠,٧٦٣	١٩,٣٠٦	٣٦,٠٤٢	٢٢,١٨٢	١٥٣,٢٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١١١,٧٧١	-	-	-	١١١,٧٧١	مستحق من البنوك
١٩٤,٥١٤	١١,٢٤٤	٦٢,٦٢٣	٨٣,٢٤٩	٣٧,٣٩٨	مرابحة ومديونيات أخرى
٢,٣٥٧,٤٩١	١,٣٠٦,٤٣٦	٧٥٦,٨٥٧	١٢٤,١٩٢	١٧٠,٠٠٦	مشاركة
٢٢٦,٣٨٧	١٠١,٤٤٧	١٥٠,٢٢٩	٨,٠٣٤	٢,٦٧٧	إجارة منتهية بالتمليك
٢١٣,٧٨٤	٤٦,٣٠١	٢٢,٦٢١	١٣٨,٤٢٦	٦,٤٣٦	وكالة بالاستثمار
٣٤١,٢١٠	١٠٩,٧٦١	٨٦,٦٩٦	١٢٩,٨٧٠	١٤,٨٨٣	استثمارات
٦,٥٢٢	٦,٥٢٢	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٥,٨٥٢	-	-	-	٢٥,٨٥٢	أصول أخرى
٣,٧٤٤,٢٩٤	١,٦٠١,٠١٧	١,١١٥,٠٦٨	٥٠٥,٩٥٣	٥٢٢,٢٥٦	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
٤١٨,٥٧١	-	٣٠٠,٠٠٠	-	١١٨,٥٧١	مستحق لبنوك بموجب الوكالة
٣٥٠,٦٩٩	٨٧,٧٠٣	-	١٢٢,٧٨٥	١٤٠,٢١١	حسابات جارية
٢٣٤,٢٩٩	-	٢٣٤,٢٩٩	-	-	صكوك
٧١,٩٨٧	-	-	١٤,٢٣١	٥٧,٧٥٦	التزامات أخرى
١,٠٧٥,٥٥٦	٨٧,٧٠٣	٥٣٤,٢٩٩	١٣٧,٠١٦	٣١٦,٥٣٨	إجمالي الالتزامات
٢,٣٣٧,٣٥٣	٤٨٦,٦٢١	١,٠٧١,٨٨٨	٥٣٦,٩١٢	٢٤١,٩٣٢	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
٣٣١,٣٨٥	٣٣١,٣٨٥	-	-	-	إجمالي حقوق المالكين
٣,٧٤٤,٢٩٤	٩٠٥,٧٠٩	١,٦٠٦,١٨٧	٦٧٣,٩٢٨	٥٥٨,٤٧٠	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين
-	٦٩٥,٣٠٨	(٤٩١,١١٩)	(١٦٧,٩٧٥)	(٣٦,٢١٤)	صافي الفجوة
-	-	(٦٩٥,٣٠٨)	(٢٠٤,١٨٩)	(٣٦,٢١٤)	صافي الفجوة التراكمية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	سنة إلى ٥ سنوات	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	ريال عماني بالآلاف
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
الأصول					
١٦١,١٢٨	٦,٣٧٤	١٢,٨٣٤	٨,٨٠٠	١٣٣,١٢٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٠,٨٣٢	-	-	-	٢٠,٨٣٢	مستحق من البنوك
٥٤,٦٠٢	١٤,٠٩٩	١٤,٦٢٦	١٨,٩٦٠	٦,٩١٧	مرابحة ومديونيات أخرى
٨٥٩,٧٥٤	٤٧٧,١٦٠	٣٠١,٢١٠	٤٥,٧١١	٣٥,٦٧٣	مشاركة
١١٢,٩٣٤	٢٨,٣٣٣	٧٤,٦١٩	٨,٣٤٦	١,٦٣٦	إجارة منتهية بالتمليك
٨٣,١٤٠	٢٠,٩٥٧	٥,٧٦٨	٨٨٥	٥٥,٥٣٠	وكالة بالاستثمار
٧٢,٣٤٩	١,٣٤٨	٦٤,٨٠٣	-	٦,١٩٨	استثمارات
٢,٥٨٠	٢,٥٨٠	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٨,٣١٣	-	-	-	٨,٣١٣	أصول أخرى
١,٣٧٥,٦٣٢	٥٥٠,٨٥١	٤٧٣,٨٦٠	٨٢,٧٠٢	٢٦٨,٢١٩	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالك					
١٩٦,٣٥٠	-	-	-	١٩٦,٣٥٠	مستحق لبنوك بموجب الوكالة
١٧٥,٤٤٣	٤٣,٨٦١	-	٦١,٤٠٥	٧٠,١٧٧	حسابات جارية
٤٤,٦٠٨	-	٤٤,٦٠٨	-	-	صكوك
٥٧,٠٧٦	-	-	٨,٥٧٤	٤٨,٥٠٢	التزامات أخرى

٤٧٣,٤٧٧	٤٣,٨٦١	٤٤,٦٠٨	٦٩,٩٧٩	٣١٥,٠٢٩	إجمالي الالتزامات
٧٨٥,٠٣٦	١٤١,٥٥٦	٣٧٣,٦١٠	١٩٤,٤٩١	٧٥,٧٧٩	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١١٧,١١٩	١١٧,١١٩	-	-	-	إجمالي حقوق المالك
١,٣٧٥,٦٣٢	٣٠٢,٥٣٦	٤١٧,٨١٨	٦٦٤,٤٧٠	٣٩٠,٨٠٨	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالك
-	٦٤٨,٣١٥	٥٦,٠٤٢	(١٨١,٧٦٨)	(١٢٢,٥٨٩)	صافي الفجوة
-	-	(٦٤٨,٣١٥)	(٣٠٤,٣٥٧)	(١٢٢,٥٨٩)	صافي الفجوة التراكمية

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	سنة إلى ٥ سنوات	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
الأصول					
٤١٨,٥١٤	١٦,٥٥٦	٣٣,٣٣٥	٦٢,٨٥٧	٣٤٥,٧٦٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٥٤,١٠٩	-	-	-	٥٤,١٠٩	مستحق من البنوك
١٤١,٨٢٤	٣٦,٦٢١	٣٧,٩٩٠	٤٩,٢٤٧	١٧,٩٦٦	مرايعة ومديونيات أخرى
٦,٢٣٣,١٢٨	١,٢٣٩,٣٧٧	٧٨٢,٣٦٤	١١٨,٧٣٠	٩٢,٦٥٧	مشاركة
٦٩٣,٣٣٦	٧٣,٥٩٢	١٩٣,٨١٦	٦١,٦٧٨	٤,٢٥٠	إجارة منتهية بالتملك
٦١٥,٩٤٨	٥٤,٤٣٤	١٤,٩٨٢	٦,٢٩٩	١٤٤,٢٣٣	وكالة بالاستثمار
١٨٧,٩١٩	٣,٥٠١	١٦٨,٣١٩	-	١٦,٠٩٩	استثمارات
٦,٧٠١	٦,٧٠١	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦١,٥٩٢	-	-	-	٦١,٥٩٢	أصول أخرى
٣,٥٧٣,٠٧١	١,٤٣٠,٧٨٢	١,٢٣٠,٨٠٦	٦١٤,٨١١	٦٩٦,٦٧٢	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالك					
٥١٠,٠٠٠	-	-	-	٥١٠,٠٠٠	مستحق لبنوك بموجب الوكالة
٤٥٥,٦٩٦	١١٣,٩٢٥	-	١٥٩,٤٩٣	١٨٢,٢٧٨	حسابات جارية
١١٥,٨٦٥	-	١١٥,٨٦٥	-	-	صكوك
١٤٨,٢٤٩	-	-	٦٢,٢٧٠	١٢٥,٩٧٩	التزامات أخرى
١,٦٢٩,٨١٠	١١٣,٩٢٥	١١٥,٨٦٥	١٨١,٧٦٣	٨١٨,٢٥٧	إجمالي الالتزامات
٦,٠٣٩,٠٥٦	٣٦٧,٦٧٨	٩٦٩,٣٧٧	٥٠٥,١٧٢	١٩٦,٨٢٩	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
٣٠٤,٦٠٥	٣٠٤,٦٠٥	-	-	-	إجمالي حقوق المالك
٣,٥٧٣,٠٧١	٧٨٥,٨٠٨	١,٠٨٥,٢٤٢	٦٨٦,٩٣٥	١,٠١٥,٠٨٦	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالك
-	٦٤٤,٩٧٤	١٤٥,٥٦٤	(٤٧٢,١٢٤)	(٣١٨,٤١٤)	صافي الفجوة
-	-	(٦٤٤,٩٧٤)	(٧٩٠,٥٣٨)	(٣١٨,٤١٤)	صافي الفجوة التراكمية

(ب) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدل 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 مع أصول والتزامات ميثاق. يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن ميثاق لا تخضع لأي مخاطر كبيرة لمعدل الربح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة بينما لا تسمح نتائج ميثاق بتوزيع أرباح تتماشى مع أسعار السوق. ولمواجهة نقل المخاطر التجارية، تقوم ميثاق بتكوين احتياطي معادلة الأرباح كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح ١٤.

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. إن تغييراً بنسبة ١٠٪ في مؤشرات الأسهم سيكون له تأثير بمقدار ٠.٧٩ مليون ريال عماني على أسهم ميثاق (٢٠١٨م - ٠.٨٨ مليون ريال عماني).

فيما يلي معدلات الربح الفعلي على الأصول والالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار المدرة للأرباح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠١٨م :

٢٠١٨	٢٠١٩	
		الأصول:
%٠.١٠	%٥.٢٣	التمويل
%١.٠١	%١.١١	مستحق من البنوك
%٣.٩٩	%٤.٠٣	استثمارات
		الالتزامات:
%٢.٥١	%٣.٣٩	مستحق لبنوك بموجب الوكالة
%٥.٠٠	%٥.٣٧	صكوك ميثاق
%٢.٦٣	%٢.٩٧	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

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 ٢٠١٩م.

٢٠١٩			
الأصول	الالتزامات	الصافي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٢٨,٩٠٠	٢٢٤,٣٥٣	٤,٥٤٦	دولار أمريكي
٢٠٩	٤٧	١٦٢	يورو
٥٠	-	٥٠	جنيه إسترليني
١٧٧	١٤٧	٣٠	درهم إماراتي
٤٥٢	-	٤٥٢	أخرى

٢٠١٨			
الأصول	الالتزامات	الصافي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٢٠,٧٠٤	٢٩٤,٦٣٢	٢٦,٠٧٢	دولار أمريكي
١,٨٣٥	١,٨٨٧	(٥٢)	يورو
١٤	-	١٤	جنيه إسترليني
١٣٩	١٦٣	(٢٤)	درهم إماراتي
١٠٢	-	١٠٢	أخرى

تحليل حساسية مخاطر العملة الأجنبية

إن تغييراً بنسبة ٥% في أسعار صرف العملات الأجنبية، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، سوف يؤثر بمقدار ٠.٢٦ مليون ريال عماني على بيان دخل ميثاق (٢٠١٨م : ١.٣ 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.

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 الخسارة 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 الخسارة 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 الخسارة 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 الضمان المالي، تمثل المبالغ المبينة في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

٢١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
إجمالي التعرض	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مستحق من البنوك	٤٢,٥٢٥	٥٣٤	-	٤٣,٠٥٩
التمويل الإسلامي	٨٤٨,٤٣١	٣٢٨,٥٨٣	١٤,٩١٨	١,١٩١,٩٣٢
استثمارات	١٢١,٨٦٥	٩٧٨	-	١٢٢,٨٤٣
مجموع إجمالي التعرض الممول	١,٠١٢,٨٢١	٣٣٠,٠٩٥	١٤,٩١٨	١,٣٥٧,٨٣٤
اعتمادات مستندية / ضمانات	٢٣,٧٣٤	٧,٥٤٥	-	٣١,٢٧٩
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٤,٤٢٩	٦١,١٨٢	-	٦٥,٦١١
مجموع إجمالي التعرض	١,٠٤٠,٩٨٤	٣٩٨,٨٢٢	١٤,٩١٨	١,٤٥٤,٧٢٤
انخفاض القيمة				
مستحق من البنوك	٢٦	١	-	٢٧
التمويل الإسلامي	٢,٤٩٢	١٥,٦٢٤	٧,٩٦٨	٢٦,٠٨٤
استثمارات	١١٥	٣٨	-	١٥٣
إجمالي انخفاض القيمة الممول	٢,٦٣٣	١٥,٦٦٣	٧,٩٦٨	٢٦,٢٦٤
اعتمادات مستندية / ضمانات	١٤	٧	-	٢١
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	١٢	١٧٧	-	١٨٩
إجمالي انخفاض القيمة	٢,٦٥٩	١٥,٨٤٧	٧,٩٦٨	٢٦,٤٧٤
صافي التعرض				
مستحق من البنوك	٤٢,٤٩٩	٥٣٣	-	٤٣,٠٣٢
التمويل الإسلامي	٨٤٥,٩٣٩	٣١٢,٩٥٩	٦,٩٥٠	١,١٦٥,٨٤٨
استثمارات	١٢١,٧٥٠	٩٤٠	-	١٢٢,٦٩٠
إجمالي صافي التعرض الممول	١,٠١٠,١٨٨	٣١٤,٤٣٢	٦,٩٥٠	١,٣٣١,٥٧٠
اعتمادات مستندية / ضمانات	٢٣,٧٢٠	٧,٥٣٨	-	٣١,٢٥٨
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٤,٤١٧	٦١,٠٠٥	-	٦٥,٤٢٢
إجمالي صافي التعرض	١,٠٣٨,٣٢٥	٣٨٢,٩٧٥	٦,٩٥٠	١,٤٢٨,٢٥٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	إجمالي التعرض
١٠٣,٩٥٠	-	-	١٠٣,٩٥٠	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٨٣٩	-	٥٦٧	٢٠,٢٧٢	مستحق من البنوك
١,١٣١,٨٠٩	١٠,٨١٥	٢٦٥,٢٥٦	٨٥٥,٧٣٨	التمويل الإسلامي
٦٣,١٢٦	-	٨٧١	٦٢,٢٥٥	استثمارات
١,٣١٩,٧٢٤	١٠,٨١٥	٢٦٦,٦٩٤	١,٠٤٢,٢١٥	مجموع إجمالي التعرض الممول
٦٠,٩٩٢	١,٠٣٢	٣١,٠٨٣	٢٨,٨٧٧	اعتمادات مستندية / ضمانات
٥٠,٣٧٣	-	٤٧,٤٦٥	٢,٩٠٨	ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة
١,٤٣١,٠٨٩	١١,٨٤٧	٣٤٥,٢٤٢	١,٠٧٤,٠٠٠	مجموع إجمالي التعرض
				انخفاض القيمة
-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٧	-	٢	٥	مستحق من البنوك
٢١,٣٧٩	٤,٩٠٧	١٤,٢٧٥	٢,١٩٧	التمويل الإسلامي
٦٨	-	-	٦٨	استثمارات
٢١,٤٥٤	٤,٩٠٧	١٤,٢٧٧	٢,٢٧٠	إجمالي انخفاض القيمة الممول
٩٥	٤٥	٤٢	٨	اعتمادات مستندية / ضمانات
٢١٨	-	٢١٠	٨	ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة
٢١,٧٦٧	٤,٩٥٢	١٤,٥٢٩	٢,٢٨٦	إجمالي انخفاض القيمة
				صافي التعرض
١٠٣,٩٥٠	-	-	١٠٣,٩٥٠	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٨٣٢	-	٥٦٥	٢٠,٢٦٧	مستحق من البنوك
١,١١٠,٤٣٠	٥,٩٠٨	٢٥٠,٩٨١	٨٥٣,٥٤١	التمويل الإسلامي
٦٣,٠٥٨	-	٨٧١	٦٢,١٨٧	استثمارات
١,٢٩٨,٢٧٠	٥,٩٠٨	٢٥٢,٤١٧	١,٠٣٩,٩٤٥	إجمالي صافي التعرض الممول
٦٠,٨٩٧	٩٨٧	٣١,٠٤١	٢٨,٨٦٩	اعتمادات مستندية / ضمانات
٥٠,١٥٥	-	٤٧,٢٥٥	٢,٩٠٠	ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة
١,٤٠٩,٣٢٢	٦,٨٩٥	٣٣٠,٧١٣	١,٠٧١,٧١٤	إجمالي صافي التعرض

المرحلة الأولى: ٧٣٪ من إجمالي التعرض في نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ يقع في المرحلة الأولى ولم يشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء (٢٠١٨ م - ٧٥٪).

المرحلة الثانية: ٢٦٪ من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثانية وشهد زيادة في مخاطر الائتمان منذ النشوء. وهذه الأصول هي المحرك الرئيسي للزيادة في مخصصات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٢٠١٨ م - ٢٤٪).

المرحلة الثالثة: ١٪ من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثالثة وتعرضت الأصول لانخفاض في قيمتها الائتمانية بما في ذلك الأصول المتعثرة وبعض أصول الإمهال (٢٠١٨ م - ١٪).

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة

فيما يلي إجمالي التعرض للأصول المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وكذلك التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية من حيث فئة الأدوات المالية:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				مستحق من البنوك
٤٣,٠٥٩	-	١٧٣	٤٢,٨٨٦	الدرجة المرتفعة
٤٣,٠٥٩	-	١٧٣	٤٢,٨٨٦	

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				مستحق من البنوك
٢٠,٨٣٩	-	-	٢٠,٨٣٩	الرصيد الافتتاحي
				التحويلات بين المراحل:
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	١١٤	(١١٤)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	١١٤	(١١٤)	
٣,٧٢٨	-	٥٩	٣,٦٦٩	إعادة قياس المبالغ المستحقة
٣٦,٣٨٥	-	-	٣٦,٣٨٥	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١٧,٨٩٣)	-	-	(١٧,٨٩٣)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٢٢,٢٢٠	-	٥٩	٢٢,١٦١	
٤٠,٠٥٩	-	١٧٣	٤٢,٨٨٦	الرصيد الختامي

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				مستحق من البنوك
٢٠,٧٢٥	-	-	٢٠,٧٢٥	الدرجة المرتفعة
١١٤	-	-	١١٤	
٢٠,٨٣٩	-	-	٢٠,٨٣٩	
				مستحق من البنوك
٢٧,٠٨٥	-	-	٢٧,٠٨٥	الرصيد الافتتاحي
				التحويلات بين المراحل:
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	
١,٥٥٤	-	-	١,٥٥٤	إعادة قياس المبالغ المستحقة
١٥,٣٠٠	-	٥٦٧	١٤,٧٣٣	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٢٣,١٠٠)	-	-	(٢٣,١٠٠)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
(٦,٢٤٦)	-	٥٦٧	(٦,٨١٣)	
٢٠,٨٣٩	-	٥٦٧	٢٠,٢٧٢	الرصيد الختامي

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				إجمالي التمويل الإسلامي
٤١٥,٧٦٧	-	٣٤,٩٦٨	٣٨٠,٧٩٩	الدرجة المرتفعة
٤٧٤,٨٧٨	-	١٥٠,٦٧٨	٣٢٤,٢٠٠	الدرجة المعيارية
٢٨٦,٣٦٩	-	١٤٢,٩٣٧	١٤٣,٤٣٢	الدرجة المقبولة
١,١٧٧,٠١٤	-	٣٢٨,٥٨٣	٨٤٨,٤٣١	المنتظمة السداد
٥,٨١٠	٥,٨١٠	-	-	دون المعيارية
٥,٣٦٩	٥,٣٦٩	-	-	مشكوك في تحصيله
٣,٧٣٩	٣,٧٣٩	-	-	الخسارة
١٤,٩١٨	١٤,٩١٨	-	-	المتعثرة
١,١٩١,٩٣٢	١٤,٩١٨	٣٢٨,٥٨٣	٨٤٨,٤٣١	

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إجمالي التمويل الإسلامي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,١٣١,٨٠٩	١٠,٨١٥	٢٦٥,٢٥٦	٨٥٥,٧٣٨	الرصيد الافتتاحي
				التحويلات بين المراحل:
-	(٤٤٦)	(٤,٨٤٦)	٥,٢٩٢	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	(١,٢٣١)	١٦٧,١٠٥	(١٦٥,٨٧٣)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٩,٥٢٦	(١,١١٠)	(٨,٤١٦)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	٧,٨٤٩	١٦١,١٤٩	(١٦٨,٩٩٧)	
(٦٧,٤٧٢)	(١,٠٦٥)	(٢٨,٣٨٥)	(٣٨,٠٢٢)	إعادة قياس المبالغ المستحقة
٣٤١,٢٩٩	-	-	٣٤١,٢٩٩	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٢١٣,٧٠٥)	(٢,٦٨١)	(٦٩,٤٣٧)	(١٤١,٥٨٧)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٦٠,١٢٢	(٣,٧٤٦)	(٩٧,٨٢٢)	١٦١,٦٩٠	
١,١٩١,٩٣٢	١٤,٩١٨	٣٢٨,٥٨٣	٨٤٨,٤٣١	الرصيد الختامي

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				إجمالي التمويل الإسلامي
٤٤٦,٠٩١	-	٣٩,٣٩٩	٤٠٦,٦٩٢	الدرجة المرتفعة
٣٨٦,٠٤٦	-	١٤٢,٧٤٧	٢٤٣,٢٩٩	الدرجة المعيارية
٢٨٨,٨٥٧	-	٨٣,١١٠	٢٠٥,٧٤٧	الدرجة المقبولة
١,١٢٠,٩٩٤	-	٢٦٥,٢٥٦	٨٥٥,٧٣٨	المنتظمة السداد
٦,٧٨١	٦,٧٨١	-	-	دون المعيارية
١,٨٠٥	١,٨٠٥	-	-	مشكوك في تحصيله
٢,٢٢٩	٢,٢٢٩	-	-	الخسارة
١٠,٨١٥	١٠,٨١٥	-	-	المتعثرة
١,١٣١,٨٠٩	١٠,٨١٥	٢٦٥,٢٥٦	٨٥٥,٧٣٨	
				إجمالي التمويل الإسلامي
٩٨٧,٩٩٣	٦,٠٥٧	١٤٥,٨١٠	٨٣٦,١٢٦	الرصيد الافتتاحي
				التحويلات بين المراحل:
-	(٦٤٤)	(٦,٨٢٧)	٧,٤٧١	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	(٩٧٥)	٤٨,٦٠٤	(٤٧,٦٢٩)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٦,٧٨١	(٣,٩٠٤)	(٢,٨٧٧)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	٥,١٦٢	٣٧,٨٧٣	(٤٣,٠٣٥)	
(٣٠,٢١٥)	(٩٧٩)	٦,٢٢٠	(٣٥,٤٥٦)	إعادة قياس المبالغ المستحقة
٢٥١,٠٠٨	١,٤٩٦	٨٧,١٣٧	١٦٢,٣٧٥	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٧٦,٩٧٧)	(٩٢١)	(١١,٧٨٤)	(٦٤,٢٧٢)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١٤٣,٨١٦	(٤٠٤)	٨١,٥٧٣	٦٢,٦٤٧	
١,١٣١,٨٠٩	١٠,٨١٥	٢٦٥,٢٥٦	٨٥٥,٧٣٨	الرصيد الختامي

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				تمويل الأفراد
٢٨٨,٢٥٣	-	٢٤	٢٨٨,٢٢٩	الدرجة المرتفعة
٢٠٣,٨١٤	-	٢٣٨	٢٠٣,٥٧٦	الدرجة المعيارية
٣٨,٥٦٧	-	١,٧٩٤	٣٦,٧٧٣	الدرجة المقبولة
٥٣٠,٦٣٤	-	٢,٠٥٦	٥٢٨,٥٧٨	المنتظمة السداد
٥٣٠	٥٣٠	-	-	دون المعيارية
٩١٨	٩١٨	-	-	مشكوك في تحصيله
٢,٤١١	٢,٤١١	-	-	الفساد
٣,٨٥٩	٣,٨٥٩	-	-	المتعثرة
٥٣٤,٤٩٣	٣,٨٥٩	٢,٠٥٦	٥٢٨,٥٧٨	

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				تمويل الأفراد
٥٢٨,٤٠٣	٣,٠٠١	٢,٧٦٩	٥٢٢,٦٣٣	الرصيد الافتتاحي
				التحويلات بين المراحل:
-	(٢٧٢)	(١,١٩٣)	١,٤٦٥	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٤٥٥	(١,٤٥٦)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	١,٨١٢	(٦١٧)	(١,١٩٥)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	١,٥٤٠	(٣٥٥)	(١,١٨٦)	
(٢٧,١٨٠)	(٣٧٨)	(١٠٢)	(٢٦,٧٠٠)	إعادة قياس المبالغ المستحقة
٦٠,٢٧١	-	-	٦٠,٢٧١	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٢٧,٠٠١)	(٣٠٤)	(٢٥٧)	(٢٦,٤٤٠)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٦,٠٩٠	(٦٨٢)	(٣٥٩)	٧,١٣١	
٥٣٤,٤٩٣	٣,٨٥٩	٢,٠٥٦	٥٢٨,٥٧٨	الرصيد الختامي

				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				تمويل الأفراد
٣١٦,٩١٠	-	٢٥	٣١٦,٨٨٥	الدرجة المرتفعة
١٧٥,١٥٨	-	٥٦٥	١٧٤,٥٩٣	الدرجة المعيارية
٣٣,٣٣٤	-	٢,١٧٩	٣١,١٥٥	الدرجة المقبولة
٥٢٥,٤٠٢	-	٢,٧٦٩	٥٢٢,٦٣٣	المنتظمة السداد
٥٠٣	٥٠٣	-	-	دون المعيارية
١,٢٢٢	١,٢٢٢	-	-	مشكوك في تحصيله
١,٢٧٦	١,٢٧٦	-	-	الخسارة
٣,٠٠١	٣,٠٠١	-	-	المتعثرة
٥٢٨,٤٠٣	٣,٠٠١	٢,٧٦٩	٥٢٢,٦٣٣	
				تمويل الأفراد
٥٠١,١٧٥	١,٤٢٥	٢,١٩٢	٤٩٧,٥٥٨	الرصيد الافتتاحي
				التحويلات بين المراحل:
-	(٢٠٤)	(٩٤٣)	١,١٤٧	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	(٣٠٤)	٢,٢٤٢	(١,٩٣٨)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	١,٣٠٩	(٥٤٤)	(٧٦٥)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	٨٠١	٧٥٥	(١,٥٥٦)	
(١٨,٩٥١)	(٦٢)	(٣١٤)	(١٨,٥٧٥)	إعادة قياس المبالغ المستحقة
٧٣,٨٦٤	٩٣٢	٢٢٢	٧٢,٧١٠	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٢٧,٦٨٥)	(٩٥)	(٨٦)	(٢٧,٥٠٤)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٢٧,٢٢٨	٧٧٥	(١٧٨)	٢٦,٦٣١	
٥٢٨,٤٠٣	٣,٠٠١	٢,٧٦٩	٥٢٢,٦٣٣	الرصيد الختامي

				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				تمويل الشركات
١٢٧,٥١٤	-	٣٤,٩٤٤	٩٢,٥٧٠	الدرجة المرتفعة
٢٧١,٠٦٤	-	١٥٠,٤٤٠	١٢٠,٦٢٤	الدرجة المعيارية
٢٤٧,٨٠٢	-	١٤١,١٤٣	١٠٦,٦٥٩	الدرجة المقبولة
٦٤٦,٣٨٠	-	٣٢٦,٥٢٧	٣١٩,٨٥٣	المنتظمة السداد
٥,٢٨٠	٥,٢٨٠	-	-	دون المعيارية
٤,٤٥١	٤,٤٥١	-	-	مشكوك في تحصيله
١,٣٢٨	١,٣٢٨	-	-	الخسارة
١١,٠٥٩	١١,٠٥٩	-	-	المتعثرة
٦٥٧,٤٣٩	١١,٠٥٩	٣٢٦,٥٢٧	٣١٩,٨٥٣	

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				تمويل الشركات
٦٠٣,٤٠٦	٧,٨١٤	٢٦٢,٤٨٧	٣٣٣,١٠٥	الرصيد الافتتاحي
				التحويلات بين المراحل:
-	(١٧٤)	(٣,٦٥٣)	٣,٨٢٧	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	(١,٢٣٢)	١٦٥,٦٤٩	(١٦٤,٤١٧)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٧,٧١٤	(٤٩٣)	(٧,٢٢١)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	٦,٣٠٨	١٦١,٥٠٣	(١٦٧,٨١١)	
(٤٠,٢٩١)	(٦٨٦)	(٢٨,٢٨٣)	(١١,٣٢٢)	إعادة قياس المبالغ المستحقة
٢٨١,٠٢٨	-	-	٢٨١,٠٢٨	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١٨٦,٧٠٤)	(٢,٣٧٧)	(٦٩,١٨٠)	(١١٥,١٤٧)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٥٤,٠٣٣	(٣,٠٦٣)	(٩٧,٤٦٣)	١٥٤,٥٥٩	
٦٥٧,٤٣٩	١١,٠٥٩	٣٢٦,٥٢٧	٣١٩,٨٥٣	الرصيد الختامي

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				تمويل الشركات
١٢٩,١٨١	-	٣٩,٣٧٤	٨٩,٨٠٧	الدرجة المرتفعة
٢١٠,٨٨٨	-	١٤٢,١٨٢	٦٨,٧٠٦	الدرجة المعيارية
٢٥٥,٥٢٣	-	٨٠,٩٣١	١٧٤,٥٩٢	الدرجة المقبولة
٥٩٥,٥٩٢	-	٢٦٢,٤٨٧	٣٣٣,١٠٥	المنتظمة السداد
٦,٢٧٨	٦,٢٧٨	-	-	دون المعيارية
٥٨٣	٥٨٣	-	-	مشكوك في تحصيله
٩٥٣	٩٥٣	-	-	الخسارة
٧,٨١٤	٧,٨١٤	-	-	المتعثر
٦٠٣,٤٠٦	٧,٨١٤	٢٦٢,٤٨٧	٣٣٣,١٠٥	
				تمويل الشركات
٤٨٦,٨١٨	٤,٦٣٢	١٤٣,٦١٨	٣٣٨,٥٦٨	الرصيد الافتتاحي
				التحويلات بين المراحل:
-	(٤٤٠)	(٥,٨٨٤)	٦,٣٢٤	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	(٦٧١)	٤٦,٣٦٢	(٤٥,٦٩١)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٥,٤٧٢	(٣,٣٦٠)	(٢,١١٢)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	٤,٣٦١	٣٧,١١٨	(٤١,٤٧٩)	
(١١,٢٦٤)	(٩١٧)	٦,٥٣٤	(١٦,٨٨١)	إعادة قياس المبالغ المستحقة
١٧٧,١٤٤	٥٦٤	٨٦,٩١٥	٨٩,٦٦٥	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٤٩,٢٩٢)	(٨٢٦)	(١١,٦٩٨)	(٣٦,٧٦٨)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١١٦,٥٨٨	(١,١٧٩)	٨١,٧٥١	٣٦,٠١٦	
٦٠٣,٤٠٦	٧,٨١٤	٢٦٢,٤٨٧	٣٣٣,١٠٥	الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				الاستثمارات
٩٧٨	-	٩٧٨	-	الدرجة المرتفعة
٥٦,٩٢٠	-	-	٥٦,٩٢٠	الدرجة المعيارية
٦٤,٩٤٥	-	-	٦٤,٩٤٥	الدرجة المقبولة
١٢٢,٨٤٣	-	٩٧٨	١٢١,٨٦٥	المنتظمة السداد
١٢٢,٨٤٣	-	٩٧٨	١٢١,٨٦٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				الاستثمارات
٦٣,١٢٦	-	٨٧١	٦٢,٢٥٥	الرصيد الافتتاحي
				التحويلات بين المراحل:
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
١٦٣	-	١٠٧	٥٦	إعادة قياس المبالغ المستحقة
٥٩,٥٥٤	-	-	٥٩,٥٥٤	أصول مالية منشأة خلال السنة
-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٥٩,٧١٧	-	١٠٧	٥٩,٦١٠	
١٢٢,٨٤٣	-	٩٧٨	١٢١,٨٦٥	الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				الاستثمارات
٥٠,٨٦٦	-	٨٧١	٤٩,٩٩٥	الدرجة المرتفعة
١,٩٢٥	-	-	١,٩٢٥	الدرجة المعيارية
١٠,٣٣٥	-	-	١٠,٣٣٥	الدرجة المقبولة
٦٣,١٢٦	-	٨٧١	٦٢,٢٥٥	
				الاستثمارات
٥٨,٢٧٢	-	٩٦٤	٥٧,٣٠٨	الرصيد الافتتاحي
				التحويلات بين المراحل:
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(١٣٩)	-	(٩٣)	(٤٦)	إعادة قياس المبالغ المستحقة
١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٥,٠٠٧)	-	-	(٥,٠٠٧)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٤,٨٥٤	-	(٩٣)	٤,٩٤٧	
٦٣,١٢٦	-	٨٧١	٦٢,٢٥٥	الرصيد الختامي

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				اعتمادات مستندية / ضمانات
١٣,٤٤٩	-	٥,٥٣٨	٧,٩١١	الدرجة المرتفعة
١٧,٦٨٥		١,٨٦٤	١٥,٨٢١	الدرجة المعيارية
١٤٥	-	١٤٣	٢	الدرجة المقبولة
٣١,٢٧٩	-	٧,٥٤٥	٢٣,٧٣٤	

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				اعتمادات مستندية / ضمانات
٦٠,٩٩٢	٢١٢	٣٠,٨٠٩	٢٩,٩٧١	الرصيد الافتتاحي
				التحويلات بين المراحل:
-	-	(٢,١٩٧)	٢,١٩٧	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	(١٧)	١٠,١٤٥	(١٠,١٢٨)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	(١٧)	٧,٩٤٨	(٧,٩٣١)	
(٢٣,٨٤٣)	(٣٩)	(١٥,٣٣٧)	(٨,٤٦٧)	إعادة قياس المبالغ المستحقة
١٥,٨٣٩	-	-	١٥,٨٣٩	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٢١,٧٠٩)	(١٥٦)	(١٥,٨٧٥)	(٥,٦٧٨)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
(٢٩,٧١٣)	(١٩٥)	(٣١,٢١٢)	١,٦٩٤	
٣١,٢٧٩	-	٧,٥٤٥	٢٣,٧٣٤	الرصيد الختامي

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				اعتمادات مستندية / ضمانات
٣٠,٨٧٧	-	٢٠,٨٩٠	٩,٩٨٧	الدرجة المرتفعة
٢٩,٧٩٠	-	٩,٨١٢	١٩,٩٧٨	الدرجة المعيارية
١١٣	-	١٠٧	٦	الدرجة المقبولة
٦٠,٧٨٠	-	٣٠,٨٠٩	٢٩,٩٧١	
-	-	-	-	دون المعيارية
١٧٣	١٧٣	-	-	مشكوك في تحصيله
٣٩	٣٩	-	-	الخسارة
٢١٢	٢١٢	-	-	المتعثرة
٦٠,٩٩٢	٢١٢	٣٠,٨٠٩	٢٩,٩٧١	
				التحويلات بين المراحل:
-	-	(١٤)	١٤	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٥,٤٠٦	(٥,٤٠٦)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	١٢٩	(١١)	(١١٨)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	١٢٩	٥,٣٨١	(٥,٥١٠)	
(٥,٢٥٩)	(٢٣)	(٥,٠٣٨)	(١٩٨)	إعادة قياس المبالغ المستحقة
٥٤,١٨٧	١٠٦	٢٥,٠١٤	٢٩,٠٦٧	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١٢,٠٥٧)	(١٨٨)	(١,٤٤٢)	(١٠,٤٢٧)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٣٦,٨٧١	(١٠٥)	١٨,٥٣٤	١٨,٤٤٢	
٦٠,٩٩٢	٢١٢	٣٠,٨٠٩	٢٩,٩٧١	الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة
٤٨,٠١٢	-	٤٦,٩٤٠	١,٠٧٢	الدرجة المرتفعة
١٣,٥١٥	-	١٠,١٥٨	٣,٣٥٧	الدرجة المعيارية
٤,٠٨٤	-	٤,٠٨٤	-	الدرجة المقبولة
٦٥,٦١١	-	٦١,١٨٢	٤,٤٢٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة
٥٠,٣٧٣	-	٤٧,٤٦٥	٢,٩٠٨	الرصيد الافتتاحي
				التحويلات بين المراحل:
-	-	(٣,٠٢٣)	٣,٠٢٣	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٧٣٤	(١,٧٣٤)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	١٣	(١٣)	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	١٣	(١,٣٠٢)	١,٢٨٩	
١٥,١٩٥	(١٣)	١٥,٠١٩	١٨٩	إعادة قياس المبالغ المستحقة
٤٣	-	-	٤٣	أصول مالية منشأة خلال السنة
-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١٥,٢٣٨	(١٣)	١٥,٠١٩	٢٣٢	
٦٥,٦١١	-	٦١,١٨٢	٤,٤٢٩	الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة
١٦,٥٤٣	-	١٦,٤٣٨	١٠٥	الدرجة المرتفعة
٣٠,٥٣٤	-	٢٧,٧٣١	٢,٨٠٣	الدرجة المعيارية
٣,٢٩٦	-	٣,٢٩٦	-	الدرجة المقبولة
٥٠,٣٧٣	-	٤٧,٤٦٥	٢,٩٠٨	
				ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة
٣٥,٩٩٢	-	١٨,٩١٤	١٧,٠٧٨	الرصيد الافتتاحي
				التحويلات بين المراحل:
-	-	(٨٢٠)	٨٢٠	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	١٥,٤٤٧	(١٥,٤٤٧)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٣٠	(٣٠)	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	٣٠	١٤,٥٩٧	(١٤,٦٢٧)	
١٣,٣١٠	(٣٠)	١٣,٠٩٤	٢٤٦	إعادة قياس المبالغ المستحقة
١,٧٦٨	-	٨٦٢	٩٠٦	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٦٩٧)	-	(٢)	(٦٩٥)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١٤,٣٨١	(٣٠)	١٣,٩٥٤	٤٥٧	
٥٠,٣٧٣	-	٤٧,٤٦٥	٢,٩٠٨	الرصيد الختامي

تبين الجداول التالية التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية لمخصص الخسارة لإجمالي التمويل الإسلامي:

٢٠١٩				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢١,٣٧٩	٤,٩٠٧	١٤,٢٧٥	٢,١٩٧	الرصيد الافتتاحي (بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)
				التحويلات بين المراحل:
-	-	(٥٥)	٥٥	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٦,١٤٥	(٦,١٤٥)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٤٠	(٣١)	(٩)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	٤٠	٦,٠٥٩	(٦,٠٩٩)	
				انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:
٢,٤٤١	٥,٩٣١	(٣,٦٧٧)	١٨٧	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
٦,٦٣٣	-	-	٦,٦٣٣	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
(١,٥٠٢)	-	(١,٠٧٦)	(٤٢٦)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
٧,٥٧٢	٥,٩٣٣	(٤,٧٥٣)	٦,٣٩٤	
(٣,٠٨٢)	(٣,٠٨٢)	-	-	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
٢١٥	١٧٢	٤٣	-	احتياطي الأرباح المحمّل على إيرادات الأرباح
٢٦,٠٨٤	٧,٩٦٨	١٥,٦٢٤	٢,٤٩٢	الرصيد الختامي

٢٠١٨				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٧,٣١٢	٢,٥١٠	١٢,٧٩٠	٢,٠١٢	الرصيد الافتتاحي (بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)
				التحويلات بين المراحل:
-	-	(٥,٦٦٦)	٥,٦٦٦	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٣٦	(٦٣٦)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٣٩٦	(٣٩٥)	(١)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	٣٩٦	(٥,٤٢٥)	٥,٠٢٩	
				انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:
٤,٦٠٥	٥,١٣٦	٤,٧٢٢	(٥,٢٥٣)	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
٢,٧٠٥	-	٢,٢١٠	٤٩٥	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
(١٢٨)	-	(٤٢)	(٨٦)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
٧,١٨٢	٥,١٣٦	٦,٨٩٠	(٤,٨٤٤)	
(٣,٣٢٥)	(٣,٣٢٥)	-	-	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
٢١٠	١٩٠	٢٠	-	احتياطي الأرباح المحمّل على إيرادات الأرباح
٢١,٣٧٩	٤,٩٠٧	١٤,٢٧٥	٢,١٩٧	الرصيد الختامي

تبين الجداول التالية التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية لمخصص الخسارة للتمويل الإسلامي للشركات:

٢٠١٩				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				التحويلات بين المراحل:
				الرصيد الافتتاحي
١٨,٣٨٩	٢,٨٦٦	١٤,١٨٢	١,٣٤١	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	(٣٨)	٣٨	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٦,١٢٦	(٦,١٢٦)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	١٥	(١١)	(٤)	
-	١٥	٦,٠٧٧	(٦,٠٩٢)	
				انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:
٨٠٩	٤,٣٥٦	(٣,٧٢٧)	١٨٠	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
٦,٤٢٦	-	-	٦,٤٢٦	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
(١,٣٩٥)	-	(١,٠٢٩)	(٣٦٦)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
٥,٨٤٠	٤,٣٥٦	(٤,٧٥٦)	٦,٢٤٠	
(٢,٤٢٣)	(٢,٤٢٣)	-	-	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
١٧٨	١٣٧	٤٣	-	احتياطي الأرباح المحمّل على إيرادات الأرباح
٢١,٩٨٦	٤,٩٥١	١٥,٥٤٦	١,٤٨٩	الرصيد الختامي

٢٠١٨				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
				الرصيد الافتتاحي (بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)
١٥,٣٠٩	١,٣٧٤	١٢,٧١٤	١,٢٢١	التحويلات بين المراحل:
-	-	(٩٠)	٩٠	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	١٣٤	(١٣٤)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٧١	(٦٥)	(٦)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	٧١	(٢١)	(٥٠)	
				انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:
٣,٣٨٥	٤,٠٤٠	(٥٨٤)	(٧١)	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
٢,٥١١	-	٢,١٩٨	٣١٣	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
(٢١٧)	-	(١٤٥)	(٧٢)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
٥,٦٧٩	٤,٠٤٠	١,٤٦٩	١٧٠	
(٢,٧٠٧)	(٢,٧٠٧)	-	-	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
١٠٨	٨٨	٢٠	-	احتياطي الأرباح المحمّل على إيرادات الأرباح
١٨,٣٨٩	٢,٨٦٦	١٤,١٨٢	١,٣٤١	الرصيد الختامي

تبين الجداول التالية التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية لمخصص الخسارة للتمويل الإسلامي للأفراد:

٢٠١٩				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٩٩٠	٢,٠٤١	٩٣	٨٥٦	الرصيد الافتتاحي (وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)
				التحويلات بين المراحل:
-	-	(١٧)	١٧	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	١٩	(١٩)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٢٥	(٢٠)	(٥)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	٢٥	(١٨)	(٧)	
				انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:
١,٦٣٢	١,٥٧٥	٥٠	٧	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
٢٠٧	-	-	٢٠٧	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
(١٠٧)	-	(٤٧)	(٦٠)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
١,٧٣٢	١,٥٧٥	٣	١٥٤	
(٦٥٩)	(٦٥٩)	-	-	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
٣٥	٣٥	-	-	احتياطي الأرباح المحمّل على إيرادات الأرباح
٤,٠٩٨	٣,٠١٧	٧٨	١,٠٠٣	الرصيد الختامي

٢٠١٨				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٠٠٣	١,١٣٦	٧٦	٧٩١	الرصيد الافتتاحي (بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)
				التحويلات بين المراحل:
-	-	(٢٧)	٢٧	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٨	(٨)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٣١	(٢٦)	(٥)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	٣١	(٤٥)	١٤	
				انخفاض القيمة المحمّل على قائمة الدخل عن:
١,٣٩٦	١,٣٩٠	٦٨	(٦٢)	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
١٧٤	-	٣	١٧١	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
(٦٧)	-	(٩)	(٥٨)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
١,٥٠٣	١,٣٩٠	٦٢	٥١	
(٦١٨)	(٦١٨)	-	-	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
١٠٢	١٠٢	-	-	احتياطي الأرباح المحمّل على إيرادات الأرباح
٢,٩٩٠	٢,٠٤١	٩٣	٨٥٦	الرصيد الختامي

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الأرباح المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني
٩	٨	(٥)-(٣)=(٧)	(٥)-(٤)=(٦)	٥	٤	٣	٢	١
-	-	٨٤٥,٩٣٩	(٩,٦٤٢)	٢,٤٩١	١٢,١٣٣	٨٤٨,٤٣٠	المرحلة الأولى	معياري
-	-	١٥٧,٨٤٩	٤,١٥٣	٧,٤٥٩	٣,٣٠٦	١٦٥,٣٠٨	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	١,٠٠٣,٧٨٨	(٥,٤٨٩)	٩,٩٥٠	١٥,٤٣٩	١,٠١٣,٧٣٨		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	قائمة خاصة
-	-	١٥٥,١٠٩	٦,٥٢٩	٨,١٦٦	١,٦٣٧	١٦٣,٢٧٥	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	١٥٥,١٠٩	٦,٥٢٩	٨,١٦٦	١,٦٣٧	١٦٣,٢٧٥		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	دون المعايير
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
٣٧	٣٧	٤,٣٣٣	-	١,٤٧٧	١,٤٧٧	٥,٨١٠	المرحلة الثالثة	
٣٧	٣٧	٤,٣٣٣	-	١,٤٧٧	١,٤٧٧	٥,٨١٠		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مشكوك في تحصيله
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
١٤٩	١٤٩	٢,٦١٠	-	٢,٧٥٩	٢,٧٥٩	٥,٣٦٩	المرحلة الثالثة	
١٤٩	١٤٩	٢,٦١٠	-	٢,٧٥٩	٢,٧٥٩	٥,٣٦٩		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	خسارة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
٢٩٩	٢٩٩	٨	-	٣,٧٣٢	٣,٧٣٢	٣,٧٤٠	المرحلة الثالثة	
٢٩٩	٢٩٩	٨	-	٣,٧٣٢	٣,٧٣٢	٣,٧٤٠		الإجمالي الفرعي
-	-	١٩٢,٣٨٦	١٦٧	١٦٧	-	١٩٢,٥٥٣	المرحلة الأولى	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب. م. ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
-	-	٧٠,٠١٦	٢٢٣	٢٢٣	-	٧٠,٢٣٩	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	٢٦٢,٤٠٢	٣٩٠	٣٩٠	-	٢٦٢,٧٩٢		الإجمالي الفرعي
-	-	١,٠٣٨,٣٢٥	(٩,٤٧٥)	٢,٦٥٨	١٢,١٣٣	١,٠٤٠,٩٨٣	المرحلة الأولى	الإجمالي
-	-	٣٨٢,٩٧٤	١٠,٩٠٥	١٥,٨٤٨	٤,٩٤٣	٣٩٨,٨٢٢	المرحلة الثانية	
٤٨٥	٤٨٥	٦,٩٥١	-	٧,٩٦٨	٧,٩٦٨	١٤,٩١٩	المرحلة الثالثة	
٤٨٥	٤٨٥	١,٤٢٨,٢٥٠	١,٤٢٩	٢٦,٤٧٤	٢٥,٠٤٥	١,٤٥٤,٧٢٤		

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الأرباح المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
٩	٨	(٧)=(٣)-(٥)	(٦)=(٤)-(٥)	٥	٤	٣	٢	١
-	-	٨٥٣,٥٤١	(١٠,٦١٥)	٢,١٩٧	١٢,٨١٢	٨٥٥,٧٣٨	المرحلة الأولى	معياري
-	-	١٦٣,٢٢٦	٧,٦٥٦	١٠,٣٣٦	٢,٦٨٠	١٧٣,٥٦٢	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	١,٠١٦,٧٦٧	(٢,٩٥٩)	١٢,٥٣٣	١٥,٤٩٢	١,٠٢٩,٣٠٠		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	قائمة خاصة
-	-	٨٧,٧٥٥	٣,٠١٢	٣,٩٣٩	٩٢٧	٩١,٦٩٤	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	٨٧,٧٥٥	٣,٠١٢	٣,٩٣٩	٩٢٧	٩١,٦٩٤		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	دون المعياري
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
٨٦	٨٦	٥,٠١٩	-	١,٧٦٣	١,٧٦٣	٦,٧٨٢	المرحلة الثالثة	
٨٦	٨٦	٥,٠١٩	-	١,٧٦٣	١,٧٦٣	٦,٧٨٢		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مشكوك في تحصيله
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
٧٩	٧٩	٨٨٩	-	٩١٤	٩١٤	١,٨٠٣	المرحلة الثالثة	
٧٩	٧٩	٨٨٩	-	٩١٤	٩١٤	١,٨٠٣		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	خسارة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
١٦١	١٦١	-	-	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	المرحلة الثالثة	
١٦١	١٦١	-	-	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠		الإجمالي الفرعي
-	-	٢١٨,٩٩١	٨٩	٨٩	-	٢١٩,٠٨٠	المرحلة الأولى	بنود أخرى غير مشمولة في التعميم ب م ٩٧٧
-	-	٧٩,٧٣٣	٢٥٤	٢٥٤	-	٧٩,٩٨٧	المرحلة الثانية	
-	-	١٦٨	٤٥	٤٥	-	٢١٣	المرحلة الثالثة	
-	-	٢٩٨,٨٩٢	٣٨٨	٣٨٨	-	٢٩٩,٢٨٠		الإجمالي الفرعي
-	-	١,٠٧٢,٥٣٢	(١٠,٥٢٦)	٢,٢٨٦	١٢,٨١٢	١,٠٧٤,٨١٨	المرحلة الأولى	الإجمالي
-	-	٣٣٠,٧١٤	١٠,٩٢٢	١٤,٥٢٩	٣,٦٠٧	٣٤٥,٢٤٣	المرحلة الثانية	
٣٢٦	٣٢٦	٦,٠٧٦	٤٥	٤,٩٥٢	٤,٩٠٧	١١,٠٢٨	المرحلة الثالثة	
٣٢٦	٣٢٦	١,٤٠٩,٣٢٢	٤٤١	٢١,٧٦٧	٢١,٣٢٦	١,٤٣١,٠٨٩		

الفرق		وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩		وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	٤,٠٤٤	٤,٤٩٢	٤,٠٤٤	٤,٤٩٢	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة
٤٤١	١,٤٢٩	٢١,٧٦٧	٢٦,٤٧٤	٢١,٣٢٦	٢٥,٠٤٥	المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
-	-	%٠.٩٦	%١.٢٥	%٠.٩٦	%١.٢٥	إجمالي معدل القروض المتعثرة
-	-	%٠.٥٢	%٠.٥٨	%٠.٥٢	%٠.٥٨	صافي معدل القروض المتعثرة

تركيز مخاطر الائتمان

يحل الجدول أدناه تركيز الأصول المالية حسب القطاعات المختلفة:

ارتباطات التمويل والضمانات الصادرة		سندات الدين		التمويل الإسلامي		مستحق من البنوك		القيمة الإجمالية / الارتباطات والضمانات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١١١,٣٦٥	٩٦,٨٩٠	٦٣,١٢٦	١٢٢,٨٤٣	١,١٣١,٨٠٩	١,١٩١,٩٣٢	٢٠,٨٣٢	٤٣,٠٥٩	
التركيز حسب القطاع								
الشركات:								
-	٧,٠٧٨	-	-	١٣٨,٧٣٢	١٣١,٠١٠	-	-	الخدمات
-	-	-	-	٢١,٢٨٥	٢٢,٩٢٣	-	-	التعدين والمحاجر
٦٠,٩٢٥	٤٦,٥٤١	-	-	٨١,١٨٦	١٥٩,١٥٨	-	-	التصنيع
٢٠,٠٦١	١,٥١٠	-	-	٢٠,٩٨١	٢٠,١١٦	-	-	تجارة الجملة والتجزئة
٢٨	٩٣٣	-	-	٢٩٣	٢٥٢	-	-	تجارة الاستيراد
-	٤٨	-	-	-	-	-	-	الخدمات
٤٠٠	-	-	-	١٩٥,٦٥٢	١٤٦,١٢٠	-	-	النقل والاتصالات
٣,٦١٥	٣٠,٧٠٩	-	-	١٤٥,٢٧٥	١٧٧,٨٦٠	-	-	الإنشاءات والأنشطة ذات العلاقة
-	-	-	-	-	-	-	-	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة
٢٢,٧٥١	١٠,٠٧١	١٢,٢٦٠	١٢,٤٦٥	-	-	-	-	أخرى
السيادي:								
٣,٥٨٥	-	٥٠,٨٦٦	١١٠,٣٧٨	-	-	-	-	الحكومة
-	-	-	-	-	-	٢٠,٨٣٢	٤٣,٠٥٩	المؤسسات المالية
الأفراد:								
-	-	-	-	٥٢٨,٤٠٥	٥٣٤,٤٩٣	-	-	التمويل الشخصي والسكني
١١١,٣٦٥	٩٦,٨٩٠	٦٣,١٢٦	١٢٢,٨٤٣	١,١٣١,٨٠٩	١,١٩١,٩٣٢	٢٠,٨٣٢	٤٣,٠٥٩	القيمة الإجمالية
(٣١٣)	(٢١٠)	(٦٨)	(١٥٣)	(٢١,٣٧٩)	(٢٦,٠٨٤)	(٧)	(٢٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١١,٠٥٢	٩٦,٦٨٠	٦٣,٠٥٨	١٢٢,٦٩٠	١,١١٠,٤٣٠	١,١٦٥,٨٤٨	٢٠,٨٢٥	٤٣,٠٣٢	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. وفقا 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 تستثني 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 الفوائم المالية المجمعة للبنك.

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 نسبة 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 و١٠٪ من مخصصات المرحلة الثانية المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على أساس سقف بنسبة ١.٢٥٪ من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان، ولا يتجاوز أيضاً مبلغ رأس المال الفئة ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

يوضح الجدول التالي مركز كفاية رأس المال لميثاق:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١١٦,١٧٣	١٢٧,٠٥٣	رأس المال الفئة ١	٣٣٠,٠٠٨	٣٠١,٧٤٧
٨,٣٣٩	٨,٣١٩	رأس المال الفئة ٢	٢١,٦٠٧	٢١,٦٦٠
١٢٤,٥١٢	١٣٥,٣٧٢	إجمالي رأس المال النظامي	٣٥١,٦١٥	٣٢٣,٤٠٧
		الأصول المرجحة بالمخاطر		
٨١٢,١٨٧	٨٨٠,١٩٠	مخاطر الائتمان	٢,٢٨٦,٢٠٨	٢,١٠٩,٥٧٨
٢٧,٠٦٩	١١,٦١٣	مخاطر السوق	٣٠,١٦٥	٧٠,٣١٠
٥١,٦٣٣	٥٣,٠٦٨	مخاطر التشغيل	١٣٧,٨٣٨	١٣٤,١١٠
٨٩٠,٨٨٩	٩٤٤,٨٧١	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٢,٤٥٤,٢١١	٢,٣١٣,٩٩٨
		نسب رأس المال		
%١٣.٩٨	%١٤.٣٣	إجمالي رأس المال كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	%١٤.٣٣	%١٣.٩٨
%١٣.٠٤	%١٣.٤٥	إجمالي رأس المال الفئة ١ كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	%١٣.٤٥	%١٣.٠٤

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 ٢٠١٩م

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	القيمة الدفترية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		الأصول:		
٤٣,٠٣٢	٤٣,٠٣٢	مستحق من البنوك	١١١,٧٧١	١١١,٧٧١
٧٦,١٣١	٧٤,٨٨٨	مرابحة ومديونيات أخرى	١٩٤,٥١٤	١٩٤,٥١٤
٩٢٢,٧٠١	٩٠٧,٦٣٤	مشاركة	٢,٣٥٧,٤٩١	٢,٣٥٧,٤٩١
١٠٢,٦٩٦	١٠١,٠١٩	إجارة منتهية بالتملك	٢٦٢,٣٨٧	٢٦٢,٣٨٧
٨٣,٦٧٣	٨٢,٣٠٧	وكالة بالاستثمار	٢١٣,٧٨٤	٢١٣,٧٨٤
١٣١,٤٧٥	١٣١,٣٦٦	استثمارات	٣٤١,٢١٠	٣٤١,٢١٠
7,697	٧,٦٩٧	أصول أخرى	١٩,٩٩٣	١٩,٩٩٣
١,٣٦٧,٤٠٥	١,٣٤٧,٩٤٣	الإجمالي	٣,٥٠١,١٥٠	٣,٥٠١,١٥٠
		الالتزامات:		
١٦١,١٥٠	١٦١,١٥٠	مستحق إلى البنوك	٤١٨,٥٧١	٤١٨,٥٧١
١٣٥,٠١٩	١٣٥,٠١٩	حسابات جارية	٣٥٠,٦٩٩	٣٥٠,٦٩٩
١٣,١٧٧	١٣,١٧٧	التزامات أخرى	٣٤,٢٢٦	٣٤,٢٢٥
٨٩,٦٧٠	٩٠,٢٠٥	صكوك	٢٣٤,٢٩٩	٢٣٤,٢٩٩
٨٩٩,٨٨١	٨٩٩,٨٨١	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٢,٣٣٧,٣٥٣	٢,٣٣٧,٣٥٣
١,٢٩٨,٩٨٧	١,٢٩٩,٤٣٢	الإجمالي	٣,٣٧٥,١٤٨	٣,٣٧٥,١٤٧

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	القيمة الدفترية
			دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		الأصول:		
٢٠,٨٣٢	٢٠,٨٣٢	مستحق من البنوك	٥٤,١٠٩	٥٤,١٠٩
٥٥,١٩٢	٥٤,٦٠٢	مرابحة ومديونيات أخرى	١٤١,٨٢٤	١٤١,٨٢٤
٨٦٩,٠٣٩	٨٥٩,٧٥٤	مشاركة	٢,٢٣٣,١٢٨	٢,٢٣٣,١٢٨
١١٤,١٥٤	١١٢,٩٣٤	إجارة منتهية بالتمليك	٢٩٣,٣٣٦	٢٩٣,٣٣٦
٨٤,٠٣٨	٨٣,١٤٠	وكالة بالاستثمار	٢١٥,٩٤٨	٢١٥,٩٤٨
٧٢,٤١٥	٧٢,٣٤٩	استثمارات	١٨٧,٩١٩	١٨٧,٩١٩
٦,٨٦٥	٦,٨٦٥	أصول أخرى	١٧,٨٣١	١٧,٨٣١
١,٢٢٢,٥٣٥	١,٢١٠,٤٧٦	الإجمالي	٣,١٤٤,٠٩٥	٣,١٤٤,٠٩٥
		الالتزامات:		
١٩٦,٣٥٠	١٩٦,٣٥٠	مستحق لبنوك بموجب الوكالة	٥١٠,٠٠٠	٥١٠,٠٠٠
١٧٥,٤٤٣	١٧٥,٤٤٣	حسابات جارية	٤٥٥,٦٩٦	٤٥٥,٦٩٦
٤٢,٥٩١	٤٢,٥٩١	التزامات أخرى	١١٠,٦٢٦	١١٠,٦٢٦
٤٠,١٤٧	٤٤,٦٠٨	صكوك	١١٥,٨٦٥	١١٥,٨٦٥
٧٨٥,٠٣٦	٧٨٥,٠٣٦	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٢,٠٣٩,٠٥٥	٢,٠٣٩,٠٥٦
١,٢٣٩,٥٦٧	١,٢٤٤,٠٢٨	الإجمالي	٣,٢٣١,٢٤٢	٣,٢٣١,٢٤٣

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 أساليب التقييم المناسبة. يمكن أن تشمل هذه التقنيات استخدام التعاملات التجارية الأخيرة أو الرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مشابهة إلى حد كبير أو الرجوع 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 ٢٠١٩م:

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ١		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
				ريال عماني بالآلاف
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٦١٤	-	٧,٦١٤		أوراق مالية مدرجة
١,٦٧٢	١,٦٧٢	-		أوراق مالية غير مدرجة
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٥٩	٢٥٩	-		أوراق مالية مدرجة
٥٣٩	٥٣٩	-		أوراق مالية غير مدرجة
١٠,٠٨٤	٢,٤٧٠	٧,٦١٤		

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٨,٣١٦	-	٨,٣١٦	أوراق مالية مدرجة
١,٦٧٢	١,٦٧٢	-	أوراق مالية غير مدرجة
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٠٧	٥٠٧	-	أوراق مالية مدرجة
<u>١٠,٤٩٥</u>	<u>٢,١٧٩</u>	<u>٨,٣١٦</u>	

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و٢٠١٨م ، 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 ائتمانية

تتكون هذه الأنشطة من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتم بموجب اتفاقيات الوكالة (غير الاختيارية) مع العملاء. وفيما يلي المبالغ الإجمالية للصاديق المدارة:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
<u>١٤,٣٢٤</u>	<u>٢٠,٤٨٢</u>	أموال مدارة	<u>٥٣,٢٠٠</u>	<u>٣٧,٢٠٥</u>

٢٧. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام مقارنة معينة لسنة ٢٠١٨م لتتوافق مع العرض المعتمد للسنة الحالية. لا تعتبر عمليات إعادة التصنيف جوهرية ولا تؤثر على صافي الإيرادات أو حقوق المالكين المسجلة سابقاً.

إيضاحات

A series of horizontal dotted lines for writing, spanning the width of the page. The lines are evenly spaced and extend across most of the page's width, leaving a margin on the left side. The background features a light gray abstract shape on the left side that tapers towards the right.

إيضاحات

A series of horizontal dotted lines for writing, spanning the width of the page. The lines are evenly spaced and extend across most of the page's width.

إيضاحات

A series of horizontal dotted lines for writing, spanning the width of the page. The lines are evenly spaced and extend across most of the page's width, leaving a margin on the left side.

بنك مسقط. أفضل كل يوم.

العنوان

وحدة رقم: ٣١١ مرتفعات المطار - السيب
ص. ب: ١٢٣ روي الرمز البريدي ١١٢ سلطنة عمان
مركز الإتصالات +٩٦٨ ٢٤٧٩٠٠٠٠

www.bankmuscat.com