

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 (٢٠١٨: ١٦٩ فرعاً) داخل سلطنة عُمان وفرع واحد في الرياض بالمملكة العربية السعودية وفرع واحد في الكويت. ويوجد للبنك مكاتب تمثيلية في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة وسنغافورة وإيران. يملك البنك شركة تابعة في الرياض بالمملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي العماني وهو مشمول بنظامه لتأمين الودائع المصرفية. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

يعمل البنك وشركته التابعة (معاً، "المجموعة") في ٦ دول (٢٠١٩ - ٦ دول) وبلغ عدد موظفيها ٣,٨٤٣ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٣,٨١٨ موظفاً).

خلال عام ٢٠١٣، 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 العماني بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٣. وتقع على عاتق مجلس الرقابة الشرعية التابع لنافذة ميثاق ضمان التزام النافذة بقواعد الشريعة ومبادئها في معاملاتها وأنشطتها. تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بناء على مختلف الطرق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والقيام بالأنشطة الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تسمح بها لوائح الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العماني كما هي محددة في إطار الترخيص. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان لدى نافذة ميثاق ٢٣ فرعاً (٢٠١٩ - ٢٠ فرعاً) في سلطنة عُمان.

٢ أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

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

تستخدم عمليات النافذة الإسلامية للشركة الأم "نافذة ميثاق" معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد ورفع 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 فعالة.

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.

تشرط الهيئة العامة لسوق المال (الهيئة) في سلطنة عمان 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 ٢٠٠٧. لدى المجموعة شركة تابعة واحدة، وهي شركة مسقط المالية، والتي تم تجميعها للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ويبين الإيضاح 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.

بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٢٠ م، تلقت الشركة الأم عرضاً من سيكو "ش.م.ب (م)"، للاستحواذ على حصة أغلبية في شركة مسقط المالية. بتاريخ التقرير، تم استكمال إجراءات العناية الواجبة والتقييم، كما تم استكمال المفاوضات حول شروط الصفقة، و تم الحصول على موافقات مجالس الإدارة للطرفين. كما تم الاتفاق بين الشركة الأم وسيكو على المضي قدماً بالصفقة من خلال توقيع الإتفاقيات اللازمة. وتبعاً لشروط الإتفاقية، ستستحوذ سيكو على نسبة ٧٢,٧١% تقريباً في شركة مسقط المالية عن طريق تحويل جميع اسهم الخزينة الخاصة بها للشركة الأم، وسيؤدي هذا إلى أن تمتلك الشركة الأم حصة نسبتها ٩% في سيكو بعد إتمام الصفقة. هذا و يعتبر إتمام الصفقة مرهوناً بالحصول على جميع الموافقات القانونية في كل من سلطنة عمان و مملكة البحرين و المملكة العربية السعودية.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية المجمعة بالريال العماني وهو العملة الوظيفية للمجموعة وبالดอลลาร์ الأمريكي أيضاً تسهيلاً للقارئ. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية المجمعة من المبالغ بالريال العماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٠,٣٨٥ ريال عماني. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم يُنص على غير ذلك.

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

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 ٢٠٢٠، لقد تبنت الشركة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المذكورة أدناه الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية ذات الصلة بعملياتها وسارية المفعول للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠:

تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ٣: تعريف الأعمال

يوضح التعديل الذي أدخل على معيار التقرير المالي الدولي ٣ مجموعات الأعمال أنه لكي يتم اعتباره عملاً تجارياً، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول، كحد أدنى، مدخلات وعمليات جوهريّة تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات. علاوة على ذلك، فإنه يوضح أن الأعمال يمكن أن توجد دون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة، ولكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حالة دخول المجموعة في أي عمليات اندماج أعمال.

تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ٧ ومعيار التقرير المالي الدولي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ إصلاح معيار سعر الفائدة

في يوليو ٢٠١٧، أعلنت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة، التي تنظم سعر الفائدة المعروف بين البنوك في لندن ('LIBOR')، أن معيار الفائدة سيتوقف بعد عام ٢٠٢١. يجري إعداد معدلات بديلة خالية من المخاطر لعوامل مختلفة. بالنسبة للدولار الأمريكي، أوصت لجنة الأسعار المرجعية البديلة لبنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي باستخدام سعر التمويل الليلي المضمون (SOFR)، والذي تم نشره منذ أبريل ٢٠١٩. بالنسبة للجنة الإسترليني، هو متوسط مؤشر الجنيه الإسترليني طوال الليل (SONIA)، وبالنسبة لليورو، سعر اليورو قصير الأجل (€ STR).

المرحلة الأولى من مشروع الانتقال

خلال عام ٢٠١٩، قامت المجموعة في وقت مبكر بتطبيق التعديل على معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومعيار التقرير المالي الدولي ٧ الصادر في سبتمبر ٢٠١٩ (المشار إليهما بالمرحلة ١ من مشروع تحول إصلاح معيار سعر الفائدة (IBOR)). توفر التعديلات إعفاء مؤقتاً من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط المحددة على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح IBOR. إن التخفيفات لها تأثير أن إصلاح IBOR لا ينبغي أن يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، يستمر تسجيل عدم فعالية التحوط في بيان الدخل. علاوة على ذلك، حددت التعديلات المحفزات لتاريخ انتهاء الإعفاءات، والتي تشمل عدم اليقين الناشئ عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي لم يعد موجوداً. قامت إدارة المجموعة بتقييم الموقف وخلصت إلى أنه اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، استمرت المجموعة في الوفاء بمتطلبات الإعفاء المذكورة أعلاه ولم يقع أي حدث محفز قد يتسبب في وقف الإعفاء المذكورة أعلاه. الإفصاحات المتعلقة بالمشكلات المحتقظ بها لأغراض التحوط وقيمتها الدفترية والمبلغ الاسمي والمبالغ النظرية حسب مدة الاستحقاق مبينة في إيضاح ٣٧.

المرحلة الثانية من مشروع الانتقال

تتضمن المرحلة الثانية من إصلاح IBOR عدداً من عمليات الإعفاء والإفصاحات الإضافية. تنطبق الإعفاءات عند انتقال الأداة المالية من IBOR إلى معدل خالي من المخاطر.

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

توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط للبنك بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بنظام معدل خالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط. يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة للإشارة إلى معدل خالي من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط / أو البند المغطى للإشارة إلى معدل خالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية فترة التقرير التي يتم فيها الاستبدال. للتقييم بأثر رجعي لفعالية التحوط، يجوز للبنك أن يختار على أساس التحوط على أساس التحوط لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر. يجوز للبنك تحديد سعر فائدة كعنصر مخاطر محوط غير محدد تعاقدياً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل، على سبيل المثال، هو معيار محدد وهو تستخدم على نطاق واسع في السوق لتسعير القروض والمشتقات. بالنسبة إلى تقارير معدل خالي من المخاطر الجديدة التي لم يتم تحديدها بعد، يتم توفير الإعفاء من هذا المطلب بشرط أن يتوقع البنك بشكل معقول أن يصبح معدل خالي من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل في غضون ٢٤ شهراً. بالنسبة لعمليات التحوط الخاصة بمجموعات البنود، يتعين على البنك أن يحول إلى المجموعات الفرعية تلك الأدوات التي تشير إلى تقارير معدل خالي من المخاطر. أي علاقات تحوط تم إيقافها قبل تطبيق المرحلة ٢ من إصلاح IBOR فقط بسبب إصلاح IBOR وتلبية المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة ٢ من إصلاح IBOR، يجب إعدادتها عند التطبيق الأولي.

يراقب البنك التطورات عن كثب ويواصل التواصل مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم الانتقال المنظم والتخفيف من المخاطر الناتجة عن التحول.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لدى المجموعة قروض وسلفيات ومستحققات من البنوك بمبلغ ٢,٠٦٣ مليون ريال عماني (٢٠١٩ - ٢,٠٣١ مليون ريال عماني)، مستحقة للبنوك بمبلغ ٨٠٨ مليون ريال عماني (٢٠١٩ - ٩٥٣ مليون ريال عماني)، مطلوبات ثانوية بمبلغ ١٣ مليون ريال عماني (٢٠١٩ - ٢٦ مليون ريال عماني)، مقايضات أسعار الفائدة بمبلغ ٢٠٦ مليون ريال عماني (٢٠١٩ - ٢٢٩ مليون ريال عماني) المعرضة لتأثير تحول IBOR.

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

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

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة لمعايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة بالمجموعة (تابع)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨: تعريف الأهمية النسبية الجوهرية

قدمت التعديلات تعريفاً جديداً للأهمية النسبية الجوهرية التي تنص على أن "المعلومات جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو تعميمها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، التي توفر معلومات مالية حول كيان محدد لإعداد التقارير". توضح التعديلات أن الأهمية النسبية ستعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء بشكل فردي أو مع معلومات أخرى، في سياق البيانات المالية. يعد التحريف في المعلومات أمراً جوهرياً إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة، وليس من المتوقع أن يكون لها أي تأثير مستقبلي على المجموعة.

الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادر في ٢٩ مارس ٢٠١٨

الإطار المفاهيمي ليس معياراً، ولا تتجاوز أي من المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. الغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في تطوير المعايير، ومساعدة المدينين على تطوير سياسات محاسبية متسقة في حالة عدم وجود معيار قابل للتطبيق، ومساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. سيؤثر ذلك على الكيانات التي طورت سياساتها المحاسبية بناءً على الإطار المفاهيمي. يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة والتعريفات المحدثة ومعايير الاعتراف بالأصول والالتزامات ويوضح بعض المفاهيم الهامة. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ١٦، امتيازات الإيجار ذات الصلة بوباء كوفيد - ١٩

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية امتياز الإيجار المتعلق بوباء كوفيد - ١٩ - تعديل على معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار. يوفر التعديل إعفاءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات معيار التقرير المالي الدولي ١٦ بشأن محاسبة تعديل عقد الإيجار لامتيازات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لوباء كوفيد - ١٩. كوسيلة عملية، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بوباء كوفيد - ١٩ من المؤجر يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يقوم بإجراء هذا الاختيار بالحسابات لأي تغيير في دفع الإيجار ناتج عن امتياز الإيجار المرتبط بوباء كوفيد - ١٩ بذات الطريقة التي يفسر بها التغيير بموجب معيار التقرير المالي الدولي ١٦، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

ينطبق التعديل على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠. يُسمح بالتطبيق المبكر. لم يكن لهذا التعديل أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

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

تم الإفصاح فيما يلي عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة. تنوي المجموعة تبني هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، في حال تنطبق، عندما تصبح سارية المفعول.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١: تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة

- الرجوع إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ٣

- العقود المرهقة - تكاليف إتمام العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧

- معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية- الرسوم في اختبار "١٠%" لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥-٢ التجميع

(أ) أساس التجميع

تتمثل القوائم المالية المجمعة بالقوائم المالية للمجموعة والقوائم المالية لشركتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون المجموعة معرّضة 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 التعاقدية 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.

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥-٢ التجميع (تابع)

(أ) أساس التجميع (تابع)

يتم احتساب التغير في حصة ملكية شركة تابعة، دون خسارة السيطرة، كعمالة 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 الترجمة المتراكمة المسجلة في حقوق المساهمين
- تقوم بإدراج القيمة العادلة للمقابل المستلم
- تقوم بإدراج القيمة العادلة لأي استثمارات محتجزة
- تقوم بإدراج أي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة
- تقوم بإعادة تصنيف حصة الشركة الأم في العناصر المدرجة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر
- إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح المحتجزة، 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 كعمالة 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 أن 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 حسب ما يكون مناسباً.

(ج) الاستثمار في شركة شقيقة

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

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

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥-٢ التجميع (تابع)

(ز) استثمار في شركة شقيقة (تابع)

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 المقيوضة أو مستحقة القبض من شركات شقيقة باعتبارها تخفيضاً في القيمة الدفترية للاستثمار.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٣ تطبيق السياسات المحاسبية

باستثناء الإيضاح ١٨-٣، قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية بشكل منظم 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. تُوفّر 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 الجوهرية:

المنتجات والخدمات	طبيعة وتوقيت الوفاء التام بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية	إدراج الإيرادات
خدمات المعاملات	تتضمن الخدمات فتح وإغلاق والحفاظة على حسابات الودائع وإصدار الشيكات ومعاملات المقاصة والإيداع والسداد والحوالات المالية وخزانات الودائع الآمنة. كما تتضمن أيضاً خدمات البطاقات والقنوات الإلكترونية مثل خدمات التبادل والخدمات التجارية الناتجة من إصدار البطاقات واستخدامها. يتم تحميل رسوم المعاملات على حساب العميل عند إجراء المعاملة.	تُدرج المجموعة الإيرادات عند استكمال الخدمة أو على أساس نسبة اكتمالها أو عند الوفاء التام بالتزام الأداء وفقاً لشروط العقد.

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ الإيرادات من العقود مع العملاء (تابع)

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

٣-٣ تحويل العملة الأجنبية

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ تحويل العملة الأجنبية (تابع)

(٣) يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية والمقومة بالعملة الأجنبية والمقاسة بالقيمة العادلة إلى الريال العماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج الفروق الناشئة من تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية مثل حقوق المساهمين 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.

(٤) عند التجميع، يتم تحويل الأصول والالتزامات للعمليات الأجنبية إلى الريال العماني 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 بشكل موثوق به مع الوفاء بالمعايير المحددة التالية قبل إدراج الإيرادات.

٣-٤-١ الفوائد

معدل الفائدة الفعلية

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

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

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

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

التكلفة المهيكة وإجمالي القيمة الدفترية

"التكلفة المهيكة" 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 المهيكة لأي أصل مالي قبل تعديل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد

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

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

٤-٣-١ الفوائد (تابع)

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 ٣-٦ 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 لمتغيرات 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.

٣-٤-٢ 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 إتمام 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 المجمعة تحت "إيرادات تشغيل أخرى" عندما ينشأ حق المجموعة في استلامها.

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤-٤ 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.

٣-٥-٥ الأصول والالتزامات المالية

٣-٥-١ 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 حيازته أو إصداره.

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

٣-٥-٢ التصنيف

تصنف المجموعة أصولها المالية ضمن فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- التكلفة المهيمنة

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

- إن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- 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 تحصيل 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 مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٥-٣-٢ التصنيف (تابع)

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 وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات عن نشاط المبيعات على حدة، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة في إدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

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

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط 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 المهلك؛ تُقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة والتمزايدة، 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 قرض أو دفعة مقدمة، ولا يتم إدراج الأصل الأساسي في القوائم المالية للمجموعة.

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٥-٢ التصنيف (تابع)

(ب) استثمارات في أوراق مالية

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

- الأوراق المالية لاستثمارات الدين المقاسة بالتكلفة المهيكة؛ تُقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة والمترتبة، وتُقاس لاحقاً بتكلفتها المهيكة 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.
- 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 المهيكة:

- 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 تغييرات 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 ويعاد 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 تلبي معايير محددة. بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التغطية. ويتم إدراج التغييرات في القيمة العادلة لأي أدوات مشتقة من هذا النوع مباشرة في قائمة الدخل الشامل ضمن "إيرادات تشغيل أخرى".

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

(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 تلبي متطلبات فعالية التغطية (بما في ذلك تحليلها لمصادر عدم فعالية التغطية وكيفية تحديد لها 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.

٣-٥-٤ 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.

٣-٥-٥ إلغاء الإدراج

(١) الأصول المالية

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

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

- تقوم المجموعة بتحويل 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 تلزم 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 بالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، يتم معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كإلغاء للالتزام الأصلي وإدراج الالتزام الجديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في الأرباح أو الخسائر.

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٥-٦ 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.

٣-٥-٧ 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 ونسوية 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.

٣-٥-٨ قياس التكلفة المهلكة

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

٣-٥-٩ قياس القيمة العادلة

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

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٥-٣-٩ قياس القيمة العادلة (تابع)

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 وفقا 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 أيضا بمقارنة كل من التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغير معقول.

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

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.

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٦-٣ تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

لا يتم إدراج أي خسارة 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 المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقياً).
- الأصل المالي الذي تعرض لانخفاض القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- ارتباطات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حال سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- 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 تود 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 لإلغاء الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

انخفاض القيمة الائتمانية للأصول المالية

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

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

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

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

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

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهيكة: 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 المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، قد تبقى بعض الأصول المالية المشطوبة من الناحية الفنية والمحتفظ 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 المهيكة في قائمة المركز المالي.

٨-٣ مستحق من بنوك

يُدرج المستحق من البنوك بالتكلفة المهيكة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصصات الانخفاض في القيمة. المستحق من البنوك يشمل أرصدة بنك مسقط لدى البنوك والإيداعات والقروض للبنوك.

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩-٣ ممتلكات ومعدات وبرامج

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

تدرج تكاليف برامج الحاسب الآلي المرتبطة مباشرة بمنتجات البرامج المعروفة والفريدة التي تقع تحت سيطرة المجموعة 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 الإنتاجي المقدر بفترة ١٠-٥ أعوام. تتم إعادة تقييم الأراضي والمباني بالملكية الحرة كل خمس سنوات وفقاً لأسعار السوق المفتوح على أساس الاستخدام الحالي من قبل مئتمن مستقل. يتم قيد الزيادات في القيمة الدفترية الناشئة من إعادة التقييم إلى دخل شامل آخر ويدرج كاحتياطي إعادة التقييم في حقوق المساهمين. تحمل الانخفاضات التي تخصم الزيادات السابقة لنفس الأصل في دخل شامل آخر وتخصم مقابل احتياطي أخرى في حقوق المساهمين مباشرة. تحمل كافة الانخفاضات الأخرى في 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 المقدرة على النحو الآتي:

الأعوام
٥٠ - ٢٠
١٠ - ٥
٥ - ٣

مبان
أثاث وتركيبات ومعدات
مركبات

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

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

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

يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في قائمة الدخل الشامل عند تكبد المصروف. تتم رسلة 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 المحفوظ 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 الحيابة المحاسبية. ويتم قياس تكلفة الاستحواذ وفقاً لإجمالي المقابل المحول المقاس بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ ومبلغ أي حقوق غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. ولكل عملية تجميع أعمال، تقوم المجموعة بالاختيار بين قياس الحقوق غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو الحصة المناسبة لصافي أصول الشركة المستحوذ عليها القابلة للتحديد. ويتم إدراج التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات عند تكبدها ويتم إدراجها ضمن المصروفات الإدارية.

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

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١١-٣ تجميع الأعمال والشهرة (تابع)

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

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

١٤-٣ أصول انتمائية

توفر المجموعة خدمات الأمانة وإدارة الشركات وإدارة الاستثمارات وخدمات استشارية لأطراف أخرى. وتنطوي هذه الخدمات على اتخاذ المجموعة قرارات التخصيص والشراء والبيع فيما يتعلق بنطاق واسع من الأدوات المالية. لا تدرج هذه الأصول التي يحتفظ بها بصفة 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 المباعة 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. ويُضمن 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 وتُسحق على مدى تاريخ الاتفاقية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يحتفظ بالأوراق المالية التي تم إقراضها للجهات المقابلة في القوائم المالية المجمعة.

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٧-٣ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والتسوية

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

١٨-٣ عقود الإيجار

السياسات المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

كما هو مبين بالإيضاحان ٣ و ٤-٢ 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 ميدنياً على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة في جوهرها)، ناقصاً أي مديونيات لحواجز الإيجار.

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

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

يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين المبلغ الأساسي وتكلفة التمويل. ويتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة في مصاريف التشغيل الأخرى "كمصروفات 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 بالإيجار.
- أي دفعات إيجارية سددت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة
- أي تكاليف مباشرة أولية، و
- تكاليف صيانة الموقع.

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

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف 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.

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٨-٣ عقود الإيجار (تابع)

(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 (ب).

١٩-٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية كمصروف في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

إن التزام المجموعة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين، 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. تُحتسب 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 تشمل على أوراق قابلة للتحويل.

٢١-٣ رأس المال

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

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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 للقروض إذا أصبح سحب بعض أو كل التسهيلات أمراً محتملاً في هذه الحالة، تؤجل الرسوم حتى يحدث السحب. وعندما لا يكون هناك دليل على أن سحب بعض أو كل التسهيلات أمر محتمل، تتم رسلة الرسوم كدفعات مسبقة 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 المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

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

٢٤-٣ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب عرض القوائم المالية المجمعة بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بإعداد تقديرات واقتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ الظاهرة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تستند هذه التقديرات والاقتراضات 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 والاقتراضات 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 تتطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية المجمعة في هذا الإيضاح، كما تم الإفصاح عن تقديرات محددة للقيمة العادلة في الإيضاح رقم ٤٣.

التقديرات المحاسبية الجوهرية للمجموعة هي:

(أ) قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

تم شرح تفاصيل المدخلات والاقتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة أعلاه في هذه القوائم المالية. يرجى الرجوع إلى إيضاح 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 والاقتراضات 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.

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

٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان ١ و ٢) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

حسابية تقديرات انخفاض القيمة		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
الخسارة	الخسائر	الخسارة	الخسائر	الخسارة	الخسائر
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١٦١,٨٠٣	١٢٨,٧٠٣	١٦١,٨٠٣	١٢٨,٧٠٣	١٦١,٨٠٣	١٢٨,٧٠٣
الخسارة الائتمانية المتوقعة على القروض التي انخفضت قيمتها بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩					
محاكاة					
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

ولاحتمساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تعتبر المجموعة ثلاثة سيناريوهات، وهي حالة القاعدة والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بنسبة ترجيح ٤٠٪ و ٣٠٪ و ٣٠٪ على التوالي. للمزيد من المعلومات حول المؤشرات الرئيسية، انظر الإيضاح رقم ٤١-٧.

(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.

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

يظهر الجدول التالي أثر التغير في الضريبة:

حسابية الافتراضات المستخدمة في احتساب الضريبة		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
التغير في مصروف الضريبة	نسبة التغير	التغير	نسبة التغير	التغير	نسبة التغير
	(-/+)	(-/+)	(-/+)	(-/+)	(-/+)
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١,٦١٥	٥٪	١,٦١٥	٥٪	١,٧٢٨	٥٪

وعليه، يظهر الجدول التالي أثر التغير في الضريبة المؤجلة بنسبة ٥٪:

أصل / التزام الضريبة المؤجلة (بالصافي)		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
أثر التغير بنسبة	نسبة التغير	التغير	نسبة التغير	التغير	نسبة التغير
	(-/+)	(-/+)	(-/+)	(-/+)	(-/+)
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٣٢١	٥٪	٣٢١	٥٪	٢٥٨	٥٪

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

٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) تحديد فترة عقد الإيجار

عند تحديد مدة الإيجار، فإن المجموعة تنتظر 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.

(هـ) تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩)

تم الاعتماد على بعض التقديرات فيما يتعلق بالخسائر المتوقعة الناتجة عن التأجيلات المتعلقة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩)

٥ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٦٦,١٢٧	١٦٤,٦٠٦	٤٢٧,٥٤٨	٤٣١,٤٩٩
٥٠٠	٥٠٠	١,٢٩٩	١,٢٩٩
١٣٤,١٧٩	١٦٧,٠٠٥	٤٣٣,٧٧٩	٣٤٨,٥١٧
٤٨٠,٩٤٩	٣٢٤,٧٨٠	٨٤٣,٥٨٤	١,٢٤٩,٢١٨
٧٨١,٧٥٥	٦٥٦,٨٩١	١,٧٠٦,٢١٠	٢,٠٣٠,٥٣٣

لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنوك المركزية بدون موافقة البنوك المركزية المعنية. خلال ٢٠٢٠، بلغ متوسط الحد الأدنى للرصيد الذي تم الاحتفاظ به كاحتياطات قانونية ٢٧٦,١ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٢٧٢,١ مليون ريال عماني).

٦ مستحق من بنوك

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
بالتكلفة المطفأة/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١١٦,١٢٣	١١٤,٠٧٤	٢٩٦,٢٩٦	٣٠١,٦١٨
٦٠٨,٣٢٢	٣٨٣,٨٨٢	٩٩٧,٠٩٦	١,٠٨٠,٠٥٧
٩٧,٣٧٠	٧٨,٤٢٦	٢٠٣,٧٠٤	٢٥٢,٩٠٩
٨٢١,٨١٥	٥٧٦,٣٨٢	١,٤٩٧,٠٠٦	٢,١٣٤,٥٨٤
(٧٦٦)	(٢,٤٩٦)	(٦,٤٨٣)	(١,٩٩٠)
٨٢١,٠٤٩	٥٧٣,٨٨٦	١,٤٩٠,٦١٣	٢,١٣٢,٥٩٤
بالتكلفة المطفأة/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٤٨,٧٥٥	-	-	١٢٦,٦٣٦
٨٦٩,٨٠٤	٥٧٣,٨٨٦	١,٤٩٠,٦١٣	٢,٢٥٩,٢٣٠

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

٦ مستحق من بنوك (تابع)

فيما يلي تحليل لحركة مخصص خسارة انخفاض القيمة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦٤٨	٧٦٦	١,٩٩٠	١,٦٨٣
١١٧	١,٧٣١	٤,٤٩٦	٣٠٤
١	(١)	(٣)	٣
٧٦٦	٢,٤٩٦	٦,٤٨٣	١,٩٩٠

٧ قروض وسلف / مديونيات تمويل إسلامي

قروض وسلف - تقليدية

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧,٠٨١,٦٦٢	٧,٢٠٤,٩٢٨	١٨,٧١٤,٠٩٩	١٨,٣٩٣,٩٢٧
٣١٢,٠٦٩	٢٩٠,١٥٨	٧٥٣,٦٥٧	٨١٠,٥٦٩
١٨٦,٠٣٦	١٧٤,٠٩٦	٤٥٢,١٩٧	٤٨٣,٢١٠
٩٣,٣١١	١١١,٤٤٥	٢٨٩,٤٦٨	٢٤٢,٣٦٦
٣٢٧,٨١٧	٢٨٨,٧٠٨	٧٤٩,٨٩١	٨٥١,٤٧٣
٨,٠٠٠,٨٩٥	٨,٠٦٩,٣٣٥	٢٠,٩٥٩,٣١٢	٢٠,٧٨١,٥٤٥
(٢٨٨,٧٠٢)	(٣٦٢,١٣١)	(٩٤٠,٦٠٠)	(٧٤٩,٨٧٥)
٧,٧١٢,١٩٣	٧,٧٠٧,٢٠٤	٢٠,٠١٨,٧١٢	٢٠,٠٣١,٦٧٠

مديونيات تمويل إسلامي

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤٩٠,٠٤١	٤٩٠,٩٤٣	١,٢٧٥,١٧٧	١,٢٧٢,٨٣٤
٤٤,٤٥٣	٤٢,٠٧١	١٠٩,٢٧٥	١١٥,٤٦٢
٦٥٧,٤٣٨	٧٣١,١٠٢	١,٨٩٨,٩٦٦	١,٧٠٧,٦٣١
١,١٩١,٩٣٢	١,٢٦٤,١١٦	٣,٢٨٣,٤١٨	٣,٠٩٥,٩٢٧
(٢٦,٠٨٤)	(٣٣,٩٤٧)	(٨٨,١٤٧)	(٦٧,٧٥١)
١,١٦٥,٨٤٨	١,٢٣٠,١٦٩	٣,١٩٥,٢٤٤	٣,٠٢٨,١٧٦

فيما يلي تحليل حركة مخصص خسارة انخفاض القيمة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٢٩,١١١	٣١٤,٧٨٥	٨١٧,٦٢٦	٨٥٤,٨٣٤
٦٧,٨٢٩	١٠٦,٣٨٩	٢١٧,٤٢٥	١٧٦,١٧٩
١٥,٨٤٢	١٨,٠٨٦	٤٦,٩٧٧	٤١,١٤٨
(٣٥,٩٤٦)	(٣٤,٧١١)	(٩٠,١٥٩)	(٩٣,٣٦٦)
(٤,٩١٤)	(٥,٥٤٦)	(١٤,٤٠٥)	(١٢,٧٦٤)
(٢,٤٢٣)	(٣,١٨٦)	(٨,٢٧٥)	(٦,٢٩٣)
(٥٤,٧٠٠)	٦٣٨	١,٦٧٥	(١٤٢,٠٧٨)
٨	١٩	(٤٩)	٢١
(٢١)	(٩)	(٢٣)	(٥٥)
٣١٤,٧٨٦	٣٩٦,٠٧٨	١,٠٢٨,٧٧٤	٨١٧,٦٢٦

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

٨ أصول أخرى

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
١٢٣,٤٦٢ (١٤٥)	١٤٣,٧٣٦ (١٧٨)	٣٧٣,٣٤٠ (٤٦٢)	٣٢٠,٦٨١ (٣٧٧)
١٢٣,٣١٧	١٤٣,٥٥٨	٣٧٢,٨٧٨	٣٢٠,٣٠٤
٤٤,٥٦٣	٤٩,٦٩٣	١٢٩,٠٧٣	١١٥,٧٤٧
٢٢,٢٧٤	٣٥,٤٢٩	٩٢,٠٢٣	٥٧,٨٥٥
٣٦,٣٠٢	٦٠,٤٢٩	١٥٦,٩٥٨	٩٤,٢٩١
٦,٠٢٣	٧,٢٩٤	١٨,٩٤٥	١٥,٦٤٤
٢,٤٠٥	٨٢,٢٦٢	٢١٣,٦٦٨	٦,٢٤٧
١,٨١٠	١٠٠	٢٦٠	٤,٧٠١
٢٣٦,٦٩٤	٣٧٨,٧٦٥	٩٨٣,٨٠٥	٦١٤,٧٨٩

خلال عام ٢٠٢٠، استحوذت الشركة الأم على ضمانات تبلغ قيمتها صفر ريال عماني؛ صافي المخصصات ريال عماني لا شيء (٢٠١٩: لا شيء)؛ صافي المخصصات ريال عماني لا شيء) لسداد القرض. تم بيع جزء من الضمان بمبلغ ٦,٥١ مليون ريال عماني (٢٠١٩: لا شيء). وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، أفرج البنك عن مخصص بمقدار ٤,٨٠ مليون ريال عماني (٢٠١٩: لا شيء) واحتفظ بمقدار ٠,٠٣ مليون ريال عماني (٢٠١٩: لا شيء) حتى يتم بيع جميع الممتلكات.

٩ استثمارات في أوراق مالية

المجموع	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	ريال عماني بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	أسهم مدرجة:
٦٨,٢٩٠	-	٦٣,٧٣٨	٤,٥٥٢	٤,٥٥٢	أوراق مالية أجنبية
٦,١٥٣	-	٦,١٥٣	-	-	قطاع الخدمات الأخرى
٥,١٣٢	-	-	٥,١٣٢	٥,١٣٢	وحدات صناديق استثمارية
٦,١٩٦	-	٥,٦١٤	٥٨٢	٥٨٢	قطاع الخدمات المالية
١,٦٨٩	-	١,٦٨٩	-	-	قطاع الصناعة
٢,٦٤٣	-	٦٠٢	٢,٠٤١	٢,٠٤١	أسهم غير مدرجة:
٩,٨١١	-	١,٦٥٥	٨,١٥٦	٨,١٥٦	أوراق مالية أجنبية
٣٠٢	-	-	٣٠٢	٣٠٢	أوراق مالية محلية
١٠٠,٢١٦	-	٧٩,٤٥١	٢٠,٧٦٥	٢٠,٧٦٥	وحدات صناديق استثمارية
					استثمارات حقوق الملكية
٩١٢,٢٩٤	٩٠٠,٩١٦	٢,٣٧٨	-	-	دين مدرج:
٣٥,٩٦٢	٤,٩٩٤	٣٠,٩٦٨	-	-	سندات حكومية
٩٦,٨٨٩	٧٤,٤٦٧	٢٢,٤٢٢	-	-	سندات أجنبية
					سندات محلية
٦٧٥,٣١٨	٦٧٥,٣١٨	-	-	-	دين غير مدرج:
١٨,٥١٥	١٢,٩١٩	٥,٥٩٦	-	-	أذون الخزانة
١,٧٣٨,٩٧٨	١,٦٧٧,٦١٤	٦١,٣٦٤	-	-	سندات محلية
(٣,٧٣٣)	(٨٥٩)	(٢,٨٧٤)	-	-	إجمالي استثمارات الديون
١,٧٣٥,٢٤٥	١,٦٧٦,٧٥٥	٥٨,٤٩٠	-	-	يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
					استثمارات الدين
١,٨٣٥,٤٦١	١,٦٧٦,٧٥٥	١٣٧,٩٤١	٢٠,٧٦٥	٢٠,٧٦٥	استثمارات أوراق مالية
٤,٧٦٧,٤٣١	٤,٣٥٥,٢٠٨	٣٥٨,٢٨٨	٥٣,٩٣٥	٥٣,٩٣٥	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.

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

٩ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

المجموع	التكلفة المهلكة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	رئال عماني بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أسهم مدرجة:
رئال عماني بالآلاف	رئال عماني بالآلاف	رئال عماني بالآلاف	رئال عماني بالآلاف		أوراق مالية أجنبية
٧٣,٢٧٩	-	٦٥,٧٦١	٧,٥١٨		قطاع الخدمات الأخرى
٧,٦١٦	-	٧,٦١٦	-		وحدات صناديق استثمارية
٩,٠١٤	-	-	٩,٠١٤		قطاع الخدمات المالية
٧,٠٥٩	-	٦,٤٥١	٦٠٨		قطاع الصناعة
١,٣٦٩	-	١,٣٦٩	-		
٢,٥٤٢	-	١,٦٧٢	٨٧٠		أسهم غير مدرجة:
٩,٣٨٨	-	١,٨٥٥	٧,٥٣٣		أوراق مالية أجنبية
٣٩١	-	-	٣٩١		أوراق مالية محلية
١١٠,٦٥٨	-	٨٤,٧٢٤	٢٥,٩٣٤		وحدات صناديق استثمارية
					استثمارات حقوق الملكية
٧٠٢,٦٥٢	٧٠٢,٦٥٢	-	-		دين مدرج:
٣٧,٨٢٣	٥,٠١٢	٣٢,٨١١	-		سندات حكومية
١١٣,٩١٨	٩١,٤١٥	٢٢,٥٠٣	-		سندات أجنبية
					سندات محلية
٤٦١,٨١٩	٤٦١,٨١٩	-	-		دين غير مدرج:
١٩,٥٧٥	١٤,١٠٠	٥,٤٧٥	-		أذون الخزانة
١,٣٣٥,٧٨٧	١,٢٧٤,٩٩٨	٦٠,٧٨٩	-		سندات محلية
(١,٦١٣)	(٣٠٢)	(١,٣١١)	-		إجمالي استثمارات الديون
١,٣٣٤,١٧٤	١,٢٧٤,٦٩٦	٥٩,٤٧٨	-		يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة
					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

ملخص الحركة في انخفاض الاستثمارات في الأوراق المالية كالتالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
رئال عماني بالآلاف	رئال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,١١٣	١,٦١٣	٤,١٩٠	٢,٨٩١
٥٠٠	٢,١٢٢	٥,٥١٢	١,٢٩٩
-	(٢)	(٥)	-
١,٦١٣	٣,٧٣٣	٩,٦٩٧	٤,١٩٠

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

٩ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

فيما يلي ملخص الحركة في استثمار الأوراق المالية:

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	التكلفة المطفأة ريال عماني بالآلاف	استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	أدوات الدين القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	
١,٤٤٤,٨٣٢	٢٥,٩٣٤	١,٢٧٤,٦٩٦	٨٤,٧٢٤	٥٩,٤٧٨	في ١ يناير ٢٠٢٠
١٨,١٧٤	٧٥	١٨,١٧٣	(٧٤)	-	فروق صرف العملة
٣,٩٦٧,٨٧٥	١,٨٤١	٣,٩٥٣,٧٦٢	٨,٢٧٧	٣,٩٩٥	إضافات
					استيعادات
(٣,٥٨٤,٢١١)	(٧,٠٨٠)	(٣,٥٦٨,٠١٠)	(٤,٤٩٢)	(٤,٦٢٩)	ومستردات
					ربح (خسارة) من
(٤,٤٨٦)	١٣	-	(٥,٦٥١)	١,١٥٢	التغير في القيمة
					العادلة
(٢,١٢٢)	-	(٥٥٨)	-	(١,٥٦٤)	مخصص خسائر
					انخفاض القيمة
(١,٢٦٨)	-	(١,٣٠٨)	-	٤٠	إطفاء خصم /
					علاوة الإصدار
(٣,٣٣٣)	(١٨)	-	(٣,٣٣٣)	١٨	أرباح / (خسائر)
					محقة عند البيع
١,٨٣٥,٤٦١	٢٠,٧٦٥	١,٦٧٦,٧٥٥	٧٩,٤٥١	٥٨,٤٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤,٧٦٧,٤٣١	٥٣,٩٣٥	٤,٣٥٥,٢٠٨	٢٠٦,٣٦٦	١٥١,٩٢٢	دولار أمريكي بالآلاف

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	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	٣,٩٦٣,٨٤٣	٨,٩٤٢	٤,٥٨٧	إضافات
					استيعادات
(٣,٧٨٥,٠٩١)	(٨,٩٧٢)	(٣,٧٤٩,٨٢٠)	(١٤,٩٣٨)	(١١,٣٦١)	ومستردات
					ربح من التغير في القيمة
٨,٢٤٧	١,٥٨٩	-	١,٨٧٩	٤,٧٧٩	العادلة
					مخصص
(٥٠٠)	-	(١٢١)	-	(٣٧٩)	خسائر
					انخفاض القيمة
(٧٤٤)	-	(٦٢٦)	-	(١١٨)	إهلاك خصم /
					علاوة الإصدار
(٢,٠٨٥)	١,٣٦٦	-	(٣,٤٣٤)	(١٧)	أرباح / (خسائر)
					محقة 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

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

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	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
%١٠٠	%١٠٠		
		شركة مسقط المالية	المملكة العربية السعودية
		وفيما يلي بنود الميزانية العمومية الرئيسية وقائمة الدخل للشركة التابعة:	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١١,٧٣٧	١١,٦١٦	٣٠,٤٨٦	٣٠,١٧١
٣,٤٩٤	٣,٣٦١	٩,٠٧٥	٨,٧٣٠
٦,١٦٠	٦,١٦٠	١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠
٢,٠٣٢	١,٤١٢	٥,٢٧٨	٣,٦٦٨
١,٥٣٨	١,٤٠٠	٣,٩٩٥	٣,٦٣٦
٤٩٤	١٢	١,٢٨٣	٣١
		إجمالي الأصول	
		إجمالي الالتزامات	
		رأس المال المصرح به والمصدر	
		إيرادات التشغيل	
		إجمالي المصروفات	
		صافي الربح بعد الضريبة	

١١ ممتلكات ومعدات وبرمجيات

أصول حق الاستخدام (إيضاح ١٢)		ممتلكات ومعدات وبرمجيات		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إجمالي القيمة الدفترية الاستهلاك المتراكم صافي القيمة الدفترية صافي القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف) الاستهلاك المحمل للعام
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٩٣,٥٢٠	٥٩,٦٠٣	١٣٤,٤٥٧	١٣٤,٤٥٧	
(١٢٢,١٣١)	(١٧,٨٤٢)	(١٠٤,٢٨٩)	(١٠٤,٢٨٩)	
٧١,٣٨٩	٤١,٢٢١	٣٠,١٦٨	٣٠,١٦٨	
١٨٥,٤٢٦	١٠٧,٠٦٨	٧٨,٣٥٨	٧٨,٣٥٨	
٢٠,٢٥٠	٨,٤٣٦	١١,٨١٤	١١,٨١٤	

أصول حق الاستخدام (إيضاح ١٢)		ممتلكات ومعدات وبرمجيات		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إجمالي القيمة الدفترية الاستهلاك المتراكم صافي القيمة الدفترية صافي القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف) الاستهلاك المحمل للعام
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٢٨,٧٠١	٦٠,٣٨٧	١٦٨,٣١٤	١٦٨,٣١٤	
(١٤٩,٢١٩)	(١٤,٤٠٧)	(١٣٤,٨١٢)	(١٣٤,٨١٢)	
٧٩,٤٨٢	٤٥,٩٨٠	٣٣,٥٠٢	٣٣,٥٠٢	
٢٠٦,٤٤٧	١١٩,٤٢٩	٨٧,٠١٨	٨٧,٠١٨	
٢٠,٦٦٩	٨,١٠٨	١٢,٥٦١	١٢,٥٦١	

أثاث		أراض و ميان		في ١ يناير ٢٠٢٠	التكلفة أو التقييم:
مركبات	وتركيبات و معدات	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
الإجمالي	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
١٦٨,٣١٤	١,٢٤٤	١٥٦,٢٧٧	١٠,٧٩٣		تحويل
٨,٤٧٩	٢٣٤	٨,٢٤٥	-		إضافات خلال العام
(٤٢,٣٣٣)	٢٨٨	٤٢,٠٤٥	-		استيعادات
(٣)	-	(٣)	-		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٣٤,٤٥٧	١,١٩٠	١٢٢,٤٧٤	١٠,٧٩٣		
١٣٤,٨١٢	١,٠٧٢	١٢٨,٧٠٨	٥,٠٣٢		الاستهلاك المتراكم:
١١,٨١٤	١١٧	١١,٦٨٢	١٥		في ١ يناير ٢٠٢٠
(٤٢,٣٣٣)	(٢٨٨)	(٤٢,٠٤٥)	-		تحويل
(٤)	-	(٤)	-		المحمل للسنة
١٠٤,٢٨٩	٩٠١	٩٨,٣٤١	٥,٠٤٧		متعلق بالاستيعادات
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٠,١٦٨	٢٨٩	٢٤,١٣٣	٥,٧٤٦		صافي القيمة الدفترية:
٧٨,٣٥٨	٧٥١	٦٢,٦٨٣	١٤,٩٢٤		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (دولار أمريكي بالآلاف)

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

١١ ممتلكات ومعدات وبرمجيات (تابع)

أثاث وأرض و مبان	وتركيبات و معدات	مركبات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٥٠,٤٥٥	١٤٩,٣٧٠	١,١٩٤	٢٠١,٠١٩
(٣٨,١٧٧)	-	-	(٣٨,١٧٧)
(٥٤٩)	٥٤٩	-	-
٢٨	٨,٤٠٩	٥٠	٨,٤٨٧
(٩٦٤)	(٢,٠٥٢)	-	(٣,٠١٦)
-	١	-	١
١٠,٧٩٣	١٥٦,٢٧٧	١,٢٤٤	١٦٨,٣١٤
١٢,٧٧٦	١١٧,٧٩٠	٩٥٢	١٣١,٥١٨
(٦,٢٩٩)	-	-	(٦,٢٩٩)
(٥١٧)	٥١٧	-	-
٢١	١٢,٤٢٠	١٢٠	١٢,٥٦١
(٩٤٩)	(٢,٠٢٠)	-	(٢,٩٦٩)
-	١	-	١
٥,٠٣٢	١٢٨,٧٠٨	١,٠٧٢	١٣٤,٨١٢
٥,٧٦١	٢٧,٥٦٩	١٧٢	٣٣,٥٠٢
١٤,٩٦٣	٧١,٦٠٨	٤٤٧	٨٧,٠١٨

التكلفة أو التقييم:

في ١ يناير ٢٠١٩

إعادة التصنيف عند التحول لمعيار التقارير المالية
الدولي رقم ١٦

تحويل

إضافات خلال العام

استيعادات

تعديلات تحويل العملات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠١٩

إعادة التصنيف عند التحول لمعيار التقارير المالية
الدولي رقم ١٦

تحويل

المحّل للسنة

متعلق بالاستيعادات

تعديلات تحويل العملات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)

تتضمن تكلفة الأثاث والتركيبات والمعدات أعلاه برامج تم الاستحواذ عليها بقيمة ٥٥,٠٧٧ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٦١,٢٦٤ مليون ريال عماني)، وبلغ استهلاكها المتراكم ٤٠,٣٢٥ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٤٤,٣٢٢ مليون ريال عماني).

لدى البنك سياسة لإعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة له في نهاية كل خمس أعوام. ووفقاً لسياسة البنك، تمت إعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة خلال عام ٢٠١٧ من قبل مقيمين مهنيين مستقلين على أساس السوق المفتوح. وفيما لو تم إدراج ملكية الأراضي والمباني بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك، لبلغت القيمة الدفترية ما قيمته ٢,٨٣٢ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٢,٨٦٢ مليون ريال عماني). واحتياطي إعادة التقييم غير متاح للتوزيع ريثما يتم استبعاد الأصل ذي الصلة.

في ٢٠٢٠، قامت الشركة الأم بإدراج التزام الضريبة المؤجلة المتراكمة على الرصيد القائم لاحتياطي إعادة التقييم بمبلغ صفر ريال عماني (٢٠١٩- ٠,٨٦٦ مليون ريال عماني) في الدخل الشامل الآخر.

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

١٢ أصول حق الاستخدام

أثاث وتركيبات و معدات	مركبات	أراضٍ و مبانٍ	التكلفة أو التقييم:
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	في ١ يناير ٢٠٢٠
٤,٠٤٤	١,٥٠٨	٥٤,٨٣٥	إضافات خلال العام
٧٧٣	٣	٢,٩٠٣	عقود إيجار مقفلة خلال العام
-	(٨)	(٤,٩٩٤)	تعديل تحويلات فرق العملات
-	-	(١)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤,٨١٧	١,٥٠٣	٥٢,٧٤٣	
١,٠٧٠	٤٩٧	١٢,٨٤٠	الاستهلاك المتراكم:
١,١٢٢	٥٠٠	٦,٨١٤	في ١ يناير ٢٠٢٠
-	(٨)	(٤,٩٩٥)	المحتمل للعام
١	-	١	عقود إيجار مقفلة خلال العام
٢,١٩٣	٩٨٩	١٤,٦٦٠	تعديل تحويلات فرق العملات
٢,٦٢٤	٥١٤	٣٨,٠٨٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦,٨١٦	١,٣٣٥	٩٨,٩١٧	صافي القيمة الدفترية:
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (دولار أمريكي بالآلاف)

أثاث وتركيبات و معدات	مركبات	أراضٍ و مبانٍ	التكلفة أو التقييم:
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	في ١ يناير ٢٠١٩
٣,٧٢٢	٣٨٨	٩,٠٠٨	أثر التحول لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
-	-	٣٨,١٧٧	إعادة التصنيف عند التحول لمعيار التقارير المالية
٣٢٢	١,١٢٠	٧,٦٥٠	الدولي رقم ١٦
٤,٠٤٤	١,٥٠٨	٥٤,٨٣٥	إضافات خلال العام
-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	-	الاستهلاك المتراكم:
-	-	-	في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	أثر التحول لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
-	-	-	إعادة التصنيف عند التحول لمعيار التقارير المالية
-	-	-	الدولي رقم ١٦
١,٠٧٠	٤٩٧	٦,٢٩٩	المحتمل للعام
١,٠٧٠	٤٩٧	١٢,٨٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,٩٧٤	١,٠١١	٤١,٩٩٥	صافي القيمة الدفترية:
٧,٧٢٥	٢,٦٢٦	١٠٩,٠٧٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)

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

١٣ التزامات الإيجار

يتم عرض التزامات الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠١٩
ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف
-	٥٣,٧٨٢
١٣,١١٨	-
٣٨,٥٢٣	-
٨,٩٨١	٣,٦٧٩
٣,٦٥١	٣,٤٢١
(١٠,٤٩١)	(١٠,٣٧٩)
-	(٢)
٥٣,٧٨٢	٥٠,٥٠١
(٣,٣٧٧)	(٢,٣٤٢)
٥٠,٤٠٥	٤٨,١٥٩
٣,٢٩٦	٢,٤٣٦
٤٧,١٠٩	٤٥,٧٢٣
٥٠,٤٠٥	٤٨,١٥٩
٨٣٧	١,١٥٨

كما في ١ يناير

أثر التحول لمعيار التقرير المالي الدولي ١٦

إعادة التصنيف من التزامات أخرى عند التحول لمعيار التقرير المالي الدولي ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩

إضافات خلال العام

مصرفات تمويل على الإيجار (إيضاح ٣٢)

دفعات الإيجار

تعديل تحويل العملات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

يطرح: مصرفات مدفوعة مقدما

الالتزامات الإيجار (الإيضاح ١٨)

الالتزامات الإيجار

جارية

غير متداولة

مصرف مرتبط بعقود إيجار قصيرة الأجل

يبين الجدول التالي تحليل استحقاق التزامات الإيجار:

أقل من سنة واحدة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٨,٠٠٣	٥,٨٠٨	١١,٧٤٣	١١٧,١٠٨	١٤٢,٣٩٢
(٣,٢٢٥)	(٣,٠٤٦)	(٨,٦٨٤)	(٧٦,٩٣٦)	(٩١,٨٩١)
٤,٧٧٨	٢,٧٦٢	٢,٧٨٩	٤٠,١٧٢	٥٠,٥٠١
١٢,٤١٠	٧,١٧٤	٧,٢٤٤	١٠٤,٣٤٣	١٣١,١٧١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار

يطرح: المبالغ التي تمثل مصرفات التمويل

الالتزامات الإيجار

دولار أمريكي بالآلاف

أقل من سنة واحدة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١٠,٠١٧	٦,٨٥٥	١٢,٠٦٤	١١٩,٦٦٥	١٤٨,٦٠١
(٣,٣٤٤)	(٣,٠٨٧)	(٨,٦٦١)	(٧٩,٧٢٧)	(٩٤,٨١٩)
٦,٦٧٣	٣,٧٦٨	٣,٤٠٣	٣٩,٩٣٨	٥٣,٧٨٢
١٧,٣٣٢	٩,٧٨٧	٨,٨٣٩	١٠٣,٧٣٥	١٣٩,٦٩٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار

يطرح: المبالغ التي تمثل مصرفات التمويل

الالتزامات الإيجار

دولار أمريكي بالآلاف

١٤ ودائع من البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١,٢١٠,٦٧٨	٤٦٦,١١١	١,٢١٠,٦٧٨	٢,٣٠١,٥٢٢
١٠٥,٧٠٤	٤٠,٦٩٦	١٠٥,٧٠٤	٢٠٩,٤٧٥
١,١٢٠,٠٠٠	٤٣١,٢٠٠	١,١٢٠,٠٠٠	٥٤٥,٠٠٠
٢,٤٣٦,٣٨٢	٩٣٨,٠٠٧	٢,٤٣٦,٣٨٢	٣,٠٤٧,٩٩٧

اقتراضات بين البنوك

أرصدة لدى بنوك أخرى

ودائع أخرى بسوق النقد

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

١٥ ودائع العملاء

ودائع العملاء - تقليدية

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٢,٣٩٣,٢٣٥	٢,٢٦٩,٢٥٥	٥,٨٩٤,١٦٩	٦,٢١٦,١٩٥
٢,٥٨٠,٤٩٣	٣,٠٠٥,٢٦٣	٧,٨٠٥,٨٧٨	٦,٧٠٢,٥٧٩
١,٦٦٥,٦٩٩	١,٧٦٧,٤٧٣	٤,٥٩٠,٨٣٩	٤,٣٢٦,٤٩١
٣١٤,٢٠٠	٢٥٨,٥٦٤	٦٧١,٥٩٥	٨١٦,١٠٤
٥٧,٦٣٩	٦٣,٥٧٢	١٦٥,٢١٢	١٤٩,٧١٢
٧,٠١١,٢٦٦	٧,٣٦٤,١٢٧	١٩,١٢٧,٦٠٣	١٨,٢١١,٠٨١

ودائع العملاء - اسلامية

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٦٢٨,٢٤٢	٥٢٧,٣٨٩	١,٣٦٩,٨٤٢	١,٦٣١,٧٩٧
٢١٥,٦٣٨	٢٦٦,٥٩٦	٦٩٢,٤٥٧	٥٦٠,٠٩٩
١١١,٤٧٨	١١٤,١٨٧	٢٩٦,٥٩٠	٢٨٩,٥٥٣
٣٧	٢٤,٧٢٧	٦٤,٢٢٦	٩٦
٧٧,٠٠٥	٨٠,٢٤٨	٢٠٨,٤٣٦	٢٠٠,٠١٣
١,٠٣٢,٤٠٠	١,٠١٣,١٤٧	٢,٦٣١,٥٥١	٢,٦٨١,٥٥٨

١٦ صكوك

في يونيو ٢٠١٧، 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 ٢٠١٧ 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 ٢٠١٩ بمبلغ ٤٥,٦ مليون ريال عماني (القيمة الاسمية ١,٠٠٠ ريال عماني لكل شهادة) وتمتد لفترة خمسة أعوام. يتم دفع الأرباح على الصكوك كل عامين ويتم إدراجها في سوق مسقط للأوراق المالية.

فيما يلي تفاصيل إصدار الصكوك:

البنود	معدل الربح السنوي المتوقع	الاستحقاق	٢٠٢٠	٢٠١٩
الإصدار الأول	٥,٠٠%	يونيو - ٢٠٢٢	٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨
الإصدار الثاني	٥,٥٠%	مايو - ٢٠٢٤	٤٥,٥٩٧	٤٥,٥٩٧
			٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥
(دولار أمريكي بالآلاف)			٢٣٤,٢٩٩	٢٣٤,٢٩٩

١٧ سندات يورو متوسطة الأجل

تقوم الشركة الأم بإصدار سندات يورو متوسطة الأجل تحت برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل، وهي مقومة بالدولار الأمريكي. هذه الأدوات غير قابلة للتحويل وبدون ضمان ومدرجة في بورصة إيرلندا. خلال عام ٢٠٢٠، تم إصدار سندات بقيمة صفر ريال عماني (٢٠١٩ - صفر ريال عماني)، كما استحققت. لقد أبرمت الشركة الأم عقد مقايضات معدل الفائدة، الذي تم تصنيفه بمثابة تغطية للقيمة العادلة، للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة على سندات اليورو متوسطة الأجل. إن التغير المتراكم في القيمة العادلة لسندات اليورو متوسطة الأجل (البند المغطى) المنسوبة إلى مخاطر التحوط يتم تسجيله كجزء من القيمة الدفترية لسندات اليورو المتوسطة الأجل وبالتالي يتم عرضه في بيان المركز المالي. يتم الإفصاح عن بيان استحقاق السندات ذات الأسعار العائمة وأسعار الفائدة الخاصة بها في الإيضاحين ٤١-٣ و ٤١-٤ على التوالي.

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

١٨ التزامات أخرى

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
١٦٣,٣١٤	١٥٣,٦١٨	٣٩٩,٠٠٩	٤٢٤,١٩٢
١٢٣,٤٦٢	١٤٣,٧٣٦	٣٧٣,٣٤٠	٣٢٠,٦٨١
٥٤,١٤٢	٦٣,٦٠٧	١٦٥,٢١٣	١٤٠,٦٢٩
١٠,٧٤٥	٨,٩٩٩	٢٣,٣٧٤	٢٧,٩٠٩
٨٤,٤٩٣	٨٩,١٦٧	٢٣١,٦٠٣	٢١٩,٤٦٢
٥٠,٤٠٥	٤٨,١٥٩	١٢٥,٠٨٨	١٣٠,٩٢٢
١٨,٦٧٥	٣٢,٠٠١	٨٣,١١٩	٤٨,٥٠٦
٨,٧٥٦	٩,٥٧٩	٢٤,٨٨١	٢٢,٧٤٣
٧,٠٠٦	٧,٣٩٦	١٩,٢١٠	١٨,١٩٧
٨٦٦	٨٦٦	٢,٢٤٩	٢,٢٤٩
٥٢١,٨٦٤	٥٥٧,١٢٨	١,٤٤٧,٠٨٦	١,٣٥٥,٤٩٠

كان المحمل للعام والمبالغ المدفوعة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين ١,١٠٧ مليون ريال عُُماني (٢٠١٩: ١,١٢٠ مليون ريال عماني) ومبلغ ٠,٧١٧ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٠,٦٩٠ 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

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٢٩,٨٢٠	٥٤,١٤٢	١٤٠,٦٢٩	٧٧,٤٥٥
٢٤,٣١٨	٩,٥٢٣	٢٤,٧٣٥	٦٣,١٦٤
٤	(٥٨)	(١٥١)	١٠
٥٤,١٤٢	٦٣,٦٠٧	١٦٥,٢١٣	١٤٠,٦٢٩

في ١ يناير
مخصص خلال العام
فروق صرف العملة / أخرى
في ٣١ ديسمبر

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

١٨ التزامات أخرى (تابع)

ارتباطات غير مسحوبة وحدود غير مستغلة

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١٠,٢١٩	١٠,٧٤٥	٢٧,٩٠٩	٢٦,٥٤٣
٥٢٦	(١,٧٤٤)	(٤,٥٣٠)	١,٣٦٦
-	(٣)	(٥)	-
١٠,٧٤٥	٨,٩٩٩	٢٣,٣٧٤	٢٧,٩٠٩

١٩ الضرائب

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٣٤,٦٧٨	٣٤,٢٧٨	٨٩,٠٣٤	٩٠,٠٧٣
١٢,٤٩٠	١٣,٥٤٣	٣٥,١٧٦	٣٢,٤٤١
٤٧,١٦٨	٤٧,٨٢١	١٢٤,٢١٠	١٢٢,٥١٤

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٣٤,٦٧٨	٣٤,٢٧٨	٨٩,٠٣٤	٩٠,٠٧٣
-	(١,٨٥٧)	(٤,٨٢٣)	-
٣٤,٦٧٨	٣٢,٤٢١	٨٤,٢١١	٩٠,٠٧٣
(١١٥)	(١٣٠)	(٣٣٨)	(٢٩٩)
٣٤,٥٦٣	٣٢,٢٩١	٨٣,٨٧٣	٨٩,٧٧٤

(١) المعدل الضريبي المطبق للشركة الأم هو ١٥% (٢٠١٩: 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 ١٦,٥٠% (٢٠١٩: ١٥,٧٠%).

ينشأ الفرق بين معدل الضريبة المطبق بنسبة ١٥% (٢٠١٩: ١٥%) ومعدل الضريبة الفعلي بنسبة ١٦,٥٠% (٢٠١٩: ١٥,٧٠%) 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 ٢٢٠,٢ مليون ريال عُُماني (٢٠١٩: ٢٢٠,١١٣ مليون ريال عُُماني) والضرائب المحملة بالقوائم المالية المجمعة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٣٣,٠١٧	٢٩,٣٤٧	٧٦,٢٢٦	٨٥,٧٥٨
(٥٣٠)	(١٦٠)	(٤١٥)	(١,٣٧٦)
١,٩٩٢	٤,٩٢٢	١٢,٧٨٤	٥,١٧٤
٩١	١٣٩	٣٦١	٢٣٦
١٠٨	٣٠	٧٨	٢٨١
(١١٥)	(١٣٠)	(٣٣٨)	(٢٩٩)
-	(١,٨٥٧)	(٤,٨٢٣)	-
٣٤,٥٦٣	٣٢,٢٩١	٨٣,٨٧٣	٨٩,٧٧٤

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

١٩ الضرائب (تابع)

(٣) تم إدراج أصل / التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل الضريبة الفعلي بنسبة ١٥% (٢٠١٩ - ٢٠١٥).

يتعلق أصل (التزام) الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي والضريبة المؤجلة المستردة/(المحتملة) 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

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

أصل ضريبة مؤجلة

أصول:	١ يناير ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	معكوس / (محتمل) في قائمة الدخل الشامل المجمعة	معكوس / (محتمل) في قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
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

خلال العام، قامت المجموعة بتقيد أصل الضريبة المؤجلة من خلال الدخل الشامل بمبلغ وقدره ٠,١٣٠ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٠,١١٤ 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 بتقيد أصل الضريبة المؤجلة من خلال الدخل الشامل بمبلغ وقدره ١,١٤١ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١,٨٢٤ مليون ريال عماني) فيما يتعلق بتغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتغيرات في القيمة العادلة للتحوط. وتم الإفصاح عن رسوم/ (عكس) الضريبة المؤجلة تحت بند الدخل الشامل الآخر.

التزام ضريبة مؤجلة	١ يناير ٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	الضريبة (المحتملة)/ المستردة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	١ يناير ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	الضريبة (المحتملة)/ المستردة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
احتياطي إعادة التقييم	٨٦٦	-	٨٦٦	-	٨٦٦	٨٦٦
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	٨٦٦	-	٨٦٦	-	٨٦٦	٨٦٦

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

١٩ الضرائب (تابع)

الضريبة (المحملة) // ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف			الضريبة (المحملة) // ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف			التزام ضريبة مؤجلة
٢,٢٤٩	٢,٢٤٩	-	٢,٢٤٩	-	٢,٢٤٩	احتياطي إعادة التقييم
						التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٢٤٩	٢,٢٤٩	-	٢,٢٤٩	-	٢,٢٤٩	

قامت المجموعة خلال العام بتحميل التزام ضريبة مؤجلة بقيمة صفر ريال عماني (٢٠١٩: ٨٦٦,٠ 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 ٢٠١٩ الضريبة (المحملة) // قبل الضريبة ريال عماني بالآلاف			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الضريبة (المحملة) // قبل الضريبة ريال عماني بالآلاف			تحويل عملات أجنبية لصافي الاستثمارات في عمليات أجنبية التغير في القيمة العادلة للتحوط التغير في القيمة العادلة للاستثمارات أثر احتياطي إعادة التقييم الإجمالي
٢٢٨	-	٢٢٨	١١١	-	١١١	
(٤٧١)	٨٣	(٥٥٤)	(١٠٦)	١٩	(١٢٥)	
١,٢١٨	(١,٨٧٩)	٣,٠٩٧	(٦,٦٤٤)	١,١٢٢	(٧,٧٦٦)	
(٨٦٦)	(٨٦٦)	-	-	-	-	
(٢٢٨)	-	(٢٢٨)	(١١١)	-	(١١١)	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الضريبة (المحملة) // قبل الضريبة دولار أمريكي بالآلاف			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الضريبة (المحملة) // قبل الضريبة دولار أمريكي بالآلاف			تحويل عملات أجنبية لصافي الاستثمارات في عمليات أجنبية التغير في القيمة العادلة للتحوط التغير في القيمة العادلة للاستثمارات أثر احتياطي إعادة التقييم الإجمالي
٥٩٢	-	٥٩٢	٢٨٨	-	٢٨٨	
(١,٢٢٣)	٢١٦	(١,٤٣٩)	(٢٧٦)	٤٩	(٣٢٥)	
٣,١٦٤	(٤,٨٨١)	٨,٠٤٥	(١٧,٢٥٦)	٢,٩١٤	(٢٠,١٧٠)	
(٢,٢٤٩)	(٢,٢٤٩)	-	-	-	-	
(٥٩٢)	-	(٥٩٢)	(٢٨٨)	-	(٢٨٨)	

إن الربوط الضريبية للمجموعة قد تم الانتهاء منها من قبل السلطات الضريبية حتى العام الضريبي ٢٠١٦.

٢٠ 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.

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٣٩,٢٧٠	٢٦,١٨٠	٦٨,٠٠٠	١٠٢,٠٠٠
(١٣,٠٩٠)	(١٣,٠٩٠)	(٣٤,٠٠٠)	(٣٤,٠٠٠)
٢٦,١٨٠	١٣,٠٩٠	٣٤,٠٠٠	٦٨,٠٠٠

يتم سداد القروض الثانوية بالقيمة الاسمية عند الاستحقاق. تم الإفصاح عن فترات الاستحقاق ومعدل فائدة الالتزامات الثانوية بالإيضاحين ٤١-٣-٢.

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

٢١ رأس المال

رأس المال

يتكون رأس مال الشركة الأم المرخص من ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة كل سهم ٠,١٠٠ ريال عماني (٢٠١٩: ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة كل سهم ٠,١٠٠ ريال عماني). في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم إصدار ٣,٢٤٩,٥٢٢,٥٣٩ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠١٩: ٣,٠٩٤,٧٨٢,٣٧١ 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.

المساهمون الرئيسيون

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

٢٠٢٠		٢٠١٩	
نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم
٢٣,٦٣%	٧٦٨,٠٠٥,٠٧٣	٢٣,٦٣%	٧٣١,١٦٠,٢٢٣
١١,٧٧%	٣٨٢,٣٥٥,٤٢١	١١,٧٧%	٣٦٤,١٤٨,٠٢٠
			شؤون البلاط السلطاني مجموعة دبي المالية

٢٢ علاوة الإصدار

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

٢٣ احتياطات قانونية وعامة

(١) احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العماني لعام ٢٠١٩، ينبغي على الشركة الأم تحويل ١٠% من صافي ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأس المال المدفوع للشركة الأم. وخلال العام، تم تحويل مبلغ قدره ٥,١٥٨ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٤,٩١٣ 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.

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

٢٣ احتياطات قانونية وعامة (تابع)

(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 (٢٠١٩: ١٣,٠٩٠ مليون ريال عماني) لاحتياطي القرض الثانوي من الأرباح المحتجزة.

تم تسديد قرض ثانوي قيمته ١٣,٠٩٠ مليون ريال عماني خلال العام (٢٠١٩: ١٣,٠٩٠ ريال عماني). وبتاريخ الاستحقاق، فإن الاحتياطي الذي يبلغ ١٣,٠٩٠ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١٣,٠٩٠ ريال عماني) والمتعلق بهذا القرض تم تحويله إلى الاحتياطي العام.

٢٤ أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

في شهر أبريل ٢٠١٧، أصدر البنك ودیعة رأسمالية ضمن رأس المال الإضافي الفئة ١ بقيمة ١٣٠ مليون ريال عماني. ويتألف رأس المال الإضافي الفئة ١ من التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة على البنك ويتم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. وليس لدى رأس المال الإضافي الفئة ١ تاريخ استرداد ثابت أو نهائي. يمكن للبنك في البداية طلب رأس المال بعد خمس سنوات على الأقل من تاريخ الأداة، 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 ٥,٥%. ومن ثم يتم إعادة تحديد معدل الفائدة وفقاً لأحكام وشروط الاتفاقية. ويتم سداد الفائدة على فترات نصف سنوية في نهاية المدة ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين. وسوف يتم دفع الفوائد حصراً من الأرباح القابلة للتوزيع في البنك، ولن تكون تراكمية، وأي فائدة لم يتم دفعها لن تتراكم أو تتضاعف. ولن يكون للمودع أي حق في الحصول على هذا المبلغ غير المدفوع في المستقبل، حتى ولو دفعت الفائدة فيما يتعلق بأي فترة لاحقة. تلبى هذا الأداة جميع متطلبات إصدار رأس المال الإضافي الفئة ١ كما هو منصوص عليه في معايير بازل والبنك المركزي العماني.

٢٥ توزيعات الأرباح المقترحة

بالنسبة لعام ٢٠٢٠، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح بمعدل ٣٥% منها ٢٥% على شكل توزيعات نقدية و ١٠% على شكل أسهم مجانية. هذا وسيحصل المساهمون في البنك على أرباح نقدية بواقع (٠,٠٢٥) ريال عماني لكل سهم وذلك بإجمالي مبلغ (٨١,٢٣٨) مليون ريال عماني على رأس المال الحالي للبنك. و علاوة على ذلك، سيحصل المساهمون على أسهم مجانية بنسبة سهم واحد لكل (١٠) أسهم، أي سيصدر البنك ما مجموعه (٣٢٤,٩٥٢,٢٥٣) سهماً، وبذلك سيكون مجموع قيمة الأسهم الموزعة (٣٢,٤٩٥) مليون ريال عماني. هذا وستكون الأرباح النقدية والأسهم المجانية الموصى بها رهناً بالحصول على موافقة اجتماع الجمعية العامة السنوية للمساهمين والجهات التنظيمية والرقابية المختصة.

بالنسبة لعام ٢٠١٩، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح بنسبة ٤٠%، و ٣٥% على شكل نقد، و ٥% على شكل أسهم منحة. بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٠، تم إرسال دعوة إلى مساهمي البنك لاجتماع الجمعية العمومية العادية والجمعية العمومية غير العادية. تنفيذاً للتعليمات الصادرة عن اللجنة العليا التي تنتظر في آلية التعامل مع المستجدات الناتجة عن انتشار فيروس كورونا (كوفيد ١٩-) بوقف جميع التجمعات والفعاليات بما في ذلك المؤتمرات في السلطنة والتعميم رقم (٢٠٢٠/٣) المؤرخ في ١٨ مارس ٢٠٢٠ الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال في هذا الصدد، تقرر تأجيل اجتماع الجمعية العامة العادية وغير العادية لمساهمي البنك المقرر عقدهما في ٢٤ مارس ٢٠٢٠ حتى إشعار آخر.

إن الهيئة العامة لسوق المال في تعميمها رقم (٢٠٢٠/٤) المؤرخ في ١٨ مارس ٢٠٢٠ قد وافقت على دفع توزيعات أرباح على الشركات المدرجة. وبناءً على ذلك، قامت المجموعة بدفع توزيعات أرباح على مساهميها (التاريخ المسجل هو ٢٤ مارس ٢٠٢٠) على النحو الموصى به في جدول الأعمال وكما وافقت عليه الجهات التنظيمية. تم التصديق على ذات الأمر في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في ١٩ مايو ٢٠٢٠. وهكذا حصل المساهمون على توزيعات أرباح نقدية قدرها ٠,٠٣٥ ريال عماني لكل سهم عادي بإجمالي ١٠٨,٣١٧ مليون ريال عماني على رأس مال البنك الحالي. بالإضافة إلى ذلك، فقد حصلوا على أسهم منحة بنسبة ٥ أسهم منحة لكل ١٠٠ سهم عادي مجموعها ١٥٤,٧٣٩,١٦٨ سهم بقيمة ١٥,٤٧٤ مليون ريال عماني.

٢٦ صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد إلى صافي الأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية بمبلغ ١,٩١٣,٦٤٨ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١,٨٧٢,٦٣٦ مليون ريال عماني) وإلى ٣,٢٤٩,٥٢٢,٥٣٩ سهماً عادياً (٢٠١٩: ٣,٠٩٤,٧٨٣,٣٧١ سهماً عادياً) وهي عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٧ التزامات عرضية وارتباطات

(أ) دعاوى قضائية

كان هناك عدد من الدعاوى القضائية القائمة ضد الشركة الأم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وترى الإدارة أن هذه الدعاوى ليست محتملة أو جوهريّة.

(ب) ارتباطات متعلقة بالتسهيلات الائتمانية

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

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

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

٢٧ التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

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 ٣٩٤,٥ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٣٢٣,٢ مليون ريال عماني). بتاريخ التقرير، بلغت الارتباطات بالنيابة عن العملاء التي لها مقابل من التزامات العملاء كالاتي:

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٣٤٣,٧٧٣	٣٠٧,٠٩١	٧٩٧,٦٣٩	٨٩٢,٩١٧
١,٩٧٩,١٨٤	١,٥٥٩,٩٥٦	٤,٠٤٩,٤٩٦	٥,١٤٠,٧٣٨
٢,٣٢٢,٩٥٧	١,٨٦٦,١٤٧	٤,٨٤٧,١٣٥	٦,٠٣٣,٦٥٥

(ج) ارتباطات رأسمالية

كما في تاريخ التقرير، الارتباطات الرأسمالية هي كما يلي:

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
١,٠٣١	٦٨٢	١,٧٧١	٢,٦٧٨

(د) في تاريخ التقرير، لم تقم المجموعة برهن أي من أصولها كضمان (٢٠١٩: لا توجد أصول مرهونة)

(هـ) في تاريخ التقرير، كان المبلغ المستحق الدفع عن الأسهم المدفوعة جزئياً التي تحتفظ بها المجموعة ٣,٩ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٣,٨ مليون ريال عماني).

٢٨ إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات/ الاستثمارات الإسلامية

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٤٠١,٦٧٩	٣٨١,٩٠٣	٩٩١,٩٥٦	١,٠٤٣,٣٢٣
١٩,٩٧٩	١١,٠٦٨	٢٨,٧٤٨	٥١,٨٩٤
٣٠,٣٥٩	٤٤,٨٠١	١١٦,٣٦٦	٧٨,٨٥٥
٤٥٢,٠١٧	٤٣٧,٧٧٢	١,١٣٧,٠٧٠	١,١٧٤,٠٧٢
٦١,٩٧٦	٦١,٦٩٥	١٦٠,٢٤٧	١٦٠,٩٧٧
١,٢٩٣	٥٩٨	١,٥٥٣	٣,٣٥٨
٢,٨١٢	٥,٩٧٠	١٥,٥٠٦	٧,٣٠٤
٦٦,٠٨١	٦٨,٢٦٣	١٧٧,٣٠٦	١٧١,٦٣٩
٥١٨,٠٩٨	٥٠٦,٠٣٥	١,٣١٤,٣٧٦	١,٣٤٥,٧١١

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

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

٣٣ النقد وما يماثل النقد

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦٠٩,٩٦٢	٢٥٧,٦٢٧	٦٦٩,١٦١	١,٥٨٤,٣١٧
٧٨١,٢٥٥	٦٥٦,٣٩١	١,٧٠٤,٩١٢	٢,٠٢٩,٢٣٤
٤٦١,٨١٩	٦٧٥,٣١٨	١,٧٥٤,٠٧٣	١,١٩٩,٥٣٠
(٨٧٠,٨٥١)	(٣٨٧,٢٥٨)	(١,٠٠٥,٨٦٥)	(٢,٢٦١,٩٥١)
٩٨٢,١٨٥	١,٢٠٢,٠٧٨	٣,١٢٢,٢٨١	٢,٥٥١,١٣٠

٣٤ ربحية السهم الواحد

تحتسب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة ربح العام على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	الربح المنسوب إلى حاملي الأسهم العادية للشركة الأم لربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عُمانى بالآلاف)
١٨٥,٥٥٠	١٦٣,٣٥٨	يخصم: فوائد على الفئدة الأولى من رأس المال الدائم (ريال عماني بالآلاف)
(٧,١٥٠)	(٧,١٦٨)	
١٧٨,٤٠٠	١٥٦,١٩٠	
٣,٢٤٩,٥٢٣	٣,٢٤٩,٥٢٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة خلال السنة (ألف سهم)
٠,٠٥٥	٠,٠٤٨	ربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عُمانى)
٠,١٤	٠,١٢	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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	في ١ يناير
٢,٩٤٧,٤١٣	٣,٠٩٤,٧٨٤	تأثير الأسهم المجانية المصدرة خلال ٢٠٢٠
١٥٤,٧٣٩	١٥٤,٧٣٩	تأثير الأسهم المجانية المصدرة خلال ٢٠١٩
١٤٧,٣٧١	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٣,٢٤٩,٥٢٣	٣,٢٤٩,٥٢٣	

٣٥ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,٧٦٣	٧٤٦	١,٩٣٨	٧,١٧٧
٩٧٤	١,٦٨٨	٤,٣٨٤	٢,٥٣٠
٧٧,٣٤٨	٢٦,٧٢٤	٦٩,٤١٣	٢٠٠,٩٠٤
٢٧,٢٣٥	٢٣,٧٢١	٦١,٦١٣	٧٠,٧٤٠
٧,٦٨٥	٦,٢٥٦	١٦,٢٤٩	١٩,٩٦١

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

٣٥ معاملات أطراف ذات علاقة (تابع)

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن القوائم المالية المجمعة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		(أ) أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيون	
١٣٠	٣٥	٩١	٣٣٨
٤٣	٤٥	١١٧	١١٢
١٦٢	١٤٧	٣٨٢	٤٢١
٨٤	٨٤	٢١٨	٢١٨
		(ب) المساهمون الرئيسيون وآخرون	
٣,٣٣٦	٣,١٠٠	٨,٠٥٢	٨,٦٦٥
١,٠٠٨	٦٤٤	١,٦٧٣	٢,٦١٨

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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤٢,٠١١	-	-	١٠٩,١٢٠
		شؤون البلاط السلطاني	
		معالي الشيخ مستهيل أحمد المعشني	
٤٣,١٧٢	٣٣,١٧٦	٨٦,١٧١	١١٢,١٣٥
٢,٦١٣	٥٥٠	١,٤٢٩	٦,٧٨٧
		شركات المجموعة	
		أخرى	
٨٧,٧٩٦	٣٣,٧٢٦	٨٧,٦٠٠	٢٢٨,٠٤٢

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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤١٢	٢٣٩	٦٢١	١,٠٧٠
٥٩٦	٤٠٥	١,٠٥٢	١,٥٤٨
٤٣	٤٥	١١٧	١١٢
١,٠٥١	٦٨٩	١,٧٩٠	٢,٧٣٠

تعويضات للإدارة العليا

تتألف الإدارة العليا من ٦ موظفين (٢٠١٩: ٧) باللجنة التنفيذية للإدارة في عام ٢٠٢٠. 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٢٤٣	٤٢٢	١,٠٩٦	٣,٢٢٩
٩٤٩	١,٥٩٥	٤,١٤٣	٢,٤٦٥

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

٣٥ معاملات أطراف ذات علاقة (تابع)

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن القوائم المالية المجمعة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٢	١٧	٤٤	١٣٥
٤٣	٤٥	١١٧	١١٢
٣,٨٩٥	xx	xx	١٠,١١٧
٥٨	xx	xx	١٥١
		إيرادات الفوائد	
		مصروفات فوائد	
		رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل	
		منافع ما بعد التوظيف	

إن المبالغ المبينة في الجدول أعلاه هي مبالغ منكبة / مدفوعة تم إدراجها كمصروف 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.

٣٦ أنشطة انتمائية

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,١٨٣,٧٥٧	١,٠٠٥,٩٦٣	٢,٦١٢,٨٩١	٣,٠٧٤,٦٩٤
		أموال مدارة	

المشاركة مع المنشآت المهيكلية غير الموحدة

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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٥٥,٠٢٦	٢٥١,٣٩٥	٦٥٢,٩٧٤	٤٠٢,٦٦٥
		أموال مدارة	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١١,٥١٥	٧,٧٩١	٢٠,٢٣٦	٢٩,٩٠٩
		القيمة الدفترية للأموال المحتفظ بها	

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٤٥,٤٢٣	١٢٣,١٤٢	٣١٩,٨٤٩	٣٧٧,٧٢٢
٥٦٩	٥١١	١,٣٢٧	١,٤٧٨
		أموال مدارة	
		عمولات وأتعاب	

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

٣٧ المشتقات

في سياق الأعمال العادية، ترتبط المجموعة بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تعتمد فيه المدفوعات على 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 الأجلة والمستقبلية الأجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملات أو سلع أو أدوات مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل. العقود الأجلة مصممة للتعامل بها في السوق الفوري. كما أن اتفاقيات أسعار الفائدة الأجلة هي أدوات مستقبلية لأسعار الفائدة مصممة حسب الاحتياجات بحيث تعمل على تثبيت أسعار الفائدة الأجلة لقروض اعتبارية لفترة محددة من الزمن متفق عليها تبدأ بتاريخ محدد في المستقبل.

عقود مقايضات أسعار الفائدة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لمقايضة الفائدة استناداً إلى مبلغ تقديري محدد. تتبادل الأطراف المتقابلة 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 المحفوظ 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 التغيرات 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 القيم الأساسية للأداة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

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

٣٧ المشتقات (تابع)

ريال عماني بالآلاف				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
القيمة التقديرية حسب فترة الاستحقاق				الموجبة القيمة العادلة	السالبة القيمة العادلة	الاسمية
أكثر من ١٢ شهراً	١٢-٤ شهراً	خلال ٣ أشهر	إجمالي القيمة	(إيضاح ٨)	(إيضاح ١٨)	
-	١٩٢,٥٠٠	-	١٩٢,٥٠٠	-	١,٥٩٢	تغطيات القيمة العادلة
-	١٣,٠٩٠	-	١٣,٠٩٠	١٦٤	-	تغطيات التدفقات النقدية
٧٢٧,٦٨٦	١٥,٥٢٩	-	٧٤٣,٢١٥	٢٤,٦١٥	٢٥,٥٥٤	مقايضات معدلات الفائدة
-	٧,٩٠١	٢٠,٠٧٧	٢٧,٩٧٨	١٩١	١,٢٦٣	عقود شراء السلع
-	٧,٩٠١	٢٠,٠٧٧	٢٧,٩٧٨	١,٢٥١	٢٠٩	عقود بيع السلع
١٩,٥٨٤	٤٤٤,٤٤٦	١,٢٥٩,٤٤٨	١,٧٢٣,٤٧٨	٢٩٣	٦٨٤	عقود شراء آجلة
١٩,٣٤٦	٤٣٩,٥١٤	١,٢٥٩,٦٧٩	١,٧١٨,٥٣٩	٥,٤٨٧	٦,١٢٧	عقود بيع آجلة
٧٦٦,٦١٦	١,١٢٠,٨٨١	٢,٥٥٩,٢٨١	٤,٤٤٦,٧٧٨	٣٢,٠٠١	٣٥,٤٢٩	الإجمالي
١,٩٩١,٢١٠	٢,٩١١,٣٧٩	٦,٦٤٧,٤٨٣	١١,٥٥٠,٠٧٣	٨٣,١١٩	٩٢,٠٢٣	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف

ريال عماني بالآلاف				الموجبة	السالبة	الاسمية	ريال عماني بالآلاف
القيمة التقديرية حسب فترة الاستحقاق				القيمة العادلة	القيمة العادلة	إجمالي القيمة	
أكثر من ١٢ شهراً	١٢-٤ شهراً	خلال ٣ أشهر		(إيضاح ٨)	(إيضاح ١٨)		
١٩٢,٥٠٠	-	٩,٨٣٣	٢٠٢,٣٣٣	١٦	٤١٠		
٢٦,١٨٠	-	-	٢٦,١٨٠	٤٠	-		
٦٤١,٦٧٩	١٩٨,٧٤٩	-	٨٤٠,٤٢٨	٩,٧٧٣	٩,٩٠٧		
٢,٥٦٨	٤٦,٥٩٨	٧٠,٢٦١	١١٩,٤٢٧	١,٦٠٥	٤,٦٩٥		
٢,٥٦٨	٤٦,٥٩٨	٧٠,٢٦٠	١١٩,٤٢٦	٤,٥٦٩	١,٦٩٤		
١٧٠,٤١٠	٦٣٣,٢١٦	٩٤٥,٧٩٩	١,٧٤٩,٤٢٥	١,١٤٤	٨٤٨		
١٦٨,٦٦٤	٦٣٠,٠٠٨	٩٤٣,٩١٢	١,٧٤٢,٥٨٤	١,٥٢٨	٤,٧٢٠		
١,٢٠٤,٥٦٩	١,٥٥٥,١٦٩	٢,٠٤٠,٠٦٥	٤,٧٩٩,٨٠٣	١٨,٦٧٥	٢٢,٢٧٤		
٣,١٢٨,٧٥١	٤,٠٣٩,٤٠٠	٥,٢٩٨,٨٧٠	١٢,٤٦٧,٠٢١	٤٨,٥٠٦	٥٧,٨٥٥		الآلاف

٣٨ اتفاقيات إعادة الشراء

لا يوجد لدى المجموعة أي معاملات عقود إعادة شراء قائمة في تاريخ التقرير (٢٠١٩: لا شيء).

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

٣٩ التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات كالتالي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	سلطنة عُمان ريال عماني بالآلاف	الأخرى ريال عماني بالآلاف	دول مجلس التعاون الخليجي ريال عماني بالآلاف	أوروبا ريال عماني بالآلاف	الولايات المتحدة الأمريكية ريال عماني بالآلاف	أخرى ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٢٤,٢٠٤	-	١٨٢,٦٨٧	-	-	-	٦٥٦,٨٩١
مستحق من البنوك	٤١,٠٦٣	٢٧٩,٨٢٠	٤٩,٣٠٨	٥٣,٧٣٢	١٤٩,٩٦٣	-	٥٧٣,٨٨٦
قروض وسلف	٨,٦٩٥,٧٧٤	١٩٠,٨٠١	-	-	٥٠,٧٩٨	-	٨,٩٣٧,٣٧٣
الاستثمارات	١,٣٢٩,٤٨٨	١٠٠,٤٩٣	١,٤١٣	١,٦١٧	٤٠٢,٤٥٠	-	١,٨٣٥,٤٦١
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٤٣٥,٧٤٦	١٤,٤٠٨	-	-	-	-	٤٥٠,١٥٤
إجمالي الأصول	١٠,٩٧٥,٢٧٥	٧٦٨,٢٠٩	٥٠,٧٢١	٥٥,٣٤٩	٦٠٣,٢١١	-	١٢,٤٥٣,٧٦٥
ودائع من البنوك	٦٧,٦٠٨	٥٨٥,٠٩٢	٣٦,١٢٧	-	٢٤٩,١٨٠	-	٩٣٨,٠٠٧
ودائع العملاء	٧,٨٣١,٢٧٠	٤٨٦,٧٥٧	١٦,٧٠٤	٦٨٣	٤٣,٨٦٠	-	٨,٣٧٧,٢٧٤
سندات/ صكوك يورو متوسطة الأجل	٩٠,٢٠٥	-	٣٨٦,٥٩٢	-	-	-	٤٧٦,٧٩٧
التزامات أخرى وضريبة	٥٧٩,١١٥	٢٥,٨١٨	-	-	١٦	-	٦٠٤,٩٤٩
التزامات ثانوية	-	-	-	-	١٣,٠٩٠	-	١٣,٠٩٠
أموال المساهمين	٢,٠٤٣,٦٤٨	-	-	-	-	-	٢,٠٤٣,٦٤٨
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١٠,٦١١,٨٤٦	١,٠٩٧,٦٦٧	٤٣٩,٤٢٣	١٣,٧٧٣	٢٩٣,٠٥٦	-	١٢,٤٥٣,٧٦٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	سلطنة عُمان دولار أمريكي بالآلاف	الأخرى دولار أمريكي بالآلاف	دول مجلس التعاون الخليجي دولار أمريكي بالآلاف	أوروبا دولار أمريكي بالآلاف	الولايات المتحدة الأمريكية دولار أمريكي بالآلاف	أخرى دولار أمريكي بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٢٣١,٦٩٨	٤٧٤,٥١٢	-	-	-	-	١,٧٠٦,٢١٠
إيداعات لدى بنوك	١٠٦,٦٥٧	٧٢٦,٨٠٥	١٢٨,٠٧٣	١٣٩,٥٦٤	٣٨٩,٥١٤	-	١,٤٩٠,٦١٣
قروض وسلف	٢٢,٥٨٦,٤٢٦	٤٩٥,٥٨٧	-	-	١٣١,٩٤٣	-	٢٣,٢١٣,٩٥٦
استثمارات	٣,٤٥٣,٢١٥	٢٦١,٠٢١	٣,٦٧٠	٤,٢٠٠	١,٠٤٥,٣٢٥	-	٤,٧٦٧,٤٣١
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	١,١٣١,٨٠٨	٣٧,٤٢٣	-	-	-	-	١,١٦٩,٢٣١
إجمالي الأصول	٢٨,٥٠٩,٨٠٤	١,٩٩٥,٣٤٨	١٣١,٧٤٣	١٤٣,٧٦٤	١,٥٦٦,٧٨٢	-	٣٢,٣٤٧,٤٤١
ودائع من البنوك	١٧٥,٦٠٦	١,٥١٩,٧١٩	٩٣,٨٣٦	-	٦٤٧,٢٢١	-	٢,٤٣٦,٣٨٢
ودائع العملاء	٢٠,٣٤٠,٩٦٢	١,٢٥٩,١٠٩	٤٣,٣٨٧	٢,٨٣١	١١٣,٩٢٢	-	٢١,٧٥٩,١٥٤
سندات وصكوك يورو متوسطة الأجل	٢٣٤,٢٩٩	-	١,٠٠٤,١٣٥	-	-	-	١,٢٣٨,٤٣٤
التزامات أخرى وضريبة	١,٥٠٤,١٩٤	٦٧,٠٦٠	-	-	٤٢	-	١,٥٧١,٢٩٦
التزامات ثانوية	-	-	-	٣٤,٠٠٠	-	-	٣٤,٠٠٠
أموال المساهمين	٥,٣٠٨,١٧٥	-	-	-	-	-	٥,٣٠٨,١٧٥
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٢٧,٥٦٣,٢٣٦	٢,٨٤٥,٨٨٨	١,١٤١,٣٥٨	٣٦,٨٣١	٧٦١,١٨٥	-	٣٢,٣٤٧,٤٤١

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

٣٩ التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	سلطنة عمان ريال عماني بالآلاف	الأخرى ريال عماني بالآلاف	دول مجلس التعاون الخليجي ريال عماني بالآلاف	أوروبا ريال عماني بالآلاف	الولايات المتحدة الأمريكية ريال عماني بالآلاف	أخرى ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية مستحق من البنوك قروض وسلف الاستثمارات ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٦٣٩,٣٤١	١٤٢,٤١٤	-	-	-	-	٧٨١,٧٥٥
إجمالي الأصول	١٠,٥٤٢,٨٠٢	١,١١٢,٤١٩	٤١,٣٧٩	٦٠,٩٥٣	٥٣٣,٠٥٥	١٢,٢٩٠,٦٠٨	
ودائع من البنوك ودائع العملاء سندات/ صكوك يورو متوسطة الأجل	٦٠,٦٣٠	٦١١,٠٩٠	٢٤٤,٣٥١	٣,٨٥٠	٢٥٣,٥٥٨	١,١٧٣,٤٧٩	
التزامات أخرى وضريبة التزامات ثانوية أموال المساهمين	٧,٥٢٥,٠١٠	٤٨٣,٦٩٧	١,٩١٣	٩٥٥	٣٢,٠٩١	٨,٠٤٣,٦٦٦	
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١٠,١٩٦,٢٨٧	١,١٤٥,٩٨٧	٦٣١,٦٨٤	٣٠,٩٨٥	٢٨٥,٦٦٥	١٢,٢٩٠,٦٠٨	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	سلطنة عمان دولار أمريكي بالآلاف	الأخرى دولار أمريكي بالآلاف	دول مجلس التعاون الخليجي دولار أمريكي بالآلاف	أوروبا دولار أمريكي بالآلاف	الولايات المتحدة الأمريكية دولار أمريكي بالآلاف	أخرى دولار أمريكي بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية إيداعات لدى بنوك قروض وسلف استثمارات ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	١,٦٦٠,٦٢٧	٣٦٩,٩٠٦	-	-	-	-	٢,٠٣٠,٥٣٣
إجمالي الأصول	٢٧,٣٨٣,٩٠٢	٢,٨٨٩,٣٩٨	١٠٧,٤٧٨	١٥٨,٣٢٠	١,٣٨٤,٥٥٨	٣١,٩٢٣,٦٥٦	
ودائع من البنوك ودائع العملاء سندات وصكوك يورو متوسطة الأجل	١٥٧,٤٨٠	١,٥٨٧,٢٤٧	٦٣٤,٦٧٨	١٠,٠٠٠	٦٥٨,٥٩٢	٣,٠٤٧,٩٩٧	
التزامات أخرى وضريبة التزامات ثانوية أموال المساهمين	١٩,٥٤٥,٤٨٠	١,٢٥٦,٣٥٦	٤,٩٦٩	٢,٤٨١	٨٣,٣٥٣	٢٠,٨٩٢,٦٣٩	
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٢٦,٤٨٣,١٦٠	٢,٩١٧,٥٩٠	١,٦٤٠,٧٣٨	٨٠,٤٨١	٧٤١,٩٨٧	٣١,٩٢٣,٦٥٦	

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤٠ معلومات قطاعية

حددت الإدارة قطاعات التشغيل على أساس التقارير التي تمت مراجعتها من قبل اللجنة التنفيذية التي يتم استخدامها لاتخاذ قرارات استراتيجية. وتأخذ اللجنة بالاعتبار الأعمال من منظورين جغرافي وإنتاجي. 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 ٢٠٢٠:

الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	دولي دولار أمريكي بالآلاف	سلطنة عُمان ريال عماني بالآلاف	دولي ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
١,١٣٧,٠٧٠	٢٥,٤٤٢	١,١١١,٦٢٨	٩,٧٩٥	٤٣٧,٧٧٢
(٣٧٢,٨٢١)	(١٣,٢٠٠)	(٣٥٩,٦٢١)	(٥,٠٨٢)	(١٤٣,٥٣٦)
١٧٧,٣٠٦	-	١٧٧,٣٠٦	-	٦٨,٢٦٣
(١٠٤,٨٥٥)	-	(١٠٤,٨٥٥)	-	(٤٠,٣٦٩)
٢٣٤,٥٩٠	٩,٥٧٩	٢٢٥,٠١١	٣,٦٨٨	٩٠,٣١٧
١١٤,٥٢٥	٧,٥٩٠	١٠٦,٩٣٥	٢,٩٢٢	٤٤,٠٩٢
١,١٨٥,٨١٥	٢٩,٤١١	١,١٥٦,٤٠٤	١١,٣٢٣	٤٥٦,٥٣٩
(٤١٤,٥٥٢)	(١٢,٢٦١)	(٤٠٢,٢٩١)	(٤,٧٢٠)	(١٥٩,٦٠٢)
(٥٢,٥٩٧)	(١,٤٥٤)	(٥١,١٤٣)	(٥٦٠)	(٢٠,٢٥٠)
(٢١٠,٤٨٨)	(٣٣,٦٢٩)	(١٧٦,٨٥٩)	(١٢,٩٤٧)	(٨١,٠٣٨)
(٨٣,٨٧٣)	(٤٤٠)	(٨٣,٤٣٣)	(١٦٩)	(٣٢,٢٩١)
(٧٦١,٥١٠)	(٤٧,٧٨٤)	(٧١٣,٧٢٦)	(١٨,٣٩٦)	(٢٩٣,١٨١)
٤٢٤,٣٠٥	(١٨,٣٧٣)	٤٤٢,٦٧٨	(٧,٠٧٣)	١٦٣,٣٥٨
٣٢,٣٤٧,٤٤١	٩٩٣,٨٤٧	٣١,٣٥٣,٥٩٤	٣٨٢,٦٣١	١٢,٤٥٣,٧٦٥
٢٧,٠٣٩,٢٦٦	٨٩٨,٦٣٤	٢٦,١٤٠,٦٣٢	٣٤٥,٩٧٤	١٠,٤١٠,١١٧
٢٢,٠٢٣	٢٨٨	٢١,٧٣٥	١١١	٨,٤٧٩

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤٠ معلومات قطاعية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	دولي دولار أمريكي بالآلاف	سلطنة عُمان دولار أمريكي بالآلاف	سلطنة عُمان ريال عماني بالآلاف	دولي ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
١,١٧٤,٠٧٢	٤٩,٠١٣	١,١٢٥,٠٥٩	٤٣٣,١٤٧	١٨,٨٧٠	٤٥٢,٠١٧
(٤١٨,٥٣٨)	(٢٦,٩٩٠)	(٣٩١,٥٤٨)	(١٥٠,٧٤٦)	(١٠,٣٩١)	(١٦١,١٣٧)
١٧١,٦٣٩	-	١٧١,٦٣٩	٦٦,٠٨١	-	٦٦,٠٨١
(١٠٣,٨٦٨)	-	(١٠٣,٨٦٨)	(٣٩,٩٨٩)	-	(٣٩,٩٨٩)
٢٦٥,٦٧٣	١٢,٦٦٥	٢٥٣,٠٠٨	٩٧,٤٠٨	٤,٨٧٦	١٠٢,٢٨٤
١٣٧,٤٤١	٤,٩٧٩	١٣٢,٤٦٢	٥٠,٩٩٨	١,٩١٧	٥٢,٩١٥
١,٢٢٦,٤١٩	٣٩,٦٦٧	١,١٨٦,٧٥٢	٤٥٦,٨٩٩	١٥,٢٧٢	٤٧٢,١٧١
(٤٥٥,٢٢٥)	(١٧,٠٤٨)	(٤٣٨,١٧٧)	(١٦٨,٦٩٩)	(٦,٥٦٣)	(١٧٥,٢٦٢)
(٥٣,٦٨٦)	(١,٣١١)	(٥٢,٣٧٥)	(٢٠,١٦٤)	(٥٠٥)	(٢٠,٦٦٩)
(١٤٥,٧٨٤)	(٥٥,١٥٣)	(٩٠,٦٣١)	(٣٤,٨٩٣)	(٢١,٢٣٤)	(٥٦,١٢٧)
(٨٩,٧٧٤)	(٥١٨)	(٨٩,٢٥٦)	(٣٤,٣٦٤)	(١٩٩)	(٣٤,٥٦٣)
(٧٤٤,٤٦٩)	(٧٤,٠٣٠)	(٦٧٠,٤٣٩)	(٢٥٨,١٢٠)	(٢٨,٥٠١)	(٢٨٦,٦٢١)
٤٨١,٩٥٠	(٣٤,٣٦٣)	٥١٦,٣١٣	١٩٨,٧٧٩	(١٣,٢٢٩)	١٨٥,٥٥٠
٣١,٩٢٣,٦٥٦	١,٢٥٩,٥٩٠	٣٠,٦٦٤,٠٦٦	١١,٨٠٥,٦٦٦	٤٨٤,٩٤٢	١٢,٢٩٠,٦٠٨
٢٦,٧٢٢,٠٠٤	١,١٩١,٥٣٨	٢٥,٥٣٠,٤٦٦	٩,٨٢٩,٢٣٠	٤٥٨,٧٤٢	١٠,٢٨٧,٩٧٢
٢٢,٠٤٤	٦١٨	٢١,٤٢٦	٨,٢٤٩	٢٣٨	٨,٤٨٧

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

- ٤٠ معلومات قطاعية (تابع)
- 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 للمجموعة والربح وإجمالي الأصول حسب قطاع الأعمال:
- توفر الخدمات المصرفية للشركات عرضًا شاملاً للمنتجات والخدمات للعملاء من رجال الأعمال والشركات، بما في ذلك الإقراض واستلام الودائع والتمويل التجاري والصرف الأجنبي والمعاملات المصرفية وإدارة النقد والخدمات الأخرى ذات الصلة.
 - الخدمات المصرفية للمستهلكين توفر مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للأفراد، بما في ذلك القروض الاستهلاكية وبطاقات الائتمان وحسابات الودائع بما في ذلك الودائع الادخارية والصرف الأجنبي والخدمات المصرفية الإلكترونية والتحويلات والتأمين المصرفي والخدمات الأخرى ذات الصلة بالفروع.
 - الخدمات المصرفية للشركات تشمل الخزينة والمؤسسات المالية والاستثمارات والاستشارات وإدارة الأصول 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 للنافذة الإسلامية للبنك في سلطنة عُمان.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الصيرفة التقليدية						
الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للمستهلكين ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية الدولية ريال عماني بالآلاف	الإجمالي الفرعي ريال عماني بالآلاف	أعمال الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
١١٦,٥٦٦	١٣٧,٠٧٨	٣٥,٧٩٧	٤,٧٩٥	٢٩٤,٢٣٦	-	٢٩٤,٢٣٦
-	-	-	-	-	٢٧,٨٩٤	٢٧,٨٩٤
٢٠,٩١٢	٦٣,٣٧٨	٤٠,٣٩٠	٦,٣٩٥	١٣١,٠٧٥	٣,٣٣٤	١٣٤,٤٠٩
١٣٧,٤٧٨	٢٠٠,٤٥٦	٧٦,١٨٧	١١,١٩٠	٤٢٥,٣١١	٣١,٢٢٨	٤٥٦,٥٣٩
(٢٩,٩١٩)	(١١٦,٠٤٤)	(١٤,٨٨٩)	(٦,٧٧٣)	(١٦٧,٦٢٥)	(١٢,٢٢٧)	(١٧٩,٨٥٢)
(٣٦,٣٦٨)	(١٩,٠٧٩)	(٤,٩٤٧)	(١٢,٩٤٧)	(٧٣,٣٤١)	(٧,٦٩٧)	(٨١,٠٣٨)
(١١,٢٨٥)	(١٠,٣٧٥)	(٨,٧٦٢)	(١٦٩)	(٣٠,٥٩١)	(١,٧٠٠)	(٣٢,٢٩١)
(٧٧,٥٧٢)	(١٤٥,٤٩٨)	(٢٨,٥٩٨)	(١٩,٨٨٩)	(٢٧١,٥٥٧)	(٢١,٦٢٤)	(٢٩٣,١٨١)
٥٩,٩٠٦	٥٤,٩٥٨	٤٧,٥٨٩	(٨,٦٩٩)	١٥٣,٧٥٤	٩,٦٠٤	١٦٣,٣٥٨
٤,٤٢٨,٦١٠	٣,٥١٤,٣١١	٢,٦٤٠,٦٧٢	٤٠٣,٩٩٢	١٠,٩٨٧,٥٨٥	١,٤٦٦,١٨٠	١٢,٤٥٣,٧٦٥
٣,٢٠٨,٩٩٦	٤,٣٩٨,٨٦٦	١,١٦٢,١٠٤	٣٦٠,٠٦٨	٩,١٣٠,٠٣٤	١,٢٨٠,٠٨٣	١٠,٤١٠,١١٧
٣٥٧,٠٨٥	٥٢٠,٦٦٥	١٩٧,٨٨٨	٢٩,٠٦٥	١,١٠٤,٧٠٣	٨١,١١٢	١,١٨٥,٨١٥
١٥٥,٥٩٩	١٤٢,٧٤٨	١٢٣,٦٠٨	(٢٢,٥٩٥)	٣٩٩,٣٦٠	٢٤,٩٤٥	٤٢٤,٣٠٥
١١,٥٠٢,٨٨٢	٩,١٢٨,٠٨١	٦,٨٥٨,٨٨٨	١,٠٤٩,٣٣٠	٢٨,٥٣٩,١٨١	٣,٨٠٨,٢٦٠	٣٢,٣٤٧,٤٤١
٨,٣٣٥,٠٥٥	١١,٤٢٥,٦٢٦	٣,٠١٨,٤٥٢	٩٣٥,٢٤٢	٢٣,٧١٤,٣٧٥	٣,٣٢٤,٨٩١	٢٧,٠٣٩,٢٦٦

صافي إيرادات الفوائد
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)
إيرادات التشغيل
مصروفات التشغيل (بما في ذلك الاستهلاك)
صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
مصروفات الضريبة
ربح (خسارة) العام
إجمالي الأصول
إجمالي الالتزامات
إيرادات التشغيل (دولار أمريكي بالآلاف)
ربح (خسارة) العام (دولار أمريكي بالآلاف)
إجمالي الأصول (دولار أمريكي بالآلاف)
إجمالي الالتزامات (دولار أمريكي بالآلاف)

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤٠ معلومات قطاعية (تابع)

الخدمات المصرفية						
الخدمات المصرفية للمستهلكين						
الخدمات المصرفية للشركات						
الخدمات المصرفية الدولية						
الخدمات المصرفية الإسلامية						
الإجمالي						
ريال عماني بالآلاف						
٢٠١٩ ديسمبر						
صافي إيرادات الفوائد	١٢٣,٧١٤	١٣٤,٢٠٦	٢٤,٣٦٣	٨,٥٩٧	٢٩٠,٨٨٠	-
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	-	-	-	-	-	٢٦,٠٩٢
إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)	٢١,٢٧٠	٧٣,٢١٤	٥٠,٠١٥	٦,٨٦٤	١٥١,٣٦٣	٣,٨٣٦
إيرادات التشغيل	١٤٤,٩٨٤	٢٠٧,٤٢٠	٧٤,٣٧٨	١٥,٤٦١	٤٤٢,٢٤٣	٢٩,٩٢٨
مصروفات التشغيل (بما في ذلك الاستهلاك)	(٣٠,٩٠٧)	(١٢٤,٧٦٦)	(١٨,٢٠٥)	(٨,٩٠٢)	(١٨٢,٧٨٠)	(١٣,١٥١)
صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية	(٢٠,٩٤٩)	(٨,٩٣٣)	(٥١٩)	(٢١,٢٣٤)	(٥١,٦٣٥)	(٤,٤٩٢)
مصروفات الضريبة	(١٣,٩٢٤)	(١١,٠٤١)	(٨,٠١٠)	(١٢٢)	(٣٣,٠٩٧)	(١,٤٦٦)
	(٦٥,٧٨٠)	(١٤٤,٧٤٠)	(٢٦,٧٣٤)	(٣٠,٢٥٨)	(٢٦٧,٥١٢)	(١٩,١٠٩)
ربح (خسارة) العام	٧٩,٢٠٤	٦٢,٦٨٠	٤٧,٦٤٤	(١٤,٧٩٧)	١٧٤,٧٣١	١٠,٨١٩
إجمالي الأصول	٤,٣٢٤,٥٠١	٣,٤٤٢,٤٠١	٢,٥٦٣,١٦٩	٥١٨,٦٤٤	١٠,٨٤٨,٧١٥	١,٤٤١,٨٩٣
إجمالي الالتزامات	٣,٢٠٦,٣٧٠	٣,٩٨٤,١٦٤	١,٣٢٩,٠٦٠	٤٥٣,٦٥١	٨,٩٧٣,٢٤٥	١,٣١٤,٢٧٢
إيرادات التشغيل (دولار أمريكي بالآلاف)	٣٧٦,٥٨٣	٥٣٨,٧٥٣	١٩٣,١٩٠	٤٠,١٥٨	١,١٤٨,٦٨٤	٧٧,٧٣٥
ربح (خسارة) العام (دولار أمريكي بالآلاف)	٢٠٥,٧٢٦	١٦٢,٨٠٦	١٢٣,٧٥١	(٣٨,٤٣٤)	٤٥٣,٨٤٩	٢٨,١٠١
إجمالي الأصول (دولار أمريكي بالآلاف)	١١,٢٣٢,٤٦٩	٨,٩٤١,٣٠١	٦,٦٥٧,٥٨٢	١,٣٤٧,١٢٧	٢٨,١٧٨,٤٧٩	٣,٧٤٥,١٧٧
إجمالي الالتزامات (دولار أمريكي بالآلاف)	٨,٣٢٨,٢٣٣	١٠,٣٤٨,٤٧٨	٣,٤٥٢,١٠٤	١,١٧٨,٣١٤	٢٣,٣٠٧,١٢٩	٣,٤١٤,٨٧٥

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤٠ معلومات قطاعية (تابع)

إيرادات منفصلة ٢٠٢٠

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) و إيرادات التشغيل الأخرى	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للمستهلكين	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية	الإجمالي الفرعي	أعمال 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	١,٨٦٨	٥٢,٩٠٩	٣,٤٤٦	١٩٧	٥٨,٤٢٠	١,٠٩٦	٥٩,٥١٦
إيرادات من المعاملات	٩,٠٤٧	٣٧٠	٤,٣٤٢	١,٩١٢	١٥,٦٧١	٢٨٥	١٥,٩٥٦
إيرادات التداول	٦,٧٧٣	٩٢٤	١,٣٥٠	٣٨١	٩,٤٢٨	٤٧٣	٩,٩٠١
إيرادات القروض المشتركة والإيرادات الأخرى ذات الصلة بالقروض							
الإيرادات المتعلقة بالخدمات الاستشارية وإدارة الأصول والخدمات المتعلقة بحقوق المساهمين	٢٢	١,٧٢٠	٦,٢٣٤	١,٠٧٦	٩,٠٥٢	٨٥	٩,١٣٧
إجمالي إيرادات العقد	١٧,٧١٠	٥٥,٩٢٣	١٥,٣٧٢	٣,٥٦٦	٩٢,٥٧١	١,٩٣٩	٩٤,٥١٠
إيرادات غير تعاقدية	٣,٢٠٢	٧,٤٥٥	٢٥,٠١٨	٢,٨٢٩	٣٨,٥٠٤	١,٣٩٥	٣٩,٨٩٩
الإجمالي	٢٠,٩١٢	٦٣,٣٧٨	٤٠,٣٩٠	٦,٣٩٥	١٣١,٠٧٥	٣,٣٣٤	١٣٤,٤٠٩
(دولار أمريكي بالآلاف)	٥٤,٣١٨	١٦٤,٦١٨	١٠٤,٩٠٩	١٦,٦١٠	٣٤٠,٤٥٥	٨,٦٦٠	٣٤٩,١١٥

إيرادات منفصلة ٢٠١٩							
إيرادات العقود	٢,٥٩١	٦١,٨٢٦	١,١٨١	١٧٤	٦٥,٧٧٢	١,٤١٦	٦٧,١٨٨
إيرادات من المعاملات	٩,٣٢١	٤٩٨	٤,٥٧٦	٢,٤٢٧	١٦,٨٢٢	٢٧٠	١٧,٠٩٢
إيرادات التداول	٦,٥٧٧	١,١٩٠	١,٢٣٤	٥٢١	٩,٥٢٢	٣٧٧	٩,٨٩٩
إيرادات القروض المشتركة والإيرادات الأخرى ذات الصلة بالقروض							
الإيرادات المتعلقة بالخدمات الاستشارية وإدارة الأصول والخدمات المتعلقة بحقوق المساهمين	٥٤	٢١٣	٨,٩٩٩	١,٨٦٩	١١,١٣٥	١٣٤	١١,٢٦٩
إجمالي إيرادات العقد	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

لدى المجموعة أصول والتزامات تعاقدية بقيمة ٤,١٨٧ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٤,١٨٧ مليون ريال عماني) و ٣,٧٢١ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٣,٧٢١ 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 (٢٠١٩: ١,١٨٩ مليون ريال عماني) والمدرج في الائتزامات التعاقدية في بداية الفترة كإيرادات للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تتوقع الإدارة أن يتم احتساب ٢٦% (٢٠١٩: ٢٦%) 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.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية

٤١-١ 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 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 / سقف مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيل، وغيرها من المخاطر. يتم قياس مستويات المخاطر لكل فئة من هذه الفئات ومراقبتها باستمرار مع الإبلاغ عن مدى الامتثال لمستويات المخاطر على أساس منتظم، مما يضمن الإدارة الحكيمة للمخاطر التي تتحملها المجموعة في سياق 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. وبظل 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.

٤١-٢ مخاطر الائتمان

٤١-٢-١ 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/القطرية
- 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.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)**٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)****٤١-٢-١ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)****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 المقرض 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 والحدود والشطب عن طريق دليل الائتمان بالمجموعة الذي يراجعها قسم إدارة المخاطر وتعتمدته جهات الاعتماد المناسبة. وتنص سياسة الائتمان على إرشادات واضحة لكل من هذه المهام وسلطة التحويل بالإقراض لمختلف المستويات كما تم بيانه في "حدود سلطات الإقراض" المناسبة.
- يتم إرسال كل مقترحات الإقراض لمقرض أو مجموعة من المقرضين 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 تركيز المخاطر من أطراف مقابلة وفي مناطق جغرافية وقطاعات محددة وضبطها وفقاً للاشتراطات المنظمة والحدود الموضوعة 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.
- تعرضات الائتمان هي مخاطر مصنفة لدعم اتخاذ قرارات الائتمان. يتم تحليل المحفظة على أساس درجات المخاطر ودرجة نقل المخاطر للتركيز على إدارة مخاطر الائتمان السائدة.
- يتم تصنيف محفظة الخدمات المصرفية للأفراد باستخدام بطاقة درجات التطبيقات.

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 ٣ 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 التغير في القيمة المتضمنة بمخاطر المشتقات. يتعهد المكتب الأوسط للخزانة بإجراء التقييم اليومي لجميع المعاملات المشتقة ويرفع نداءات الهامش المناسبة.

يتم في العادة ضمان التمويل والإقراض طويل الأجل للشركات بينما لا 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 المحتفظ بها كتأمين للأصول المالية عدا القروض والسلف حسب طبيعة الأداة. سندات الدين وسندات الخزنة والسندات الأخرى المؤهلة غير مضمونة في العادة.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤١ 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 حددته 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 جوهريّة 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 جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ النشوء (إن لم تنخفض قيمتها). وعندما يشهد التسهيل الائتماني زيادة جوهريّة 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.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)
٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)
٤١-٢-٢ تحليل جودة الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
إجمالي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي	١٦٧,٠٠٥	-	-	١٦٧,٠٠٥
مبالغ مستحقة من البنوك	٥٧٤,٧٩٥	١,٥٨٧	-	٥٧٦,٣٨٢
قروض وسلف	٧,١٧٧,٦٥٠	١,٨١٧,٩٧٩	٣٣٧,٨٢٢	٩,٣٣٣,٤٥١
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٣,٥٥١	٧,٨١٣	-	٦١,٣٦٤
استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة	١,٦٧٧,٦١٤	-	-	١,٦٧٧,٦١٤
الإجمالي	٩,٦٥٠,٦١٥	١,٨٢٧,٣٧٩	٣٣٧,٨٢٢	١١,٨١٥,٨١٦
عقود الضمانات المالية	١,٢٠٨,٨٤٤	٥٨٤,٣٧٤	٧٢,٩٢٩	١,٨٦٦,١٤٧
أوراق قبول	٧٠,٨٥٩	٧٢,٨٢٧	٥٠	١٤٣,٧٣٦
ارتباط القرض/ حدود غير مستغلة	١,٧٦٩,٧٤٥	٤٩٥,٨٤٠	-	٢,٢٦٥,٥٨٥
الإجمالي	٣,٠٤٩,٤٤٨	١,١٥٣,٠٤١	٧٢,٩٧٩	٤,٢٧٥,٤٦٨
إجمالي مجموع التعرض	١٢,٧٠٠,٠٦٣	٢,٩٨٠,٤٢٠	٤١٠,٨٠١	١٦,٠٩١,٢٨٤
دولار أمريكي بالآلاف	٣٢,٩٨٧,١٧٧	٧,٧٤١,٣٥١	١,٠٦٧,٠١٦	٤١,٧٩٥,٥٤٤
انخفاض القيمة				
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
مستحق من بنوك	٩٧٩	١,٥١٧	-	٢,٤٩٦
قروض وسلف	١٩,٥٣٨	١١١,٧٧٧	٢٦٤,٧٦٣	٣٩٦,٠٧٨
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣٧	٢,٧٣٧	-	٢,٨٧٤
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٨٥٩	-	-	٨٥٩
الإجمالي	٢١,٥١٣	١١٦,٠٣١	٢٦٤,٧٦٣	٤٠٢,٣٠٧
عقود الضمانات المالية	١,٩٣٠	١٣,١٧٦	٤٨,٥٠١	٦٣,٦٠٧
أوراق قبول	٥٣	١٠١	٢٤	١٧٨
ارتباط القرض/ حدود غير مستغلة	٤,١٩٢	٤,٨٠٧	-	٨,٩٩٩
الإجمالي	٦,١٧٥	١٨,٠٨٤	٤٨,٥٢٥	٧٢,٧٨٤
إجمالي الانخفاض في القيمة	٢٧,٦٨٨	١٣٤,١١٥	٣١٣,٢٨٨	٤٧٥,٠٩١
دولار أمريكي بالآلاف	٧١,٩١٧	٣٤٨,٣٥١	٨١٣,٧٣٥	١,٢٣٤,٠٠٣
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي	١٦٧,٠٠٥	-	-	١٦٧,٠٠٥
مبالغ مستحقة من البنوك	٥٧٣,٨١٦	٧٠	-	٥٧٣,٨٨٦
قروض وسلف	٧,١٥٨,١١٢	١,٧٠٦,٢٠٢	٧٣,٠٥٩	٨,٩٣٧,٣٧٣
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٣,٤١٤	٥,٠٧٦	-	٥٨,٤٩٠
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	١,٦٧٦,٧٥٥	-	-	١,٦٧٦,٧٥٥
الإجمالي	٩,٦٢٩,١٠٢	١,٧١١,٣٤٨	٧٣,٠٥٩	١١,٤١٣,٥٠٩
عقود الضمانات المالية	١,٢٠٦,٩١٤	٥٧١,١٩٨	٢٤,٤٢٨	١,٨٠٢,٥٤٠
أوراق قبول	٧٠,٨٠٦	٧٢,٧٢٦	٢٦	١٤٣,٥٥٨
ارتباط القرض/ حدود غير مستغلة	١,٧٦٥,٥٥٣	٤٩١,٠٣٣	-	٢,٢٥٦,٥٨٦
الإجمالي	٣,٠٤٣,٢٧٣	١,١٣٤,٩٥٧	٢٤,٤٥٤	٤,٢٠٢,٦٨٤
إجمالي صافي التعرض	١٢,٦٧٢,٣٧٥	٢,٨٤٦,٣٠٥	٩٧,٥١٣	١٥,٦١٦,١٩٣
دولار أمريكي بالآلاف	٣٢,٩١٥,٢٦٠	٧,٣٩٣,٠٠٠	٢٥٣,٢٨١	٤٠,٥٦١,٥٤١

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 الإهمال.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤١-٢-٢ تحليل جودة الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
إجمالي التعرض			
١٣٤,١٧٩	-	-	١٣٤,١٧٩
٨٢١,٤٢٨	-	٣٨٧	٨٢١,٨١٥
٧,٠١٧,٧٣٢	٢٩٨,٥٤٧	١,٨٧٦,٥٤٨	٩,١٩٢,٨٢٧
٥٢,٤٨٦	-	٨,٣٠٣	٦٠,٧٨٩
١,٢٦٦,٩٦٩	-	٨,٠٢٩	١,٢٧٤,٩٩٨
٩,٢٩٢,٧٩٤	٢٩٨,٥٤٧	١,٨٩٣,٢٦٧	١١,٤٨٤,٦٠٨
إجمالي			
١,٤١٤,٤٧٣	٤٨,٥٤٧	٨٥٩,٩٣٧	٢,٣٢٢,٩٥٧
٧٧,٤٥٧	٢١	٤٥,٩٨٤	١٢٣,٤٦٢
١,٣٤٧,٤٩٣	-	٦٩٨,٦٤٠	٢,٠٤٦,١٣٣
٢,٨٣٩,٤٢٣	٤٨,٥٦٨	١,٦٠٤,٥٦١	٤,٤٩٢,٥٥٢
١٢,١٣٢,٢١٧	٣٤٧,١١٥	٣,٤٩٧,٨٢٨	١٥,٩٧٧,١٦٠
٣١,٥١٢,٢٥٢	٩٠١,٥٩٧	٩,٠٨٥,٢٦٨	٤١,٤٩٩,١١٧
انخفاض القيمة			
-	-	-	-
٧٥١	-	١٥	٧٦٦
١٨,٢٠٣	٢١٨,٨٣٢	٧٧,٧٥١	٣١٤,٧٨٦
١٤٠	-	١,١٧١	١,٣١١
٢٦٧	-	٣٥	٣٠٢
١٩,٣٦١	٢١٨,٨٣٢	٧٨,٩٧٢	٣١٧,١٦٥
إجمالي			
١,٩٤٧	٣٤,٦٦٢	١٧,٥٣٣	٥٤,١٤٢
٤٥	-	١٠٠	١٤٥
٢,٤٦٠	-	٨,٢٨٥	١٠,٧٤٥
٤,٤٥٢	٣٤,٦٦٢	٢٥,٩١٨	٦٥,٠٣٢
٢٣,٨١٣	٢٥٣,٤٩٤	١٠٤,٨٩٠	٣٨٢,١٩٧
٦١,٨٥٢	٦٥٨,٤٢٦	٢٧٢,٤٤٢	٩٩٢,٧٢٠
صافي التعرض			
١٣٤,١٧٩	-	-	١٣٤,١٧٩
٨٢٠,٦٧٧	-	٣٧٢	٨٢١,٠٤٩
٦,٩٩٩,٥٢٩	٧٩,٧١٥	١,٧٩٨,٧٩٧	٨,٨٧٨,٠٤١
٥٢,٣٤٦	-	٧,١٣٢	٥٩,٤٧٨
١,٢٦٦,٧٠٢	-	٧,٩٩٤	١,٢٧٤,٦٩٦
٩,٢٧٣,٤٣٣	٧٩,٧١٥	١,٨١٤,٢٩٥	١١,١٦٧,٤٤٣
إجمالي			
١,٤١٢,٥٢٦	١٣,٨٨٥	٨٤٢,٤٠٤	٢,٢٦٨,٨١٥
٧٧,٤١٢	٢١	٤٥,٨٨٤	١٢٣,٣١٧
١,٣٤٥,٠٣٣	-	٦٩٠,٣٥٥	٢,٠٣٥,٣٨٨
٢,٨٣٤,٩٧١	١٣,٩٠٦	١,٥٧٨,٦٤٣	٤,٤٢٧,٥٢٠
١٢,١٠٨,٤٠٤	٩٣,٦٢١	٣,٣٩٢,٩٣٨	١٥,٥٩٤,٩٦٣
٣١,٤٥٠,٤٠٠	٢٤٣,١٧١	٨,٨١٢,٨٢٦	٤٠,٥٠٦,٣٩٧

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 الإهمال.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤١-٢-٢ تحليل جودة الائتمان (تابع)

صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول الماليّة

فيما يلي تفاصيل صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول الماليّة المحمّلة في قائمة الدخل:

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		(الانخفاض في القيمة) / عكس الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية:		
(١١٧)	(١,٧٣١)	مستحق من البنوك	(٤,٤٩٦)	(٣٠٤)
(٦٧,٨٢٩)	(١٠٦,٠٣٩)	قروض وسلفيات للعملاء	(٢٧٥,٤٢٦)	(١٧٦,١٧٩)
(٢٤,٣١٨)	(٩,٥٢٣)	ضمانات مالية	(٢٤,٧٣٥)	(٦٣,١٦٤)
(٥٤)	(٣٤)	أوراق قبول	(٨٨)	(١٤٠)
(٥٢٦)	١,٧٤٤	ارتباطات القرض/ حدود غير مستغلة	٤,٥٣٠	(١,٣٦٦)
(٥٠٠)	(٢,١٢٢)	استثمارات	(٥,٥١٢)	(١,٢٩٩)
(٩٣,٣٤٤)	(١١٧,٧٠٥)		(٣٠٥,٧٢٧)	(٢٤٢,٤٥٢)
٣٥,٩٤٦	٣٤,٧١١	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	٩٠,١٥٩	٩٣,٣٦٧
-	١,١٥٩		٣,٠١٠	-
١,٢٧١	٧٩٧	مبالغ مستردة من قروض مشطوبة سابقاً	٢,٠٧٠	٣,٣٠١
٣٧,٢١٧	٣٦,٦٦٧		٩٥,٢٣٩	٩٦,٦٦٨
(٥٦,١٢٧)	(٨١,٠٣٨)		(٢١٠,٤٨٨)	(١٤٥,٧٨٤)

الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمانة المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يتركز على صافي القيمة النقدية كما أدرجت بقائمة المركز المالي.

الحد الأقصى لمعادلات مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالبنود خارج الميزانية العمومية المحتسبة حسب إرشادات بازل ٢ كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٨٦,٩٨٢	٣٧٠,٥٤٢	ضمانات مالية	٩٦٢,٤٤٧	١,٠٠٥,١٤٨
٩٢٧,٠٢٤	٧٠٣,٣٠٣	التزامات أخرى متعلقة بالائتمان	١,٨٢٦,٧٦١	٢,٤٠٧,٨٥٤
٩٠,٠٥٤	١١٥,٦٨٩	ارتباطات قروض	٣٠٠,٤٩١	٢٣٣,٩٠٧
١,٤٠٤,٠٦٠	١,١٨٩,٥٣٤		٣,٠٨٩,٦٩٩	٣,٦٤٦,٩٠٩

يمثل الجدول أعلاه أسوأ احتمال للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات مُحْتَفَظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى مرفقة.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

تتمثل القروض والأوراق المالية التي انخفضت قيمتها في القروض والأوراق المالية التي قررت المجموعة أنه من المحتمل ألا يكون هناك قدرة على تحصيل كل المبلغ الأساسي إضافة إلى الفائدة المستحقة حسب شروط اتفاقات منح القرض 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.

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

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

٤١-٢-٥ سياسة الشطب

يقوم البنك بشطب القرض أو الضمان وأي مخصصات ذات صلة عندما تحدد المجموعة أن القرض أو الضمان غير قابل للتحصيل. يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة معلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض بالصورة التي يصبح من غير الممكن للمقترض دفع أي التزام أو أن تكون حصيلة 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.

٤١-٢-٦ تحليل انخفاض القيمة والضمانات

(١) تقدير القيمة العادلة للضمانة الإضافية وتحسينات الضمانة الأخرى المحتفظ بها مقابل الأصول المالية موضحة فيما يلي:

قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء		قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة			
٢٢٠,٥٠٥	١٦٦,٥٧٤	٤٣٢,٩٦٦	٥٧٢,٧٤٠
٦,٦٨٢	٢٦٤	٦٨٦	١٧,٣٥٦
٣,٣٧١	٢١,٨٧٣	٥٦,٨١٣	٨,٧٥٦
٢٣٠,٥٥٨	١٨٨,٧١١	٤٩٠,١٥٩	٥٩٨,٨٥٢
مقابل التي تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها			
٥٠٠,٧٥٦	٣٥٦,٩٩١	٩٢٧,٢٤٩	١,٣٠٠,٦٦٥
٢٧,٥٧١	٢٦,١٥٤	٦٧,٩٣٢	٧١,٦١٣
١٦,٧٩٣	١٤,٥٩٣	٣٧,٩٠٤	٤٣,٦١٨
٥٤٥,١٢٠	٣٩٧,٧٣٨	١,٠٣٣,٠٨٥	١,٤١٥,٨٩٦
مقابل التي لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها			
٤,٥٧٨,٥٧١	٤,٦٨٧,١٧٣	١٢,١٧٤,٤٧٥	١١,٨٩٢,٣٩٢
٥٩٩,٣٨٧	٣٥٧,٧٩٢	٩٢٩,٣٣٠	١,٥٥٦,٥٩٠
١٩١,١٢٥	٢٣٦,٧٦٦	٦١٤,٩٧٧	٤٩٦,٤٢٩
٥,٣٦٨,٩٨٣	٥,٢٨١,٧٣١	١٣,٧١٨,٧٨٢	١٣,٩٤٥,٤١١
٦,١٤٤,٦٦١	٥,٨٦٨,١٨٠	١٥,٢٤٢,٠٢٦	١٥,٩٦٠,١٥٩
		الإجمالي	

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

(ب) ضمانات مُعاد تملكها

تحصل المجموعة على أصول عن طريق امتلاك ضمانات محتفظ بها كتأمين. القيمة الدفترية للضمانة المحتفظ بها للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما يلي:

القيمة الدفترية	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٨١٠	١٠٠
٤,٧٠١	٢٦٠

طبيعة الأصول

عقارات سكنية / تجارية

دولار أمريكي بالآلاف

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

٤٢-٧ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية

المدخلات والاقتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

انظر السياسات المحاسبية في الإيضاح ٣-٦

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

- العمر المتبقي لاحتمال العجز عن السداد كما في تاريخ التقرير؛ مع
- العمر المتبقي لاحتمال العجز عن السداد لهذا الوقت من الزمن عندما تم تقديره عند الإدراج المبدئي للتعرض (يتم تعديله حيثما كان مناسباً للتغيرات في توقعات الدفعات).

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 الدورية لملفات العملاء ووضع المجال الذي يعملون فيه والمقالات الصحفية والظروف الاقتصادية والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية وغيرها من المعلومات الداخلية والخارجية الأخرى.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)**٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)****٤١-٢-٧ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)****إيجاد هيكل الفترة لاحتمال العجز 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 جوهرياً 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 غير تجارية**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 م ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧.

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 غير تجارية

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

الأصول المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية للقرض 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.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)**٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)****٤١-٢-٧ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)**

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.

وعادة 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 الائتمانية/ في حالة العجز عن السداد أو أن احتمال العجز عن السداد قد انخفض بحيث يعود قياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسارة ائتمانية متوقعة لفترة ١٢ شهراً.

تعريف العجز 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)؛ أو
- 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، و
- استناداً إلى بيانات موضوعية داخلياً وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

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

دمج المعلومات المستقبلية

يتم دمج المعلومات المستقبلية في كل من التقييم فيما إذا كانت المخاطر الائتمانية لأداة قد ازدادت جوهرياً منذ الإدراج المبدئي 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.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

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

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 لصدمات أشد لمعايرة تحديد هذه 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	٦٥,٢٤	٦٦,٢١
معدل البطالة	bb١)	٣,١٧	٣,١٧
نفقات الاستهلاك الخاص	(%)	١١,٦٣	١١,٧٥
معدل الإقراض بين البنوك لليلة واحدة	(مليار ريال عُماني)	١,٤١	١,٤١
إجمالي الناتج المحلي العماني	(%)	٣١,٠٠	٣١,٣٣
مؤشر سعر السهم العماني	(مليار ريال عُماني)	٦٥,٠٥	٧١,١٥
الناتج المحلي الإجمالي للسعودية	المؤشر	٢,٧١٢,٩٨	٢,٧٦٢,٦٤
مؤشر سعر السهم السعودي	(مليار ريال سعودي)	٨,٧٧٧,٨٩	٩,٦٠٧,٦٦
مؤشر سعر السهم الكويتي	المؤشر	٩٠,٥٦	٩٣,٥٩

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

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

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

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

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 جزءاً 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 من التعرض الحالي للطرف الآخر و التغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإهلاك. يمثل مستوى التعرض عند العجز لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، تشمل هيئة البيئة - أبوظبي على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

وفقاً 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 شهراً، 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 التزام 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 استناداً إلى النمط السلوكي للمحفظة والذي قد يكون أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا 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؛ و
- الموقع الجغرافي للمقرض.

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

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

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

منهجية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب التقارير المالية الدولية 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 أعمار 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 غير التجارية:

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.

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

أعمار خسائر الائتمان المتوقعة = أعمار احتمال العجز عن السداد X الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصصة

٩. الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية

بالنسبة لجميع أجهزة المرحلة 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

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

التعرضات التجارية:

فيما يلي المنهجية المتبعة من قبل المجلس لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات تجارية:

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

٤. احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً = احتمال العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً \times الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد \times التعرض لمخاطر العجز المخصصة
أعمار خسائر الائتمان المتوقعة = أعمار احتمال العجز عن السداد \times الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد \times التعرض لمخاطر العجز المخصصة

٥. 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 المخصص من احتمال العجز عن السداد الشهرية على مدى العمر المتبقي الكامل مضروبة 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 و أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة سيكون المتوسط المرجح لمبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة 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 \times التعرض لمخاطر العجز عن السداد المخصصة
أعمار خسائر الائتمان المتوقعة = أعمار احتمال العجز عن السداد \times الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد \times التعرض لمخاطر العجز عن السداد المخصصة

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤١ التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

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

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa ³)	٤٦٠,٨٤٥	٣٣	-	٤٦٠,٨٧٨
درجة معيارية (Ba ¹ إلى Ba ²)	٥٥,١١٩	-	-	٥٥,١١٩
درجة مقبولة (Ba ³ إلى Caa ³)	٥٨,٨٣١	١,٥٥٤	-	٦٠,٣٨٥
الإجمالي	٥٧٤,٧٩٥	١,٥٨٧	-	٥٧٦,٣٨٢
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)	١,٤٩٢,٩٧٤	٤,١٢٢	-	١,٤٩٧,٠٩٦
٢٠٢٠	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	٨٢١,٤٢٨	٣٨٧	-	٨٢١,٨١٥
التحويل بين المراحل	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى	(١٦٣)	١٦٣	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	٦,٢٢٢	١,١٣١	-	٧,٣٥٣
إعادة قياس الأرصدة القائمة	٤٥١,٤٠٧	-	-	٤٥١,٤٠٧
أصول مالية منشأة خلال الفترة	(٧٠٤,٠٩٩)	-	-	(٧٠٤,١٩٣)
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	٥٧٤,٧٩٥	١,٥٨٧	-	٥٧٦,٣٨٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر				

٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa ³)	٥٩٢,٩٦٩	١٣	-	٥٩٢,٩٨٢
درجة معيارية (Ba ¹ إلى Ba ²)	١٥٥,٠٠١	-	-	١٥٥,٠٠١
درجة مقبولة (Ba ³ إلى Caa ³)	٧٣,٤٥٨	٣٧٤	-	٧٣,٨٣٢
الإجمالي	٨٢١,٤٢٨	٣٨٧	-	٨٢١,٨١٥
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)	٢,١٣٣,٥٧٩	١,٠٠٥	-	٢,١٣٤,٥٨٤

٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	٤٥٧,١٠٦	٣٣٥	-	٤٥٧,٤٤١
التحويل بين المراحل	٢٨	(٢٨)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى	(١٤٧)	١٤٧	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	٤,٢٢٨	(٦٧)	-	٤,١٦١
إعادة قياس الأرصدة القائمة	٧٠٦,١٣١	-	-	٧٠٦,١٣١
أصول مالية منشأة خلال الفترة	(٣٤٥,٩١٨)	-	-	(٣٤٥,٩١٨)
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	٨٢١,٤٢٨	٣٨٧	-	٨٢١,٨١٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر				

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

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

قروض وسلفيات / مديونيات تمويل إسلامي بالتكلفة المهلكة
٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٣١٦,٩٧١	٢٥٨,٩٠٣	-	٢,٥٧٥,٨٧٤
٣,٩٦٢,٧٣٧	٦٤٩,٨١٣	-	٤,٦١٢,٥٥٠
٨٩٧,٩٤٢	٩٠٩,٢٦٣	-	١,٨٠٧,٢٠٥
-	-	٢٦,١٤٥	٢٦,١٤٥
-	-	٣٧,٥٩٦	٣٧,٥٩٦
-	-	٢٧٤,٠٨١	٢٧٤,٠٨١
٧,١٧٧,٦٥٠	١,٨١٧,٩٧٩	٣٣٧,٨٢٢	٩,٣٣٣,٤٥١
١٨,٦٤٣,٢٤٧	٤,٧٢٢,٠٢٣	٨٧٧,٤٥٩	٢٤,٢٤٢,٧٢٩
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧,٠١٧,٧٣٢	١,٨٧٦,٥٤٨	٢٩٨,٥٤٧	٩,١٩٢,٨٢٧
١٣٠,٧٩٠	(١٢١,٨٩٨)	(٨,٨٩٢)	-
(٨٩٤,١٤٤)	٨٩٩,١٩٠	(٥,٠٤٦)	-
(٤٧,٥٣٧)	(٢٢,٠٩٤)	٢٩,٦٣١	-
(٤٣٨,٤٩٤)	(٥٥,٠٧٢)	٤٨,٥٩٢	(٤٤٤,٩٧٤)
٣,٦٥٠,٦٠٧	-	-	٣,٦٥٠,٦٠٧
(٢,٢٤١,٣٠٤)	(٧٥٨,٦٩٥)	(٦٢,٤٦٢)	(٣,٠٦٢,٤٦١)
-	-	(٣,١٨٦)	(٣,١٨٦)
-	-	٦٣٨	٦٣٨
٧,١٧٧,٦٥٠	١,٨١٧,٩٧٩	٣٣٧,٨٢٢	٩,٣٣٣,٤٥١

الإجمالي

(دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس الأرصدة القائمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

شطب

محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٨٢٤,١٥١	٢٩٠,٣٢١	-	٣,١١٤,٤٧٢
٣,٧٤٨,٦٨٣	٧٧٥,٣٣١	-	٤,٥٢٤,٠١٤
٤٤٤,٨٩٨	٨١٠,٨٩٦	-	١,٢٥٥,٧٩٤
-	-	٣٨,٤٤٧	٣٨,٤٤٧
-	-	٤٩,٤٢٤	٤٩,٤٢٤
-	-	٢١٠,٦٧٦	٢١٠,٦٧٦
٧,٠١٧,٧٣٢	١,٨٧٦,٥٤٨	٢٩٨,٥٤٧	٩,١٩٢,٨٢٧
١٨,٢٢٧,٨٧٥	٤,٨٧٤,١٥١	٧٧٥,٤٤٦	٢٣,٨٧٧,٤٧٢

الإجمالي

(دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦,٥٩٥,٤١٣	٢,٣٨٥,٨٢٩	٢٨٦,٧٨٤	٩,٢٦٨,٠٢٦
١٥١,٤٤٢	(١٤٢,٢٩٥)	(٩,١٤٧)	-
(١,١٩٩,٣٧١)	١,٢٠٤,٦٢٤	(٥,٢٥٣)	-
(٦٥,٧٠٠)	(٤١,٦٩٢)	١٠٧,٣٩٢	-
(٤٠٩,٢١٢)	(١٧١,٢٠٣)	١٤,٣٩١	(٥٦٦,٠٢٤)
٤,٠٤٤,٩٨٣	-	-	٤,٠٤٤,٩٨٣
(٢,٠٩٩,٨٢٣)	(١,٣٥٨,٧١٥)	(٣٨,٤٩٧)	(٣,٤٩٧,٠٣٥)
-	-	(٢,٤٢٣)	(٢,٤٢٣)
-	-	(٥٤,٧٠٠)	(٥٤,٧٠٠)
٧,٠١٧,٧٣٢	١,٨٧٦,٥٤٨	٢٩٨,٥٤٧	٩,١٩٢,٨٢٧

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس الأرصدة القائمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

شطب

محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٧-٢-٤١ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)
قروض التجزئة والسلف/ ومديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهيكلية*

٢٠٢٠

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٩٨٦,٠٥٣	٧٦	-	٩٨٦,١٢٩
٢,٤٧٦,٨٥٤	٦٧٥	-	٢,٤٧٧,٥٢٩
٢٣٩,٨٧٤	١٧,٤٢١	-	٢٥٧,٢٩٥
-	-	٧,٢٢٨	٧,٢٢٨
-	-	١٦,٢٩٩	١٦,٢٩٩
-	-	٧٦,٨٩٨	٧٦,٨٩٨
٣,٧٠٢,٧٨١	١٨,١٧٢	١٠٠,٤٢٥	٣,٨٢١,٣٧٨
٩,٦١٧,٦١٣	٤٧,٢٠٠	٢٦٠,٨٤٤	٩,٩٢٥,٦٥٧

الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

*تتضمن قروض الإسكان والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان والسحب البنكي على المكشوف للتجزئة

٢٠٢٠

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٣,٧١٩,٦٢٨	٢٨,٨٧٨	٨٣,٥٢٤	٣,٨٣٢,٠٣٠
٢١,٠٩٥	(١٣,٠٢٤)	(٨,٠٧١)	-
(١٥,٧٤٦)	(١٦,٦٨٨)	(٩٤٢)	-
(٢٨,٠٣٦)	(٩,٥٨٠)	٣٧,٦١٦	-
(٢٨٥,٨٩٠)	(٢,٠٣٤)	١,٢٢٧	(٢٨٦,٦٩٧)
٧٧٠,٠٢٤	-	-	٧٧٠,٠٢٤
(٤٧٨,٢٩٤)	(٢,٧٥٦)	(١٢,٦٣٩)	(٤٩٣,٦٨٩)
-	-	(٨١٩)	(٨١٩)
-	-	٥٢٩	٥٢٩
٣,٧٠٢,٧٨١	١٨,١٧٢	١٠٠,٤٢٥	٣,٨٢١,٣٧٨

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس الأرصدة القائمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

شطب

محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
١,١١٨,١٤٢	١٦٠	-	١,١١٨,٣٠٢
٢,٣٧٥,٦٣٨	٨٨٩	-	٢,٣٧٦,٥٢٧
٢٢٥,٨٤٨	٢٧,٨٢٩	-	٢٥٣,٦٧٧
-	-	٩,٥٢٨	٩,٥٢٨
-	-	١٣,٦٧١	١٣,٦٧١
-	-	٦٠,٣٢٥	٦٠,٣٢٥
٣,٧١٩,٦٢٨	٢٨,٨٧٨	٨٣,٥٢٤	٣,٨٣٢,٠٣٠
٩,٦٦١,٣٧١	٧٥,٠٠٨	٢١٦,٩٤٥	٩,٩٥٣,٣٢٤

الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

*تتضمن قروض الإسكان والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان والسحب البنكي على المكشوف للتجزئة

٢٠١٩

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٣,٥٩٤,٣٣٦	٣٠,٦٥٣	٧٤,٩٩٥	٣,٦٩٩,٩٨٤
٢٢,٥٤٨	(١٤,٥٧٨)	(٧,٩٧٠)	-
(٢٣,٨٦٤)	٢٥,٢٧٢	(١,٤٠٨)	-
(٢٧,٢٧٥)	(٦,٨٦١)	٣٤,١٣٦	-
(٢٧٩,٠٣١)	(١,٩٠٩)	٥٦٦	(٢٨٠,٣٧٤)
٩٠٥,٨٢٩	-	-	٩٠٥,٨٢٩
(٤٧٢,٩١٥)	(٣,٦٩٩)	(١٧,٢٦٢)	(٤٩٣,٨٧٦)
-	-	(٦٨٨)	(٦٨٨)
-	-	١,١٥٥	١,١٥٥
٣,٧١٩,٦٢٨	٢٨,٨٧٨	٨٣,٥٢٤	٣,٨٣٢,٠٣٠

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس الأرصدة القائمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

شطب

محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية

الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٧-٢-٤١ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)
قروض الشركات وقروض أخرى وسلف/ ومديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهيمنة

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)	١,٣٣٠,٩١٨	٢٥٨,٨٢٧	-	١,٥٨٩,٧٤٥
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)	١,٤٨٥,٨٨٣	٦٤٩,١٣٨	-	٢,١٣٥,٠٢١
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)	٦٥٨,٠٦٨	٨٩١,٨٤٢	-	١,٥٤٩,٩١٠
دون المعيارية	-	-	١٨,٩١٧	١٨,٩١٧
المشكوك في تحصيلها	-	-	٢١,٢٩٧	٢١,٢٩٧
خسارة	-	-	١٩٧,١٨٣	١٩٧,١٨٣
الإجمالي	٣,٤٧٤,٨٦٩	١,٧٩٩,٨٠٧	٢٣٧,٣٩٧	٥,٥١٢,٠٧٣
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)	٩,٠٢٥,٦٣٤	٤,٦٧٤,٨٢٣	٦١٦,٦١٦	١٤,٣١٧,٠٧٣

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	٣,٢٩٨,١٠٤	١,٨٤٧,٦٧٠	٢١٥,٠٢٣	٥,٣٦٠,٧٩٧
التحويل بين المراحل	١٠٩,٦٩٥	(١٠٨,٨٧٤)	(٨٢١)	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى	(٨٧٨,٣٩٨)	٨٨٢,٥٠٢	(٤,١٠٤)	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٩,٥٠١)	(١٢,٥١٤)	٣٢,٠١٥	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(١٥٢,٦٠٤)	(٥٣,٠٣٨)	٤٧,٣٦٥	(١٥٨,٢٧٧)
إعادة قياس الأرصدة القائمة	٢,٨٨٠,٥٨٣	-	-	٢,٨٨٠,٥٨٣
أصول مالية منشأة خلال الفترة	(١,٧٦٣,٠١٠)	(٧٥٥,٩٣٩)	(٤٩,٨٢٣)	(٢,٥٦٨,٧٧٢)
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	-	-	(٢,٣٦٧)	(٢,٣٦٧)
شطب	-	-	١٠٩	١٠٩
محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية	٣,٤٧٤,٨٦٩	١,٧٩٩,٨٠٧	٢٣٧,٣٩٧	٥,٥١٢,٠٧٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣,٤٧٤,٨٦٩	١,٧٩٩,٨٠٧	٢٣٧,٣٩٧	٥,٥١٢,٠٧٣

٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)	١,٧٠٦,٠٠٩	٢٩٠,١٦١	-	١,٩٩٦,١٧٠
درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)	١,٣٧٣,٠٤٥	٧٧٤,٤٤٢	-	٢,١٤٧,٤٨٧
درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)	٢١٩,٠٥٠	٧٨٣,٠٦٧	-	١,٠٠٢,١١٧
دون المعيارية	-	-	٢٨,٩١٩	٢٨,٩١٩
المشكوك في تحصيلها	-	-	٣٥,٧٥٣	٣٥,٧٥٣
خسارة	-	-	١٥٠,٣٥١	١٥٠,٣٥١
الإجمالي	٣,٢٩٨,١٠٤	١,٨٤٧,٦٧٠	٢١٥,٠٢٣	٥,٣٦٠,٧٩٧
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)	٨,٥٦٦,٥٠٤	٤,٧٩٩,١٤٣	٥٥٨,٥٠١	١٣,٩٢٤,١٤٨

٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	٣,٠٠١,٠٧٧	٢,٣٥٥,١٧٦	٢١١,٧٨٩	٥,٥٦٨,٠٤٢
التحويل بين المراحل	١٢٨,٨٩٤	(١٢٧,٧١٧)	(١,١٧٧)	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى	(١,١٧٥,٥٠٧)	١,١٧٩,٣٥٢	(٣,٨٤٥)	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(٣٨,٤٢٥)	(٣٤,٨٣١)	٧٣,٢٥٦	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(١٣٠,١٨١)	(١٦٩,٢٩٤)	١٣,٨٢٥	(٢٨٥,٦٥٠)
إعادة قياس الأرصدة القائمة	٣,١٣٩,١٥٤	-	-	٣,١٣٩,١٥٤
أصول مالية منشأة خلال الفترة	(١,٦٢٦,٩٠٨)	(١,٣٥٥,٠١٦)	(٢١,٢٣٥)	(٣,٠٠٣,١٥٩)
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	-	-	(١,٧٣٥)	(١,٧٣٥)
شطب	-	-	(٥٥,٨٥٥)	(٥٥,٨٥٥)
محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية	٣,٢٩٨,١٠٤	١,٨٤٧,٦٧٠	٢١٥,٠٢٣	٥,٣٦٠,٧٩٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٣,٢٩٨,١٠٤	١,٨٤٧,٦٧٠	٢١٥,٠٢٣	٥,٣٦٠,٧٩٧

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٧-٢-٤١ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)
استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٣٧,٢١٥	١,٠٣٥	-	٣٨,٢٥٠
١١,٩٠٩	-	-	١١,٩٠٩
٤,٤٢٧	٦,٧٧٨	-	١١,٢٠٥
٥٣,٥٥١	٧,٨١٣	-	٦١,٣٦٤
١٣٩,٠٩٤	٢٠,٢٩٤	-	١٥٩,٣٨٨

درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)

درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)

درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)

الإجمالي

الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠٢٠

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٥٢,٤٨٦	٨,٣٠٣	-	٦٠,٧٨٩
١,٧٥٢	(١,٧٥٢)	-	-
(١,٠٨٤)	١,٠٨٤	-	-
-	-	-	-
(١,٣٣٩)	١٧٨	-	(١,١٦١)
٤,٤٥٨	-	-	٤,٤٥٨
(٣,٨٧٤)	-	-	(٣,٨٧٤)
١,١٥٢	-	-	١,١٥٢
٥٣,٥٥١	٧,٨١٣	-	٦١,٣٦٤

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس الأرصدة القائمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

ربح من التغير في القيمة العادلة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٤٣,١١١	-	-	٤٣,١١١
٤,٨٧٩	١,٧٩٤	-	٦,٦٧٣
٤,٤٩٦	٦,٥٠٩	-	١١,٠٠٥
٥٢,٤٨٦	٨,٣٠٣	-	٦٠,٧٨٩
١٣٦,٣٢٧	٢١,٥٦٦	-	١٥٧,٨٩٣

درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)

درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)

درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)

الإجمالي

الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠١٩

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٥١,٤٤٠	١١,٤٣٩	-	٦٢,٨٧٩
١,٠٤٥	(١,٠٤٥)	-	-
(٩٨١)	٩٨١	-	-
-	-	-	-
(٧٨٢)	١٦٢	-	(٦٢٠)
١,٥١٤	-	-	١,٥١٤
(٤,٥٦٩)	(٣,٢٣٤)	-	(٧,٨٠٣)
٤٠	-	-	٤٠
٤,٧٧٩	-	-	٤,٧٧٩
٥٢,٤٨٦	٨,٣٠٣	-	٦٠,٧٨٩

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس الأرصدة القائمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الحركة في صرف العملات الأجنبية

ربح من التغير في القيمة العادلة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المهلكة
٢٠٢٠

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٤٣٣,٤٠٠	-	-	٤٣٣,٤٠٠
١٣,٩٦٦	-	-	١٣,٩٦٦
١,٢٣٠,٢٤٨	-	-	١,٢٣٠,٢٤٨
١,٦٧٧,٦١٤	-	-	١,٦٧٧,٦١٤
٤,٣٥٧,٤٣٩	-	-	٤,٣٥٧,٤٣٩

درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)

درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)

درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)

الإجمالي

الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠٢٠

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
١,٢٦٦,٩٦٩	٨,٠٢٩	-	١,٢٧٤,٩٩٨
٨,٠٢٩	(٨,٠٢٩)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٧١,١١٨)	-	-	(٧١,١١٨)
١,٠٧٧,٥٥٨	-	-	١,٠٧٧,٥٥٨
(٦٢١,٩٩٧)	-	-	(٦٢١,٩٩٧)
١٨,١٧٣	-	-	١٨,١٧٣
١,٦٧٧,٦١٤	-	-	١,٦٧٧,٦١٤

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس الأرصدة القائمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٤٢٠,٨٨٢	-	-	٤٢٠,٨٨٢
٣٣٩,٤٢٦	٨,٠٢٨	-	٣٤٧,٤٥٤
٥٠٦,٦٦١	١	-	٥٠٦,٦٦٢
١,٢٦٦,٩٦٩	٨,٠٢٩	-	١,٢٧٤,٩٩٨
٣,٢٩٠,٨٢٩	٢٠,٨٥٥	-	٣,٣١١,٦٨٤

درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)

درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)

درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)

الإجمالي

الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠١٩

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
١,٠٧٦,٢٧٨	٨,٩١٠	-	١,٠٨٥,١٨٨
١,١٢٨	(١,١٢٨)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٤,٩٧٤)	٢٤٧	-	(٤,٧٢٧)
٦٧٦,٦٥٣	-	-	٦٧٦,٦٥٣
(٤٨٥,٥٢٩)	-	-	(٤٨٥,٥٢٩)
٣,٤١٣	-	-	٣,٤١٣
١,٢٦٦,٩٦٩	٨,٠٢٩	-	١,٢٧٤,٩٩٨

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس الأرصدة القائمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

عقود الضمانات المالية بالتكلفة المهلكة

٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦٣٠,٢٥٣	١٠٧,٤١٨	-	٧٣٧,٦٧١
٥٠٣,١٥١	٢٥٨,٣٢٠	-	٧٦١,٤٧١
٧٥,٤٤٠	٢١٨,٦٣٦	-	٢٩٤,٠٧٦
-	-	٢,٥٤٩	٢,٥٤٩
-	-	٣,٤٨٠	٣,٤٨٠
-	-	٦٦,٩٠٠	٦٦,٩٠٠
١,٢٠٨,٨٤٤	٥٨٤,٣٧٤	٧٢,٩٢٩	١,٨٦٦,١٤٧
٣,١٣٩,٨٥٥	١,٥١٧,٨٥٥	١٨٩,٤٢٦	٤,٨٤٧,١٣٦

درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)

درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)

درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)

دون المعيارية

المشكوك في تحصيلها

خسارة

الإجمالي

الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٤١٤,٤٧٣	٨٥٩,٩٣٧	٤٨,٥٤٧	٢,٣٢٢,٩٥٧
١٥٧,٧٧٣	(١٥٧,٣٥٠)	(٤٢٣)	-
(٢٦٤,٨٤٧)	٢٦٨,٣٥٨	(٣,٥١١)	-
(٨٠٥)	(٣٧,٠٨٦)	٣٧,٨٩١	-
(١٣٧,٠٥٩)	(٣٨,٤٤٢)	(٣,٦٠٢)	(١٧٩,١٠٣)
٥٦١,١٥٢	-	-	٥٦١,١٥٢
(٥٢١,٨٤٣)	(٣١١,٠٤٣)	(٥,٩٧٣)	(٣٨٣,٨٥٩)
١,٢٠٨,٨٤٤	٥٨٤,٣٧٤	٧٢,٩٢٩	١,٨٦٦,١٤٧

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس الأرصدة القائمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨٦١,٠٦١	١٠٠,٣٧٩	-	٩٦١,٤٤٠
٤٥٤,٦٠٧	٤٣٣,٩٤٧	-	٨٨٨,٥٥٤
٩٨,٨٠٥	٣٢٥,٦١١	-	٤٢٤,٤١٦
-	-	١٢,٠١٦	١٢,٠١٦
-	-	١٨,٥٣٠	١٨,٥٣٠
-	-	١٨,٠٠١	١٨,٠٠١
١,٤١٤,٤٧٣	٨٥٩,٩٣٧	٤٨,٥٤٧	٢,٣٢٢,٩٥٧
٣,٦٧٣,٩٥٦	٢,٢٣٣,٦٠٣	١٢٦,٠٩٦	٦,٠٣٣,٦٥٥

درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)

درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)

درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)

دون المعيارية

المشكوك في تحصيلها

خسارة

الإجمالي

الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٦٩٤,٢٩٤	٩٦٧,٠٠٩	١٥,١٣٢	٢,٦٧٦,٤٣٥
١٥٩,٣٤٢	(١٥٩,٠١٦)	(٣٢٦)	-
(٥٤٨,٩٥٩)	٥٤٩,٢٩٩	(٣٤٠)	-
(٨,٦١٠)	(٣٧,٢٦١)	٤٥,٨٧١	-
(١٢٣,٠٦٣)	(١٤٧,٤١٧)	(٤,٣٠٣)	(٢٧٤,٧٨٣)
٨٥٠,٣٨١	-	-	٨٥٠,٣٨١
(٦٠٨,٩١٢)	(٣١٢,٦٧٧)	(٧,٤٨٧)	(٩٢٩,٠٧٦)
١,٤١٤,٤٧٣	٨٥٩,٩٣٧	٤٨,٥٤٧	٢,٣٢٢,٩٥٧

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس الأرصدة القائمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١- مخاطر الائتمان (تابع)

٤١-٢-٧- التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)
أوراق قبول بالتكلفة المهلكة

٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٨,٥٨٠	١٦,٠٣٥	-	٥٤,٦١٥
٣١,٦٢٦	٥٣,٢٨٣	-	٨٤,٩٠٩
٦٥٣	٣,٥٠٩	-	٤,١٦٢
-	-	٥٠	٥٠
٧٠,٨٥٩	٧٢,٨٢٧	٥٠	١٤٣,٧٣٦
١٨٤,٠٤٩	١٨٩,١٦١	١٣٠	٣٧٣,٣٤٠

درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)

درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)

درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)

دون المعايير

الإجمالي

الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧٧,٤٥٧	٤٥,٩٨٤	٢١	١٢٣,٤٦٢
-	-	-	-
(٧٢,٨٢٧)	٧٢,٨٢٧	-	-
(٥٠)	-	٥٠	-
-	-	-	-
١٤٣,٦٩٩	-	-	١٤٣,٦٩٩
(٧٧,٤٢٠)	(٤٥,٩٨٤)	(٢١)	(١٢٣,٤٢٥)
٧٠,٨٥٩	٧٢,٨٢٧	٥٠	١٤٣,٧٣٦

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس الأرصدة القائمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٦,١٢٩	٤,٣١٤	-	٤٠,٤٤٣
٤١,٢٠٦	٣٤,٧٥٢	-	٧٥,٩٥٨
١٢٢	٦,٩١٨	-	٧,٠٤٠
-	-	٢١	٢١
٧٧,٤٥٧	٤٥,٩٨٤	٢١	١٢٣,٤٦٢
٢٠١,١٨٧	١١٩,٤٣٩	٥٥	٣٢٠,٦٨١

درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)

درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)

درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)

دون المعايير

الإجمالي

الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٤٢,٨٧١	٦٤,٥٦١	٥٦	١٠٧,٤٨٨
-	-	-	-
(٤٥,٩٨٤)	٤٥,٩٨٤	-	-
(٢١)	-	٢١	-
-	-	-	-
١٢٣,٤٤١	-	-	١٢٣,٤٤١
(٤٢,٨٥٠)	(٦٤,٥٦١)	(٥٦)	(١٠٧,٤٦٧)
٧٧,٤٥٧	٤٥,٩٨٤	٢١	١٢٣,٤٦٢

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس الأرصدة القائمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢-٢- مخاطر الائتمان (تابع)

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

ارتباطات القرض/ حدود غير مستغلة بالتكلفة المهلكة

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٦٧٣,٤٠٧	١٢٢,٦٤٤	-	٧٩٦,٠٥١
٧٢١,٦٥٢	٢٠٦,٠٦٩	-	٩٢٧,٧٢١
٣٧٤,٦٨٦	١٦٧,١٢٧	-	٥٤١,٨١٣
١,٧٦٩,٧٤٥	٤٩٥,٨٤٠	-	٢,٢٦٥,٥٨٥
٤,٥٩٦,٧٤٠	١,٢٨٧,٨٩٦	-	٥,٨٨٤,٦٣٦

درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa³)
درجة معيارية (Ba¹ إلى Ba²)
درجة مقبولة (Ba³ إلى Caa³)
الإجمالي
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٣٤٧,٤٩٣	٦٩٨,٦٤٠	-	٢,٠٤٦,١٣٣
٣٠٥,٩٣٧	(٣٠٥,٩٣٧)	-	-
(١٧٨,٢٤٠)	١٧٨,٢٤٠	-	-
(١,١٣٥)	(٥٠٠)	١,٦٣٥	-
٧,٤٩٤	(١٥,٣٥٢)	(١,٦٣٥)	(٩,٤٩٣)
٣٢٧,٣٢٠	-	-	٣٢٧,٣٢٠
(٣٩,١٢٤)	(٥٩,٢٥١)	-	(٩٨,٣٧٥)
١,٧٦٩,٧٤٥	٤٩٥,٨٤٠	-	٢,٢٦٥,٥٨٥

الرصيد في ١ يناير
التحويل بين المراحل
- التحويل إلى المرحلة الأولى
- التحويل إلى المرحلة الثانية
- التحويل إلى المرحلة الثالثة
إعادة قياس الأرصدة القائمة
أصول مالية منشأة خلال الفترة
أصول مالية مستحقة خلال الفترة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٧٥٥,٨٩٠	٢٤٣,٧٩٧	-	٩٩٩,٦٨٧
٥٦٥,٣٠٩	٤٠٣,٥٢٩	-	٩٦٨,٨٣٨
٢٦,٢٩٤	٥١,٣١٤	-	٧٧,٦٠٨
١,٣٤٧,٤٩٣	٦٩٨,٦٤٠	-	٢,٠٤٦,١٣٣
٣,٤٩٩,٩٨٢	١,٨١٤,٦٤٩	-	٥,٣١٤,٦٣١

درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa³)
درجة معيارية (Ba¹ إلى Ba²)
درجة مقبولة (Ba³ إلى Caa³)
الإجمالي
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٢١٢,٣٨٤	١,٠٨٨,٤٣٧	-	٢,٣٠٠,٨٢١
٤٢٥,٢٧٧	(٤٢٥,٢٧٧)	-	-
(٢١٠,٦٨٢)	٢١٠,٦٨٢	-	-
(٨٩٢)	(٢,٢٨٩)	٣,١٨١	-
(٥٧,٠١٤)	(٦٨,٤٤٧)	(٣,١٨١)	(١٢٨,٦٤٢)
٢٠١,٩١٣	-	-	٢٠١,٩١٣
(٢٢٣,٤٩٣)	(١٠٤,٤٦٦)	-	(٣٢٧,٩٥٩)
١,٣٤٧,٤٩٣	٦٩٨,٦٤٠	-	٢,٠٤٦,١٣٣

الرصيد في ١ يناير
التحويل بين المراحل
- التحويل إلى المرحلة الأولى
- التحويل إلى المرحلة الثانية
- التحويل إلى المرحلة الثالثة
إعادة قياس الأرصدة القائمة
أصول مالية منشأة خلال الفترة
أصول مالية مستحقة خلال الفترة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

مخصصات خسارة انخفاض القيمة

تبيين الجداول التالية تحليل التغيرات في مخصصات انخفاض القيمة حسب فئة الأصول المالية.

مستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	٧٥١	١٥	-	٧٦٦
- التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١)	١	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:	٢٣٠	١,٥٠١	-	١,٧٣١
- /عادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	٦٤	١,٥٠٢	-	١,٥٦٦
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٧٨٢	-	-	٧٨٢
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٦١٦)	(١)	-	(٦١٧)
الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى	(١)	-	-	(١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٩٧٩	١,٥١٧	-	٢,٤٩٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	٢,٥٤٣	٣,٩٤٠	-	٦,٤٨٣

٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	٦٤٥	٣	-	٦٤٨
- التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١)	١	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:	١٠٦	١١	-	١١٧
- /عادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	(٣٤)	١١	-	(٢٣)
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٦٢١	-	-	٦٢١
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٤٨١)	-	-	(٤٨١)
الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى	١	-	-	١
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٧٥١	١٥	-	٧٦٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	١,٩٥١	٣٩	-	١,٩٩٠

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

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

قروض وسلف/ مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	١٨,٢٠٣	٧٧,٧٥١	٢١٨,٨٣٢	٣١٤,٧٨٦
التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٤,١٦١	(٤,١٦١)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٦,٢٨٦)	١٦,٢٨٦	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٢٩٠)	(٢,٧٠٧)	٢,٩٩٧	-
انخفاض القيمة المحمل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:	١٣,٧٥٠	٢٤,٨٨٢	٦٧,٤٠٧	١٠٦,٠٣٩
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	(٤,٣٣١)	٣٣,٠٥٣	٦٧,٤٠٧	٩٦,١٢٩
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٢٢,٨٣٥	-	-	٢٢,٨٣٥
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٤,٧٥٤)	(٨,١٧١)	-	(١٢,٩٢٥)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	-	-	(٣٤,٧١١)	(٣٤,٧١١)
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	-	(٢٧٤)	١٨,٣٦٠	١٨,٠٨٦
استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد	-	-	(٥,٥٤٦)	(٥,٥٤٦)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	-	-	(٣,١٨٦)	(٣,١٨٦)
محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية	-	-	٦٣٨	٦٣٨
الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى	-	-	(٢٨)	(٢٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٩,٥٣٨	١١١,٧٧٧	٢٦٤,٧٦٣	٣٩٦,٠٧٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	٥٠,٧٤٨	٢٩٠,٣٣٠	٦٨٧,٦٩٦	١,٠٢٨,٧٧٤

٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	١٤,٩٤٢	١٠٧,٦٧٩	٢٠٦,٤٩٠	٣٢٩,١١١
التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٢,٨١٦	(٢,٨١٦)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(٢١,٠٣٠)	٢١,٠٣٠	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٢٠٠)	(٢٣,٧٩٢)	٢٣,٩٩٢	-
انخفاض القيمة المحمل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:	٢١,٦٧٥	(٢٢,١٣٤)	٦٨,٢٨٨	٦٧,٨٢٩
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	(١,٩٩٠)	(٨,٢٦٠)	٦٨,٢٨٨	٥٨,٠٣٨
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٢١,١٨٦	-	-	٢١,١٨٦
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٣,٥٢١)	(١٣,٨٧٤)	-	(١٧,٣٩٥)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	-	-	(٣٥,٩٤٦)	(٣٥,٩٤٦)
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	-	(٢,٢١٦)	١٨,٠٥٨	١٥,٨٤٢
استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد	-	-	(٤,٩١٤)	(٤,٩١٤)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	-	-	(٢,٤٢٣)	(٢,٤٢٣)
محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية	-	-	(٥٤,٧٠٠)	(٥٤,٧٠٠)
الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى	-	-	(١٣)	(١٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٨,٢٠٣	٧٧,٧٥١	٢١٨,٨٣٢	٣١٤,٧٨٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	٤٧,٢٨٠	٢٠١,٩٥١	٥٦٨,٣٩٥	٨١٧,٦٢٦

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

قروض التجزئة والسلف/ ومديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهيأة

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	١٠,٦٥٦	٥,١١٠	٧٠,١٦٠	٨٥,٩٢٦
التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	١,٤٧٠	(١,٤٧٠)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(٥٧٦)	٥٧٦	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٢٧٨)	(٢,٣٩٢)	٢,٦٧٠	-
انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:	(١,١٨٧)	١,٤٦٣	٣١,١٤١	٣١,٤١٧
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	(٢,١٥٩)	١,٩٨٨	٣١,١٤١	٣٠,٩٧٠
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٢,٥٧٧	-	-	٢,٥٧٧
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(١,٦٠٥)	(٥٢٥)	-	(٢,١٣٠)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	-	-	(١٨,٢١١)	(١٨,٢١١)
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	-	-	٤,٧٢٦	٤,٧٢٦
استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد	-	-	(١,٥١٣)	(١,٥١٣)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	-	-	(٨١٩)	(٨١٩)
محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية	-	-	٥٢٩	٥٢٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٠,٠٨٥	٣,٢٨٧	٨٨,٦٨٣	١٠٢,٠٥٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	٢٦,١٩٥	٨,٥٣٨	٢٣٠,٣٤٥	٢٦٥,٠٧٨

٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	١٠,٢١٣	٤,٧٩١	٦١,٧٣٩	٧٦,٧٤٣
التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	١,٦٥٩	(١,٦٥٩)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١,٢٤٠)	١,٢٤٠	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(١٨١)	(١,٥٤٩)	١,٧٣٠	-
انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:	٢٠٥	٢,٢٨٧	٢٢,٤٧٤	٢٤,٩٦٦
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	(١,٨٩٣)	٢,٩٤٤	٢٢,٤٧٤	٢٣,٥٢٥
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٣,٧٢٧	-	-	٣,٧٢٧
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(١,٦٢٩)	(٦٥٧)	-	(٢,٢٨٦)
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	-	-	(١٧,٩٢٠)	(١٧,٩٢٠)
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة	-	-	٢,٩٩٢	٢,٩٩٢
استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد	-	-	(١,٣٢٣)	(١,٣٢٣)
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة	-	-	(٦٨٨)	(٦٨٨)
محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية	-	-	١,١٥٦	١,١٥٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٠,٦٥٦	٥,١١٠	٧٠,١٦٠	٨٥,٩٢٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	٢٧,٦٧٧	١٣,٢٧٣	١٨٢,٢٣٢	٢٢٣,١٨٢

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤١-٧ التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

قروض الشركات والقروض الأخرى والسلف/ومديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهيكة

٢٠٢٠

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٧,٥٤٧	٧٢,٦٤١	١٤٨,٦٧٢	٢٢٨,٨٦٠
٢,٦٩١	(٢,٦٩١)	-	-
(١٥,٧١٠)	١٥,٧١٠	-	-
(١٢)	(٣١٥)	٣٢٧	-
١٤,٩٣٧	٢٣,٤١٩	٣٦,٢٦٦	٧٤,٦٢٢
(٢,١٧٢)	٣١,٠٦٥	٣٦,٢٦٦	٦٥,١٥٩
٢٠,٢٥٨	-	-	٢٠,٢٥٨
(٣,١٤٩)	(٧,٦٤٦)	-	(١٠,٧٩٥)
-	-	(١٦,٥٠٠)	(١٦,٥٠٠)
-	(٢٧٤)	١٣,٦٣٤	١٣,٣٦٠
-	-	(٤,٠٣٣)	(٤,٠٣٣)
-	-	(٢,٣٦٧)	(٢,٣٦٧)
-	-	١٠٩	١٠٩
-	-	(٢٨)	(٢٨)
٩,٤٥٣	١٠٨,٤٩٠	١٧٦,٠٨٠	٢٩٤,٠٢٣
٢٤,٥٥٣	٢٨١,٧٩٢	٤٥٧,٣٥١	٧٦٣,٦٩٦

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل:

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:

- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية

احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة

استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد

شطب مخصصات الانخفاض في القيمة

محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية

الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠١٩

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٤,٧٢٩	١٠٢,٨٨٨	١٤٤,٧٥١	٢٥٢,٣٦٨
١,١٥٧	(١,١٥٧)	-	-
(١٩,٧٩٠)	١٩,٧٩٠	-	-
(١٩)	(٢٢,٢٤٣)	٢٢,٢٦٢	-
٢١,٤٧٠	(٢٤,٤٢١)	٤٥,٨١٤	٤٢,٨٦٣
(٩٢)	(١١,٢٠٤)	٤٥,٨١٤	٣٤,٥١٣
٢٣,٤٥٩	-	-	٢٣,٤٥٩
(١,٨٩٢)	(١٣,٢١٧)	-	(١٥,١٠٩)
-	-	(١٨,٠٢٦)	(١٨,٠٢٦)
-	(٢,٢١٦)	١٥,٠٦٦	١٢,٨٥٠
-	-	(٣,٥٩١)	(٣,٥٩١)
-	-	(١,٧٣٥)	(١,٧٣٥)
-	-	(٥٥,٨٥٦)	(٥٥,٨٥٦)
-	-	(١٣)	(١٣)
٧,٥٤٧	٧٢,٦٤١	١٤٨,٦٧٢	٢٢٨,٨٦٠
١٩,٦٠٣	١٨٨,٦٧٨	٣٨٦,١٦٣	٥٩٤,٤٤٤

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل:

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:

- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية

احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة

استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد

شطب مخصصات الانخفاض في القيمة

محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية

الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

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

استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	١٤٠	١,١٧١	-	١,٣١١
التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٥٣	(٥٣)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(٤)	٤	-	-
عكس انخفاض القيمة إلى قائمة الدخل ل:	(٥٠)	١,٦١٥	-	١,٥٦٥
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	(٥٧)	١,٦١٥	-	١,٥٥٨
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٢٤	-	-	٢٤
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٢)	-	-	(٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٣٧	٢,٧٣٧	-	٢,٨٧٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	٣٥٦	٧,١٠٩	-	٧,٤٦٥

٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	٨٤	٨٤٨	-	٩٣٢
التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٥١	(٥١)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١)	١	-	-
عكس انخفاض القيمة إلى قائمة الدخل ل:	٦	٣٧٣	-	٣٧٩
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	٩	٣٧٣	-	٣٨٢
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٥	-	-	٥
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٨)	-	-	(٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٤٠	١,١٧١	-	١,٣١١
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	٣٦٤	٣,٠٤١	-	٣,٤٠٥

استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المهيكلية

٢٠٢٠	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	٢٦٧	٣٥	-	٣٠٢
التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٣٥	(٣٥)	-	-
انخفاض القيمة المحتمل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:	٥٥٧	=	-	٥٥٧
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	٢٤١	-	-	٢٤١
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٣٤١	-	-	٣٤١
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٢٥)	-	-	(٢٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٨٥٩	-	-	٨٥٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	٢,٢٣١	-	-	٢,٢٣١

٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الرصيد في ١ يناير	٨٩	٩٢	-	١٨١
التحويل بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	١٦	(١٦)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
انخفاض القيمة المحتمل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:	١٦٢	(٤١)	-	١٢١
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة	١٣٦	(٤١)	-	٩٥
- أصول مالية منشأة خلال الفترة	٣١	-	-	٣١
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٥)	-	-	(٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٦٧	٣٥	-	٣٠٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)	٦٩٤	٩١	-	٧٨٥

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١- مخاطر الائتمان (تابع)

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

عقود الضمانات المالية بالتكلفة المهلكة

٢٠٢٠

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
١,٩٤٧	١٧,٥٣٣	٣٤,٦٦٢	٥٤,١٤٢
٢,٢٣٢	(٢,٢٣٢)	-	-
(٣,٦٠٨)	٣,٦٠٧٨	-	-
(١)	(٣,٢٨٧)	٣,٢٨٨	-
١,٣٦٠	(٢,٤٤٦)	١٠,٦٠٩	٩,٥٢٣
(٢,٠٧٢)	٢,١٩٧	١٠,٦٠٩	١٠,٧٣٤
٣,٨٤١	-	-	٣,٨٤١
(٤٠٩)	(٤,٦٤٣)	-	(٥,٠٥٢)
-	-	(٥٨)	(٥٨)
١,٣٩٠	١٣,١٧٦	٤٨,٥٠١	٦٣,٠٦٧
٥,٠١٣	٣٤,٢٢٣	١٢٥,٩٧٧	١٦٥,٢١٣

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل:

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:

- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠١٩

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
١,٣٣٠	٢١,٢٥٧	٧,٢٣٣	٢٩,٨٢٠
١,٠٥٢	(١,٠٥٢)	-	-
(٣,٧٥٦)	٣,٧٥٦	-	-
-	(٧,٥٩٣)	٧,٥٩٣	-
٣,٣٢١	١,١٦٥	١٩,٨٣٢	٢٤,٣١٨
(٢٩٠)	٨,٤٤٦	١٩,٨٣٢	٢٧,٩٨٨
٣,٩٤٩	-	-	٣,٩٤٩
(٣٣٨)	(٧,٢٨١)	-	(٧,٦١٩)
-	-	٤	٤
١,٩٤٧	١٧,٥٣٣	٣٤,٦٦٢	٥٤,١٤٢
٥,٠٥٦	٤٥,٥٤٠	٩٠,٠٣١	١٤٠,٦٢٩

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل:

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:

- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

أوراق القبول بالتكلفة المهلكة

٢٠٢٠

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
١٤٥	-	١٠٠	٤٥	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	التحويل بين المراحل:
-	-	١٠١	(١٠١)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٣٤	٢٤	(١٠٠)	١١٠	انخفاض القيمة المحمل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:
٢٤	٢٤	-	-	- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة
١٥٤	-	-	١٥٤	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
(١٤٤)	-	(١٠٠)	(٤٤)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(١)	-	-	(١)	
١٧٨	٢٤	١٠١	٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٤٦٢	٦٢	٢٦٢	١٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
٩١	٢٧	٤٨	١٦	٢٠١٩
-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير
-	-	-	-	التحويل بين المراحل:
-	-	١٠٠	(١٠٠)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٥٤	(٢٧)	(٤٨)	١٢٩	انخفاض القيمة المحمل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:
(٢٧)	(٢٧)	-	-	- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة
١٤٤	-	-	١٤٤	- أصول مالية منشأة 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)

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

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

ارتباطات قروض/ حدود غير مستغلة بالتكلفة المهلكة

٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٤٦٠	٨,٢٨٥	-	١٠,٧٤٥
٤,٥٠٥	(٤,٥٠٥)	-	-
(١,٤٨٥)	١,٤٨٥	-	-
(٥)	(٢)	٧	-
(١,٢٨٢)	(٤٥٥)	(٧)	(١,٧٤٤)
(٣,٣٩٠)	(١٥)	(٧)	(٣,٤١٢)
٢,٢١٢	-	-	٢,٢١٢
(١٠٤)	(٤٤٠)	-	(٥٤٤)
(١)	(١)	-	(٢)
٤,١٩٢	٤,٨٠٧	-	٨,٩٩٩
١٠,٨٨٨	١٢,٤٨٦	-	٢٣,٣٧٤

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل:

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:

- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٢٤٦	٧,٩٧٣	-	١٠,٢١٩
١,٤٨٥	(١,٤٨٥)	-	-
(٤,١٢٨)	٤,١٢٨	-	-
(١)	(٣١٤)	٣١٥	-
٢,٨٥٨	(٢,٠١٧)	(٣١٥)	٥٢٦
(٤٤٢)	١٦٤	(٣١٥)	(٥٩٣)
٤,٢٠٤	-	-	٤,٢٠٤
(٩٠٤)	(٢,١٨١)	-	(٣,٠٨٥)
٢,٤٦٠	٨,٢٨٥	-	١٠,٧٤٥
٦,٣٩٠	٢١,٥١٩	-	٢٧,٩٠٩

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل:

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمل / (المقيد) على قائمة الدخل عن:

- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني ٢٠٢٠

الفوائد المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريل عماني بالآلاف (٩)	صافي القيمة الدفترية ريل عماني بالآلاف (٨) = (٣) - (٦)	الفرق ريل عماني بالآلاف (٧) = (٤) + (٥) - (٦)	المخصص وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريل عماني بالآلاف (٦)	الفوائد المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريل عماني بالآلاف (٥)	المخصص وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني ريل عماني بالآلاف (٤)	القيمة الإجمالية ريل عماني بالآلاف (٣)	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٢)	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (١)
٧,٨٩٨,٩٣٠	٨٨,٩٦٧	٢٠,٥١٩	-	-	١٠٩,٤٨٦	٧,٩١٩,٤٤٩	المرحلة الأولى	قياسية
٩٥٨,٣٦٨	(٦٠,٩١٥)	٧١,٣٦٩	-	-	١٠,٤٥٤	١,٠٢٩,٧٣٧	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	٨,٨٥٧,٢٩٨	٢٨,٠٥٢	٩١,٨٨٨	-	١١٩,٩٤٠	٨,٩٤٩,١٨٦		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	قائمة خاصة
٧٤٨,٠٧٨	(٢٨,٥٤٥)	٤١,٧٥٢	-	-	١٣,٢٠٧	٧٨٩,٨٣٠	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	٧٤٨,٠٧٨	(٢٨,٥٤٥)	٤١,٧٥٢	-	١٣,٢٠٧	٧٨٩,٨٣٠		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	دون المعايير
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
٢١,٠٧٤	-	٧,٦١٩	٥٦٦	٧,٠٥٣	٢٨,٦٩٣	٢٨,٦٩٣	المرحلة الثالثة	
-	٢١,٠٧٤	-	٧,٦١٩	٥٦٦	٧,٠٥٣	٢٨,٦٩٣		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مشكوك في تحصيله
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
٢٠,٤٦٤	-	٢٠,٦٦١	١,٣٧٣	١٩,٢٨٨	٤١,١٢٥	٤١,١٢٥	المرحلة الثالثة	
-	٢٠,٤٦٤	-	٢٠,٦٦١	١,٣٧٣	١٩,٢٨٨	٤١,١٢٥		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	خسارة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
٥٥,٩٧٥	-	٢٨٥,٠٠٨	٣٧,٧٨٠	٢٤٧,٢٢٨	٣٤٠,٩٨٣	٣٤٠,٩٨٣	المرحلة الثالثة	
-	٥٥,٩٧٥	-	٢٨٥,٠٠٨	٣٧,٧٨٠	٢٤٧,٢٢٨	٣٤٠,٩٨٣		
٤,٧٧٣,٤٤٥	(٧,١٦٩)	٧,١٦٩	-	-	٤,٧٨٠,٦١٤	٤,٧٨٠,٦١٤	المرحلة الأولى	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
١,١٣٩,٨٥٩	(٢٠,٩٩٤)	٢٠,٩٩٤	-	-	١,١٦٠,٨٥٣	١,١٦٠,٨٥٣	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	٥,٩١٣,٣٠٤	(٢٨,١٦٣)	٢٨,١٦٣	-	-	٥,٩٤١,٤٦٧		
١٢,٦٧٢,٣٧٥	٨١,٧٩٨	٢٧,٦٨٨	-	١٠٩,٤٨٦	١٢,٧٠٠,٠٦٣	١٢,٧٠٠,٠٦٣	المرحلة الأولى	الإجمالي
٢,٨٤٦,٣٠٥	(١١٠,٤٥٤)	١٣٤,١١٥	-	٢٣,٦٦١	٢,٩٨٠,٤٢٠	٢,٩٨٠,٤٢٠	المرحلة الثانية	
٩٧,٥١٣	-	٣١٣,٢٨٨	٣٩,٧١٩	٢٧٣,٥٦٩	٤١٠,٨٠١	٤١٠,٨٠١	المرحلة الثالثة	
-	١٥,٦١٦,١٩٣	(٢٨,٦٥٦)	٤٧٥,٠٩١	٣٩,٧١٩	٤٠٦,٧١٦	١٦,٠٩١,٢٨٤		

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠١٩

الفوائد المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف (٩)	صافي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف (١)-(٢)-(٣)	الفرق ريال عماني بالآلاف (٧)=(٤)-(٥)-(٦)	المخصص وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف (٦)	الفوائد المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف (٥)	المخصص وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف (٤)	القيمة الإجمالية ريال عماني بالآلاف (٣)	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٢)	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (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
	١,٥٩٣,٧٦٩	(٢٧,١٢٣)	٢٧,١٢٣	-	-	١,٦٢٠,٨٩٢	المرحلة الثانية	البنك المركزي العماني رقم ب.م.
	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
-	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		

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

القروض المعاد التفاوض بشأنها

تعرف القروض المعاد التفاوض بشأنها على أنها القروض المعاد هيكلتها بسبب التدهور في المركز المالي للمقترض. والتي قامت المجموعة بتقديم تنازلات 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 مكر أو شطبه.

حسابات معاد هيكلتها

٢٠٢٠

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفوائد المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصصات المحفوظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به	صافي القيمة الدفترية	الفوائد المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)=(٤)-(٥)-(٦)	(٨)=(٣)-(٢)-(٦)	(٩)
مصنفة على أنها منتظمة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٢٥٣,٠٩٧	٢,٦٢٣	-	٢٥,٢٢٣	(٢٢,٦٠٠)	٢٢٧,٨٧٤	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
		<u>٢٥٣,٠٩٧</u>	<u>٢,٦٢٣</u>	<u>-</u>	<u>٢٥,٢٢٣</u>	<u>(٢٢,٦٠٠)</u>	<u>٢٢٧,٨٧٤</u>	<u>-</u>
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٨٧,٦٦٨	٦٤,١٧٨	٦,٨٢٩	٧١,٠٠٧	-	١٦,٦٦١	-
		<u>٨٧,٦٦٨</u>	<u>٦٤,١٧٨</u>	<u>٦,٨٢٩</u>	<u>٧١,٠٠٧</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٦٦١</u>	<u>-</u>
الإجمالي	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٢٥٣,٠٩٧	٢,٦٢٣	-	٢٥,٢٢٣	(٢٢,٦٠٠)	٢٢٧,٨٧٤	-
	المرحلة الثالثة	٨٧,٦٦٨	٦٤,١٧٨	٦,٨٢٩	٧١,٠٠٧	-	١٦,٦٦١	-
		<u>٣٤٠,٧٦٥</u>	<u>٦٦,٨٠١</u>	<u>٦,٨٢٩</u>	<u>٩٦,٢٣٠</u>	<u>(٢٢,٦٠٠)</u>	<u>٢٤٤,٥٣٥</u>	<u>-</u>

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠١٩							
تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفوائد المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	الفوائد المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)=(٤)-(٥)+(٦)	(٨)=(٣)-(٢)+(٦)
مصنفة على أنها منتظمة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	١٩٧,١٦٣	٢,٨٦٢	-	١٠,٢٨١	(٧,٤١٩)	١٨٦,٨٨٢
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
		<u>١٩٧,١٦٣</u>	<u>٢,٨٦٢</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٢٨١</u>	<u>(٧,٤١٩)</u>	<u>١٨٦,٨٨٢</u>
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٩١,٠٨٤	٥٦,٧٥٥	٥,٨٥٨	٦٢,٦١٣	-	٢٨,٤٧١
		<u>٩١,٠٨٤</u>	<u>٥٦,٧٥٥</u>	<u>٥,٨٥٨</u>	<u>٦٢,٦١٣</u>	<u>-</u>	<u>٢٨,٤٧١</u>
الإجمالي	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	١٩٧,١٦٣	٢,٨٦٢	-	١٠,٢٨١	(٧,٤١٩)	١٨٦,٨٨٢
	المرحلة الثالثة	٩١,٠٨٤	٥٦,٧٥٥	٥,٨٥٨	٦٢,٦١٣	-	٢٨,٤٧١
		<u>٢٨٨,٢٤٧</u>	<u>٥٩,٦١٧</u>	<u>٥,٨٥٨</u>	<u>٧٢,٨٩٤</u>	<u>(٧,٤١٩)</u>	<u>٢١٥,٣٥٣</u>

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

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

مخصّص انخفاض القيمة

٢٠٢٠	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق ريال عماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف
خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة (صافي المبالغ المستردة) ^١	٨١,٠٣٨	-	٨١,٠٣٨
مخصصات مطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/ المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ^١	٤٧٥,٠٩١	(٢٨,٦٥٦)	٤٤٦,٤٣٥
نسبة إجمالي القروض المتعثرة ^٢	%٣,٦٢	%٠,٠٠	%٣,٦٢
نسبة صافي معدل القروض المتعثرة ^٢	%٠,٨١	%٠,٠٠	%٠,٨١

٢٠١٩	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق ريال عماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف
خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة (صافي المبالغ المستردة) ^١	٥٦,١٢٧	-	٥٦,١٢٧
مخصصات مطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/ المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ^١	٣٨٢,١٩٧	(١٠,٩٨١)	٣٧١,٢١٦
نسبة إجمالي القروض المتعثرة ^٢	%٣,٢٥	%٠,٠٠	%٣,٢٥
نسبة صافي معدل القروض المتعثرة ^٢	%٠,٨٩	%٠,٠٩	%٠,٩٨

١ يتم حساب معدلات القروض المتعثرة على أساس القروض الممولة المتعثرة والتعرضات الممولة

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤٢-٢-٨ 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 المقترض. التركيز 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:

القيمة الدفترية		مستحق من البنوك		مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي		اسثمارات في سندات الدين		التزامات عرضية وارتباطات	
التركيز حسب القطاع		٢٠٢٠		٢٠١٩		٢٠٢٠		٢٠٢٠	
شركات		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
جهات سيادية		-	٤,٩٧١,٢٨٧	٤,٨٣٤,٥٤٧	١١٥,٤١٠	١١٧,٦٧٠	١,٢٠٨,٨٤٥	١,٤٥٠,٩٥٦	٢,٧٤٠
المؤسسات المالية		-	١١٤,٩٨٨	٤٢,٠٤٧	١,٥٧٦,٤١١	١,١٦٤,٤٧١	٢٨,٠٦٧	٨٦٩,٢٦١	٨٦٩,٢٦١
أفراد		٥٧٦,٣٨٢	٤١٠,٥٥٠	٤٥٥,٦٤٨	٤٧,١٥٧	٥٣,٦٤٦	٦٢٩,٢٣٥	-	-
الإجمالي		-	٣,٨٣٦,٦٢٦	٣,٨٦٠,٥٨٥	-	-	-	-	-
دولار أمريكي بالآلاف		٥٧٦,٣٨٢	٩,٣٣٣,٤٥١	٩,١٩٢,٨٢٧	١,٧٣٨,٩٧٨	١,٣٣٥,٧٨٧	١,٨٦٦,١٤٧	٢,٣٢٢,٩٥٧	٦,٠٣٣,٦٥٥
		١,٤٩٧,٠٩٦	٢٤,٢٤٢,٧٣٠	٢٣,٨٧٧,٤٧٢	٤,٥١٦,٨٢٦	٣,٤٦٩,٥٧٧	٤,٨٤٧,١٣٥	٦,٠٣٣,٦٥٥	٦,٠٣٣,٦٥٥

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤١ تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

يحلل الجدول أدناه تركيز إجمالي التعرضات للعملاء حسب القطاعات المختلفة.

مستحق من البنوك		مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي		استثمارات في سندات الدين		التزامات عرضية وارتباطات	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	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
-	-	١٦,٧١٨	٢٦,٦٤٤	-	-	٨,٤٥٧	١١,٥٣٠
-	-	٣١٥,٣٥٢	٣٣٣,٥٥٧	-	-	٣٩٧,١٥٣	٥١٩,٥٠٩
-	-	٢٩,٧٤٨	٢٦,٥١٤	-	-	-	-
٥٧٦,٣٨٢	٨٧٠,٥٧٠	٤١٠,٥٥٠	٤٥٥,٦٤٨	٤٧,١٥٧	٥٣,٦٤٦	٦٢٩,٢٣٥	٨٦٩,٢٦١
-	-	١١٤,٩٨٨	٤٢,٠٤٧	١,٥٧٦,٤١١	١,١٦٤,٤٧١	٢٨,٠٦٧	٢,٧٤٠
-	-	٢٦٧,٤٦٨	٣٦٠,٠٦٧	-	-	١٠٧,٧٢٠	١٠٣,٦٠٥
-	-	٧٠٥,٦٣١	٧١٥,١٧٠	-	-	٨٨,١٦١	١٠٠,٥١١
-	-	٦٩٠,٥٧٢	٥١٣,٥٨٦	٨,٥٠٥	٨,٦٩٩	١٢٦,٢٧٣	١٤٢,٨٧٣
-	-	٢٩١,٦٦٠	٣٢٨,٥٠٩	-	-	٣١٢	٨,١٦٢
-	-	٨٥٢,١٩٧	٨١٧,٢١٥	٦١,٥٥٩	٦١,٩٣١	٣١٣,٧٤١	٤٠٤,٨٧٦
-	-	٧٦١,٢٥٧	٧٦٠,٥٧٨	-	-	٦٦,٨٥٤	٦٥,٠٩٥
-	-	٧٣٩,١٧٨	٦٥٢,٨٦٧	٤٣,١٢٥	٤٣,١٢٠	١٩,٢١٧	٢٢,٢١٣
-	-	١٦٤,٩٢٩	١٩٤,٦٠٠	-	-	٥٦,٨٧٧	٣٩,٠١١
-	-	١٣٦,٥٧٧	١٠٥٢٤٠	٢,٢٢١	٣,٩٢٠	٢٤,٠٨٠	٣٣,٥٧١
-	-	٣,٨٣٦,٦٢٦	٣,٨٦٠,٥٨٥	-	-	-	-
٥٧٦,٣٨٢	٨٧٠,٥٧٠	٩,٣٣٣,٤٥١	٩,١٩٢,٨٢٧	١,٧٣٨,٩٧٨	١,٣٣٥,٧٨٧	١,٨٦٦,١٤٧	٢,٣٢٢,٩٥٧
١,٤٩٧,٠٩٦	٢,٢٦١,٢٢٠	٢٤,٢٤٢,٧٣٠	٢٣,٨٧٧,٤٧٢	٤,٥١٦,٨٢٦	٣,٤٦٩,٥٧٦	٤,٨٤٧,١٣٥	٦,٠٣٣,٦٥٥

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤١ تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

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

الالتزامات عرضية وارتباطات		استثمارات في سندات الدين		مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي		مستحق من البنوك		التركيز حسب الموقع
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٤٥٦,١٧١	١,٢٧٩,٠٨٣	١,٢٣٥,٤٧٢	١,٣٠٥,٦٨٠	٨,٨٢٨,٧١٥	٩,٠٣٩,٩٢٩	١٢٥,٦٠٩	٥١,١٦٢	سلطنة عمان
٢٦٠,٣٧٧	١٥٠,٧٧٦	٣٨,٩٦١	٣٣,٢٦٧	٣٠٩,٩٠٨	٢٤٢,٤٤٢	٢٦٩,٨٥١	٢٢٢,٩٩٩	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٣١٢,٩٩٣	٢٤١,٨٠٩	-	-	٤٨٦	٢٨٢	٣٠,٧٤١	٥٣,٥٨٩	أوروبا
٢٨,٢٢٧	٢١,٣٦٨	-	-	-	-	٥٥,٥٥٦	٥٢,٥٩٣	الولايات المتحدة الأمريكية
٢٦٥,١٨٩	١٧٣,١١١	٦١,٣٥٤	٤٠٠,٠٣١	٥٣,٧١٨	٥٠,٧٩٨	٣٨٨,٨١٣	١٩٦,٠٣٩	أخرى
٢,٣٢٢,٩٥٧	١,٨٦٦,١٤٧	١,٣٣٥,٧٨٧	١,٧٣٨,٩٧٨	٩,١٩٢,٨٢٧	٩,٣٣٣,٤٥١	٨٧٠,٥٧٠	٥٧٦,٣٨٢	الإجمالي
٦,٠٣٣,٦٥٥	٤,٨٤٧,١٣٥	٣,٤٦٩,٥٧٦	٤,٥١٦,٨٢٦	٢٣,٨٧٧,٤٧٢	٢٤,٢٤٢,٧٣٠	٢,٢٦١,٢٢٠	١,٤٩٧,٠٩٦	دولار أمريكي بالآلاف

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤١ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤١ تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

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 المقايضة والصكوك الاشتقاقية. وبهذا يعني أن الأوراق المالية المستلمة/ المقدمة هي ضمانات يمكن التعهد بها أو بيعها خلال فترة المعاملة ولكن يجب إعادتها عند استحقاق المعاملة. كما تمنح الأحكام كل طرف الحق في إلغاء المعاملات ذات الصلة عند فشل الطرف الآخر في تقديم الضمانات.

٩-٢-٤١ مخاطر التسوية

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

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

٣-٤١ مخاطر السيولة

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

١-٣-٤١ 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 مجحفة 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 تنويع قاعدة التمويل الخاصة بها لتتضمن الودائع الناشئة عن الإيداعات بين البنوك وشهادات الإيداع وودائع 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 هيكلي 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 استحقاقاتها المتبقية من أجل تحديد فجوات السيولة. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بفحص مركز السيولة على أساس مستمر.

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤١ مخاطر السيولة (تابع)

١-٣-٤٢ إدارة مخاطر السيولة (تابع)

بيان المجموعة حول استحقاقات الأصول والالتزامات يتم إظهاره في الإيضاح ٢-٣-٤٢ حول القوائم المالية المجمعة.

٢-٣-٤١ 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 الخزينة 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		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
%٢٦,٢٦	%٢٦,٢٩	%١٩,٩٨	%١٩,٣٥	كما في ٣١ ديسمبر
%٢٤,٠٨	%٢٧,٤٧	%١٨,٣٤	%٢٠,٤٩	المتوسط للفترة
%٢٦,٢٦	%٣٠,٩٢	%١٩,٩٨	%٢٣,٠٣	الحد الأقصى للفترة
%٢٢,٣١	%٢٤,٩٠	%١٧,٣١	%١٨,٤٤	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.

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤١ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤١ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

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

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	سنة واحدة إلى خمس سنوات	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	شهرين إلى ٣ أشهر	عند الطلب أو خلال شهر واحد
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٦٥٦,٨٩١	٥٠,٩٣٩	١٠٨,٢١٤	٦٥,٤٩٤	٢٦,٣٩١	٤٠٥,٨٥٣
٥٧٣,٨٨٦	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٢٥	٢٦٦,٢٣٤	١٢٧,٠٥٠	١٣٠,٥٧٧
٨,٩٣٧,٣٧٣	٤,٠١٨,٩٠٧	٢,٣٦٢,٣١٣	٦٧٧,٤٣٠	٥٥١,٢٥٥	١,٣٢٧,٤٦٨
١,٨٣٥,٤٦١	٤٧٧,٤٠٤	٥٧٧,١٠٥	١٥,٦٨٣	٣٧٠,٨٠٤	٣٩٤,٤٦٥
٤٥٠,١٥٤	١٥٢,٧٤٥	١,١٧١	٥٩,٩٠٥	٧٩,٠٢٣	١٥٧,٣١٠
١٢,٤٥٣,٧٦٥	٤,٧٢٤,٩٩٥	٣,٠٧٣,٨٢٨	١,٠٨٤,٧٤٦	١,١٥٤,٥٢٣	٢,٤١٥,٦٧٣
٣٩٤,٦١٩	-	٣٩٤,٦١٩	-	-	-
١,٧٥١,٤٥٦	-	٢٨,٨٤٨	٤٥٢,٧٧٥	٦٣٨,٢١٦	٦٣١,٦١٧
٢,١٤٦,٠٧٥	-	٤٢٣,٤٦٧	٤٥٢,٧٧٥	٦٣٨,٢١٦	٦٣١,٦١٧
١٤,٥٩٩,٨٤٠	٤,٧٢٤,٩٩٥	٣,٤٩٧,٢٩٥	١,٥٣٧,٥٢١	١,٧٩٢,٧٣٩	٣,٠٤٧,٢٩٠
٢,٤٥٩,٢٤٥	٨٦٦,٢٦١	١,١٥٢,٩٥٤	٣٣١,٤٠٣	٧٣,٨١٣	٣٤,٨١٤
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية					
٩٣٨,٠٠٧	٥٧,٧٥٠	٤٦٠,٠٧٥	٣٢,٩٢٤	٨٦,٤٤١	٣٠٠,٨١٧
٨,٣٧٧,٢٧٤	١,٥١٨,٩٨٤	٣,٢٨٠,٩٢٨	١,٩٩١,٦٨٠	٧٩٨,٥٠١	٧٨٧,١٨١
٤٧٦,٧٩٧	-	٢٨٣,٥٠١	١٩٣,٢٩٦	-	-
٦٠٤,٩٤٩	٤,٣٤٣	٨١٧	٢٢٢,٦٨٨	١٤١,٢٥٣	٢٣٥,٨٤٨
١٣,٠٩٠	-	-	١٣,٠٩٠	-	-
٢,٠٤٣,٦٤٨	٢,٠٤٣,٦٤٨	-	-	-	-
١٢,٤٥٣,٧٦٥	٣,٦٢٤,٧٢٥	٤,٠٢٥,٣٢١	٢,٤٥٣,٦٧٨	١,٠٢٦,١٩٥	١,٣٢٣,٨٤٦
مستحق من البنوك					
٣٩٤,٦١٩	-	١٠٩,٦٦٤	١٣٩,١٢٨	٦٧,٣٨٤	٧٨,٤٤٣
١,٧٤٦,٥١٧	-	٢٨,٥٨٦	٤٤٧,٨٥٧	٦٣٨,٥٨٦	٦٣١,٢١٨
٢,١٤١,١٣٦	-	١٣٨,٢٥٠	٥٨٦,٩٨٥	٧٠٦,٢٤٠	٧٠٩,٦٦١
١٤,٥٩٤,٩٠١	٣,٦٢٤,٧٢٥	٤,١٦٣,٥٧١	٣,٠٤٠,٦٦٣	١,٧٣٢,٤٣٥	٢,٠٣٣,٥٠٧
٣١٦,١٥٦	٤٢,٧٨٧	١٦٨,٩٧٧	٧١,٥٠٧	٢١,٠٠٤	١١,٨٨١
٤,٩٣٩	١,١٠٠,٢٧٠	(٦٦٦,٢٧٦)	(١,٥٠٣,١٤٢)	٦٠,٣٠٤	١,٠١٣,٧٨٣
	٤,٩٣٩	(١,٠٩٥,٣٣١)	(٤٢٩,٠٥٥)	١,٠٧٤,٠٨٧	١,٠١٣,٧٨٣
مستحق من البنوك					
٩٣٨,٠٠٧	٥٧,٧٥٠	٤٦٠,٠٧٥	٣٢,٩٢٤	٨٦,٤٤١	٣٠٠,٨١٧
٨,٣٧٧,٢٧٤	١,٥١٨,٩٨٤	٣,٢٨٠,٩٢٨	١,٩٩١,٦٨٠	٧٩٨,٥٠١	٧٨٧,١٨١
٤٧٦,٧٩٧	-	٢٨٣,٥٠١	١٩٣,٢٩٦	-	-
٦٠٤,٩٤٩	٤,٣٤٣	٨١٧	٢٢٢,٦٨٨	١٤١,٢٥٣	٢٣٥,٨٤٨
١٣,٠٩٠	-	-	١٣,٠٩٠	-	-
٢,٠٤٣,٦٤٨	٢,٠٤٣,٦٤٨	-	-	-	-
١٢,٤٥٣,٧٦٥	٣,٦٢٤,٧٢٥	٤,٠٢٥,٣٢١	٢,٤٥٣,٦٧٨	١,٠٢٦,١٩٥	١,٣٢٣,٨٤٦
سندات يورو متوسطة الأجل					
٣٩٤,٦١٩	-	١٠٩,٦٦٤	١٣٩,١٢٨	٦٧,٣٨٤	٧٨,٤٤٣
١,٧٤٦,٥١٧	-	٢٨,٥٨٦	٤٤٧,٨٥٧	٦٣٨,٥٨٦	٦٣١,٢١٨
٢,١٤١,١٣٦	-	١٣٨,٢٥٠	٥٨٦,٩٨٥	٧٠٦,٢٤٠	٧٠٩,٦٦١
١٤,٥٩٤,٩٠١	٣,٦٢٤,٧٢٥	٤,١٦٣,٥٧١	٣,٠٤٠,٦٦٣	١,٧٣٢,٤٣٥	٢,٠٣٣,٥٠٧
٣١٦,١٥٦	٤٢,٧٨٧	١٦٨,٩٧٧	٧١,٥٠٧	٢١,٠٠٤	١١,٨٨١
٤,٩٣٩	١,١٠٠,٢٧٠	(٦٦٦,٢٧٦)	(١,٥٠٣,١٤٢)	٦٠,٣٠٤	١,٠١٣,٧٨٣
	٤,٩٣٩	(١,٠٩٥,٣٣١)	(٤٢٩,٠٥٥)	١,٠٧٤,٠٨٧	١,٠١٣,٧٨٣
التزامات خارج الميزانية العمومية					
٣٩٤,٦١٩	-	١٠٩,٦٦٤	١٣٩,١٢٨	٦٧,٣٨٤	٧٨,٤٤٣
١,٧٤٦,٥١٧	-	٢٨,٥٨٦	٤٤٧,٨٥٧	٦٣٨,٥٨٦	٦٣١,٢١٨
٢,١٤١,١٣٦	-	١٣٨,٢٥٠	٥٨٦,٩٨٥	٧٠٦,٢٤٠	٧٠٩,٦٦١
١٤,٥٩٤,٩٠١	٣,٦٢٤,٧٢٥	٤,١٦٣,٥٧١	٣,٠٤٠,٦٦٣	١,٧٣٢,٤٣٥	٢,٠٣٣,٥٠٧
٣١٦,١٥٦	٤٢,٧٨٧	١٦٨,٩٧٧	٧١,٥٠٧	٢١,٠٠٤	١١,٨٨١
٤,٩٣٩	١,١٠٠,٢٧٠	(٦٦٦,٢٧٦)	(١,٥٠٣,١٤٢)	٦٠,٣٠٤	١,٠١٣,٧٨٣
	٤,٩٣٩	(١,٠٩٥,٣٣١)	(٤٢٩,٠٥٥)	١,٠٧٤,٠٨٧	١,٠١٣,٧٨٣
التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة					
٣٩٤,٦١٩	-	١٠٩,٦٦٤	١٣٩,١٢٨	٦٧,٣٨٤	٧٨,٤٤٣
١,٧٤٦,٥١٧	-	٢٨,٥٨٦	٤٤٧,٨٥٧	٦٣٨,٥٨٦	٦٣١,٢١٨
٢,١٤١,١٣٦	-	١٣٨,٢٥٠	٥٨٦,٩٨٥	٧٠٦,٢٤٠	٧٠٩,٦٦١
١٤,٥٩٤,٩٠١	٣,٦٢٤,٧٢٥	٤,١٦٣,٥٧١	٣,٠٤٠,٦٦٣	١,٧٣٢,٤٣٥	٢,٠٣٣,٥٠٧
٣١٦,١٥٦	٤٢,٧٨٧	١٦٨,٩٧٧	٧١,٥٠٧	٢١,٠٠٤	١١,٨٨١
٤,٩٣٩	١,١٠٠,٢٧٠	(٦٦٦,٢٧٦)	(١,٥٠٣,١٤٢)	٦٠,٣٠٤	١,٠١٣,٧٨٣
	٤,٩٣٩	(١,٠٩٥,٣٣١)	(٤٢٩,٠٥٥)	١,٠٧٤,٠٨٧	١,٠١٣,٧٨٣
التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة					
٣٩٤,٦١٩	-	١٠٩,٦٦٤	١٣٩,١٢٨	٦٧,٣٨٤	٧٨,٤٤٣
١,٧٤٦,٥١٧	-	٢٨,٥٨٦	٤٤٧,٨٥٧	٦٣٨,٥٨٦	٦٣١,٢١٨
٢,١٤١,١٣٦	-	١٣٨,٢٥٠	٥٨٦,٩٨٥	٧٠٦,٢٤٠	٧٠٩,٦٦١
١٤,٥٩٤,٩٠١	٣,٦٢٤,٧٢٥	٤,١٦٣,٥٧١	٣,٠٤٠,٦٦٣	١,٧٣٢,٤٣٥	٢,٠٣٣,٥٠٧
٣١٦,١٥٦	٤٢,٧٨٧	١٦٨,٩٧٧	٧١,٥٠٧	٢١,٠٠٤	١١,٨٨١
٤,٩٣٩	١,١٠٠,٢٧٠	(٦٦٦,٢٧٦)	(١,٥٠٣,١٤٢)	٦٠,٣٠٤	١,٠١٣,٧٨٣
	٤,٩٣٩	(١,٠٩٥,٣٣١)	(٤٢٩,٠٥٥)	١,٠٧٤,٠٨٧	١,٠١٣,٧٨٣

الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)
الفجوة المتراكمة

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤١ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤١ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

عند الطلب أو خلال شهر واحد	شهرين إلى ٣ أشهر	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	سنة واحدة إلى خمس سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٠٥٤,١٦٤	٦٨,٥٤٨	١٧٠,١١٤	٢٨١,٠٧٥	١٣٢,٣٠٩	١,٧٠٦,٢١٠
٣٣٩,١٦١	٣٣٠,٠٠٠	٦٩١,٥١٧	٦٥,٠٠٠	٦٤,٩٣٥	١,٤٩٠,٦١٣
٣,٤٤٧,٩٧٠	١,٤٣١,٨٣١	١,٧٥٩,٥٥٨	٦,١٣٥,٨٧٨	١٠,٤٣٨,٧١٩	٢٣,٢١٣,٩٥٦
١,٠٢٤,٥٨٥	٩٦٣,١٢٧	٤٠,٧٣٥	١,٤٩٨,٩٧٤	١,٢٤٠,٠١٠	٤,٧٦٧,٤٣١
٤٠٨,٥٩٧	٢٠٥,٢٥٥	١٥٥,٥٩٧	٣,٠٤٢	٣٩٦,٧٤٠	١,١٦٩,٢٣١
٦,٢٧٤,٤٧٧	٢,٩٩٨,٧٦١	٢,٨١٧,٥٢١	٧,٩٨٣,٩٦٩	١٢,٢٧٢,٧١٣	٣٢,٣٤٧,٤٤١
-	-	-	١,٠٢٤,٩٨٤	-	١,٠٢٤,٩٨٤
١,٦٤٠,٥٦٤	١,٦٥٧,٧٠٤	١,١٦٦,٠٣٩	٧٤,٩٣٠	-	٤,٥٤٩,٢٣٧
١,٦٤٠,٥٦٤	١,٦٥٧,٧٠٤	١,١٦٦,٠٣٩	١,٠٩٩,٩١٤	-	٥,٥٧٤,٢١١
٧,٩١٥,٠٤١	٤,٦٥٦,٤٦٥	٣,٩٩٣,٥٦٠	٩,٠٨٣,٨٨٣	١٢,٢٧٢,٧١٣	٣٧,٩٢١,٦٦٢
٩٠,٤٢٦	١٩١,٧٢٢	٨٦٠,٧٨٧	٢,٩٩٤,٦٨٦	٢,٢٥٠,٠٢٩	٦,٣٨٧,٦٥٠
٧٨١,٣٤٣	٢٢٤,٥٢٢	٨٥,٥١٧	١,١٩٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢,٤٣٦,٣٨٢
٢,٠٤٤,٦٢٦	٢,٠٧٤,٠٢٩	٥,١٧٣,١٩٥	٨,٥٢١,٨٩١	٣,٩٤٥,٤١٣	٢١,٧٥٩,١٥٤
-	-	٥٠٢,٠٦٨	٧٣٦,٣٦٦	-	١,٢٣٨,٤٣٤
٦١٢,٥٩٢	٣٦٦,٨٩١	٥٧٨,٤١٠	٢,١٢٢	١١,٢٨١	١,٥٧١,٢٩٦
-	-	٣٤,٠٠٠	-	-	٣٤,٠٠٠
-	-	-	-	٥,٣٠٨,١٧٥	٥,٣٠٨,١٧٥
٣,٤٣٨,٥٦١	٢,٦٦٥,٤٤٢	٦,٣٧٣,١٩٠	١٠,٤٥٥,٣٧٩	٩,٤١٤,٨٦٩	٣٢,٣٤٧,٤٤١
٢٠٣,٧٤٨	١٧٥,٠٢٣	٣٦١,٣٧١	٢٨٤,٨٤٢	-	١,٠٢٤,٩٨٤
١,٦٣٩,٥٢٧	١,٦٥٩,٣٦٦	١,١٦٣,٢٦٥	٧٤,٢٤٩	-	٤,٥٣٦,٤٠٧
١,٨٤٣,٢٧٥	١,٨٣٤,٣٨٩	١,٥٢٤,٦٣٦	٣٥٩,٠٩١	-	٥,٥٦١,٣٩١
٥,٢٨١,٨٣٦	٤,٤٩٩,٨٣١	٧,٨٩٧,٨٢٦	١٠,٨١٤,٤٧٠	٩,٤١٤,٨٦٩	٣٧,٩٠٨,٨٣٢
٣٠,٨٦٠	٥٤,٥٥٦	١٨٥,٧٣٢	٤٣٨,٩٠١	١١١,١٣٥	٨٢١,١٨٤
٢,٦٣٣,٢٠٥	١٥٦,٦٣٤	(٣,٩٠٤,٢٦٦)	(١,٧٣٠,٥٨٧)	٢,٨٥٧,٨٤٤	١٢,٨٣٠
٢,٦٣٣,٢٠٥	٢,٧٨٩,٨٣٩	(١,١١٤,٤٢٧)	(٢,٨٤٥,٠١٤)	١٢,٨٣٠	

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
مستحق من البنوك
قروض وسلف
الاستثمارات
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية
ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية
غير القابلة للإلغاء

المشتقات
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية
إجمالي الأصول
التدفقات النقدية الواردة المستقبلية
للفائدة

ودائع من البنوك
ودائع العملاء
وشهادات إيداع
سندات يورو متوسطة الأجل
التزامات أخرى وضرائب
التزامات ثانوية
أموال المساهمين
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية
غير القابلة للإلغاء
المشتقات
إجمالي الالتزامات خارج الميزانية العمومية
إجمالي الالتزامات
التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية
للفائدة

الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)
الفجوة المتركمة

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤١ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤١ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	سنة واحدة إلى خمس سنوات	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	شهرين إلى ٣ أشهر	عند الطلب أو خلال شهر واحد
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
٧٨١,٧٥٥	٤٨,٢١٤	١١٤,٤٥٠	٥٥,٧٠٦	٢٨,٦١٦	٥٣٤,٧٦٩
٨٦٩,٨٠٤	٢٥,٠٠٠	٣٠,٨٢٤	٢٠٤,٠١٨	٣٥٩,٠٩٤	٢٥٠,٨٦٨
٨,٨٧٨,٠٤١	٤,٠٢٤,٤٠٦	٢,١٧٢,٩٠٦	٨٠٣,٠٤٢	٧٤٣,٩٤٤	١,١٣٣,٧٤٣
١,٤٤٤,٨٣٢	٤٤٨,٢٨٨	٢٩١,٦٠١	١٩٠,٣٣٢	١٣٣,٧٦٠	٣٨٠,٨٥١
٣١٦,١٧٦	٧٩,٠٨١	٩,٧٢٠	٧٣,٦٤٣	٦٢,٧٣٧	٩٠,٩٩٥
١٢,٢٩٠,٦٠٨	٤,٦٢٤,٩٨٩	٢,٦١٩,٥٠١	١,٣٢٦,٧٤١	١,٣٢٨,١٥١	٢,٣٩١,٢٢٦
٣٢٣,١٨٠	١٧٥,٧٤٦	١٤٧,٤٣٤	-	-	-
١,٨٦٨,٨٥٢	-	١٨٦,٤٢٦	٦٤٨,٤٨١	٣٧٣,٧٠٤	٦٦٠,٢٤١
٢,١٩٢,٠٣٢	١٧٥,٧٤٦	٣٣٣,٨٦٠	٦٤٨,٤٨١	٣٧٣,٧٠٤	٦٦٠,٢٤١
١٤,٤٨٢,٦٤٠	٤,٨٠٠,٧٣٥	٢,٩٥٣,٣٦١	١,٩٧٥,٢٢٢	١,٧٠١,٨٥٥	٣,٠٥١,٤٦٧
٢,٤٤٢,٥٤١	٨٥٥,٣٣٢	١,١٤٨,٦٣٥	٣٢٩,٥٣٠	٧٥,٩٨٧	٣٣,٠٥٧
التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة					
١,١٧٣,٤٧٩	-	٢٣٨,٧٠٠	٦٣,٩٢٨	٣٨٨,٧٣١	٤٨٢,١٢٠
٨,٠٤٣,٦٦٦	١,٤١٢,٧٩٥	٣,٤٠٩,٣١٥	١,٦٧٢,٧٩٦	٨٤٤,١٤٤	٧٠٤,٦١٦
٤٧٥,٦١٥	-	٤٧٥,٦١٥	-	-	-
٥٦٩,٠٣٢	٩٣٠	١٢,٢٤٤	٢١٨,٧٠٩	١٤٤,٨٦٤	١٩٢,٢٨٥
٢٦,١٨٠	-	٢٦,١٨٠	-	-	-
٢,٠٠٢,٦٣٦	٢,٠٠٢,٦٣٦	-	-	-	-
١٢,٢٩٠,٦٠٨	٣,٤١٦,٣٦١	٤,١٦٢,٠٥٤	١,٩٥٥,٤٣٣	١,٣٧٧,٧٣٩	١,٣٧٩,٠٢١
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين					
٣٢٣,١٨٠	-	٧١,٩١٣	١٣٣,٣٧٦	٨٨,٩٨٢	٢٨,٩٠٩
١,٨٦٢,٠١٠	-	١٨٥,٢٩٩	٦٤٥,٣٨٩	٣٧٢,٥٤٣	٦٥٨,٧٧٩
٢,١٨٥,١٩٠	-	٢٥٧,٢١٢	٧٧٨,٧٦٥	٤٦١,٥٢٥	٦٨٧,٦٨٨
١٤,٤٧٥,٧٩٨	٣,٤١٦,٣٦١	٤,٤١٩,٢٦٦	٢,٧٣٤,١٩٨	١,٨٣٩,٢٦٤	٢,٠٦٦,٧٠٩
٢٩٨,١٢٧	٣,٤٦٩	٢٠١,٩٧٣	٥٧,٦١٠	٢٤,٤٨٢	١٠,٥٩٣
٦,٨٤٢	١,٣٨٤,٣٧٤	(١,٤٦٥,٩٠٥)	(٧٥٨,٩٧٦)	(١٣٧,٤٠٩)	٩٨٤,٧٥٨
	٦,٨٤٢	(١,٣٧٧,٥٣٢)	٨٨,٣٧٣	٨٤٧,٣٤٩	٩٨٤,٧٥٨
الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)					
الفجوة المتركمة					

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤١ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤١ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
عند الطلب أو خلال شهر واحد	شهرين إلى ٣ أشهر	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	سنة واحدة إلى خمس سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
١,٣٨٩,٠١١	٧٤,٣٢٧	١٤٤,٦٩١	٢٩٧,٢٧٣	١٢٥,٢٣١	٢,٠٣٠,٥٣٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٥١,٦٠٤	٩٣٢,٧١٢	٥٢٩,٩١٧	٨٠,٠٦٢	٦٤,٩٣٥	٢,٢٥٩,٢٣٠	مستحق من البنوك
٢,٩٤٤,٧٨٧	١,٩٣٢,٣٢١	٢,٠٨٥,٨٢٣	٥,٦٤٣,٩١٢	١٠,٤٥٣,٠٠٣	٢٣,٠٥٩,٨٤٦	قروض وسلف
٩٨٩,٢٢٤	٣٤٧,٤٢٩	٤٩٤,٣٦٩	٧٥٧,٤٠٥	١,١٦٤,٣٨٤	٣,٧٥٢,٨١١	الاستثمارات
٢٣٦,٣٥٠	١٦٢,٩٥٣	١٩١,٢٨١	٢٥,٢٤٧	٢٠٥,٤٠٥	٨٢١,٢٣٦	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
٦,٢١٠,٩٧٦	٣,٤٤٩,٧٤٢	٣,٤٤٦,٠٨١	٦,٨٠٣,٨٩٩	١٢,٠١٢,٩٥٨	٣١,٩٢٣,٦٥٦	إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية
-	-	-	٣٨٢,٩٤٥	٤٥٦,٤٨٣	٨٣٩,٤٢٨	ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
١,٧١٤,٩١٢	٩٧٠,٦٦٠	١,٦٨٤,٣٦٦	٤٨٤,٢٢٣	-	٤,٨٥٤,١٦١	المشتقات
١,٧١٤,٩١٢	٩٧٠,٦٦٠	١,٦٨٤,٣٦٦	٨٦٧,١٦٨	٤٥٦,٤٨٣	٥,٦٩٣,٥٨٩	إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية
٧,٩٢٥,٨٨٨	٤,٤٢٠,٤٠٢	٥,١٣٠,٤٤٧	٧,٦٧١,٠٦٧	١٢,٤٦٩,٤٤١	٣٧,٦١٧,٢٤٥	إجمالي الأصول
٨٥,٨٦٢	١٩٧,٣٧٠	٨٥٥,٩٢٢	٢,٩٨٣,٤٦٧	٢,٢٢١,٦٤٢	٦,٣٤٤,٢٦٣	التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة
١,٢٥٢,٢٥٩	١,٠٠٩,٦٩١	١٦٦,٠٤٧	٦٢٠,٠٠٠	-	٣,٠٤٧,٩٩٧	ودائع من البنوك
١,٨٣٠,١٧١	٢,١٩٢,٥٨٢	٤,٣٤٤,٩٢٥	٨,٨٥٥,٣٦٤	٣,٦٦٩,٥٩٧	٢٠,٨٩٢,٦٣٩	ودائع العملاء
-	-	-	١,٢٣٥,٣٦٤	-	١,٢٣٥,٣٦٤	وشهادات إيداع
٤٩٩,٤٤١	٣٧٦,٢٦٩	٥٦٨,٠٧٥	٣١,٨٠٣	٢,٤١٦	١,٤٧٨,٠٠٤	سندات يورو متوسطة الأجل
-	-	-	٦٨,٠٠٠	-	٦٨,٠٠٠	التزامات أخرى وضرائب
-	-	-	-	٥,٢٠١,٦٥٢	٥,٢٠١,٦٥٢	التزامات ثانوية
٣,٥٨١,٨٧١	٣,٥٧٨,٥٤٢	٥,٠٧٩,٠٤٧	١٠,٨١٠,٥٣١	٨,٨٧٣,٦٦٥	٣١,٩٢٣,٦٥٦	أموال المساهمين
٧٥,٠٨٨	٢٣١,١٢٢	٣٤٦,٤٣١	١٨٦,٧٨٧	-	٨٣٩,٤٢٨	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
١,٧١١,١١٤	٩٦٧,٦٤٤	١,٦٧٦,٣٣٥	٤٨١,٢٩٦	-	٤,٨٣٦,٣٨٩	ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
١,٧٨٦,٢٠٢	١,١٩٨,٧٦٦	٢,٠٢٢,٧٦٦	٦٦٨,٠٨٣	-	٥,٦٧٥,٨١٧	المشتقات
٥,٣٦٨,٠٧٣	٤,٧٧٧,٣٠٨	٧,١٠١,٨١٣	١١,٤٧٨,٦١٤	٨,٨٧٣,٦٦٥	٣٧,٥٩٩,٤٧٣	إجمالي الالتزامات خارج الميزانية العمومية
٢٧,٥١٥	٦٣,٥٩٠	١٤٩,٦٣٥	٥٢٤,٦٠٥	٩,٠١٢	٧٧٤,٣٥٧	إجمالي الالتزامات
٢,٥٥٧,٨١٥	(٣٥٦,٩٠٦)	(١,٩٧١,٣٦٦)	(٣,٨٠٧,٥٤٧)	٣,٥٩٥,٧٧٦	١٧,٧٧٢	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
٢,٥٥٧,٨١٥	٢,٢٠٠,٩٠٩	٢٢٩,٥٤٣	(٣,٥٧٨,٠٠٤)	١٧,٧٧٢		الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)
						الفجوة المتركمة

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤١ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤١ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

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 وودائع التوفير.

كما في تاريخ التقرير، تمثل الودائع من الوزارات والهيئات الحكومية الأخرى ٣١,٧% من إجمالي ودائع العملاء/ ودائع الإسلامية للعملاء (٢٠١٨: ٣١,٩%).

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 تحتويها السياسة المتعلقة بالمخاطر. لا تتاجر المجموعة في السلع والمشتقات. ويتم التقيد الصارم بكل الحدود والتوجيهات الداخلية والخارجية، ويتم التقرير عن أي انحرافات أن وجدت فوراً ويتم اتخاذ الإجراء اللازمة.

وفيما يلي أهم أنواع مخاطر السوق التي تواجهها المجموعة:

- مخاطر صرف العملات الأجنبية
- مخاطر أسعار الاستثمارات
- مخاطر 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.

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤١ مخاطر السوق (تابع)

٤-٤١-٢ مخاطر صرف العملات الأجنبية (تابع)

كما في تاريخ التقرير، نفذت المجموعة صافي التعرضات بالعملات الأجنبية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٨,٦٧٩	٨,٩٤٦	٢٣,٢٣٦	٤٨,٥١٧
٧٧,٤٠٢	١٥٢,٧٥٥	٣٩٦,٧٦٦	٢٠١,٠٤٤
٣١,٨٦١	٣١,١٣٣	٨٠,٨٦٥	٨٢,٧٥٦
٣,٧٧٢	٥٨٣	١,٥١٤	٩,٧٩٧
٢,٢٩٣	٢,٩٢٣	٧,٥٩٢	٥,٩٥٦
٢,٤٥٣	٨,٧١٦	٢٢,٦٣٩	٦,٣٧١
٦,٢٧٧	١٩,٤١١	٥٠,٤١٨	١٦,٣٠٤
٣٣,٥١٦	٢٥,٦٦٣	٦٦,٦٥٧	٨٧,٠٥٥
١,٠٣٢	٢,٢٩٠	٥,٩٤٨	٢,٦٨١
١٧٧,٢٨٥	٢٥٢,٤٢٠	٦٥٥,٦٣٥	٤٦٠,٤٨١

تتم مراقبة المراكز على أساس يومي للتأكد من الإبقاء على الأوضاع ضمن الحدود المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني.

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 عماني (٢٠١٩: ٦٠ مليون ريال عماني)، وهذا التعرض معفى من الحد النظامي على مخاطر العملة الأجنبية.

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

تحليل التعرض والحساسية:

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
التغير في الربح وحقوق المساهمين (-/+) ريال عماني بالآلاف	نسبة التغير في سعر العملة (-/+)	التغير في الربح وحقوق المساهمين (-/+) ريال عماني بالآلاف	نسبة التغير في سعر العملة (-/+)
٢٤٥	%١٠	٨٧٢	%١٠
٢٢٩	%١٠	٢٩٢	%١٠
٦٢٨	%١٠	١,٩٤١	%١٠
١٠٣	%١٠	٢٢٩	%١٠

صافي أصول العملات الأجنبية غير المتماثلة

روبية هندية
روبية باكستانية
دينار كويتي
أخرى

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤١ مخاطر السوق (تابع)

٣-٤-٤١ 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 للجهالة. يتم تحديد حدود الاستثمار مثل حدود المراكز وحدود المخاطر وحدود وقف الخسائر والحدود القطاعية ضمن السياسات المختلفة والتي تمكن من إدارة ملائمة لمخاطر استثمارات المجموعة. وتقوم لجنة الاستثمار بالمجموعة بمراقبة الاستثمارات. تتم مراقبة التصنيف والتكلفة مقابل السعر السوقي للأدوات على أساس يومي وتتخذ الإجراءات الضرورية لتقليل التعرض للمخاطر. ويتم إعادة تقييم محفظة المتاجرة بشكل يومي والباقي يتم إعادة 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

تحلل 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 ٢٠٢٠ كان ١,١١ (٢٠١٩: ١,١١). وبالتالي، فإن تغيير بمعدل +/- ٥% في مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية ٣٠ قد ينتج عنه تغيير بمعدل ٥,٥٥% (٢٠١٩: ٥,٥٥%) في قيمة محفظة الأسهم المدرجة المحلية للمجموعة بما قيمته ١,٨٢٨ مليون ريال عُمان (٢٠١٩: ١,٨٢٨ مليون ريال عُمان) 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 +/- ٥% في سعر السوق لأوراق مالية معينة قد ينتج عنه تغيير في قيمة المحفظة بمبلغ ٣,٧٩ مليون ريال عُمان (٢٠١٩: ٣,٧٩ مليون ريال عُمان)، وبالتالي زيادة أو انخفاض في الربح غير المحقق المدرج في إيرادات الاستثمار/ قائمة الدخل الشامل بناء على تصنيف المحفظة.

٤-٤-٤١ إدارة مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي مخاطر الأثر العكسي على المركز المالي للمجموعة نتيجة لتغير معدلات الفائدة في السوق. وفي حين أن الأثر على مجال الأنشطة التجارية ينشأ 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 خزينة الشركة الأم تحت إشراف لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالمجموعة. يعتمد مركز حساسية الأصول والالتزامات بالمجموعة لمعدل الفائدة على إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق المتعاقد عليها، أي هذه التواريخ يحل أولاً، وهي كالتالي:

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)							
٤١-٤١ مخاطر السوق (تابع)							
٤١-٤١-٤١ إدارة مخاطر معدل الفائدة (تابع)							
معدل الفائدة							
الفعلية السنوي							
معدل %							
أشهر ٢ إلى ٣	شهر ٤ إلى ١٢	سنوات ١ إلى ٥	أكثر من ٥ أعوام	غير حساسة لمعدل الفائدة	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	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية							
٠-٠,٥	١٦٠,٠٦٦	٤,٤٢٠	٢,٥١٩	-	٢٥٠,٢٢٥	٢٦٦,٢٣٤	٢٥٦,٨٩١
١,٤٣	١٢٨,٩٧٣	١٢٧,٠٥٠	٢٦٦,٢٣٤	٢٥,٠٢٥	٢٥٧,٠٠٠	١,٦٠٤	٥٧٣,٨٨٦
٤,٨٩	١,٦٥٣,٩٦٣	١,١١١,١٣٤	١,٠٤٦,٠٤٨	٢,٨٦٦,٥٣٩	٢,٢٥٩,١٦٢	٥٢٧	٨,٩٣٧,٣٧٣
٣,٣٤	٣٨٢,٩٦٤	٣٦٨,٧٧٢	١٨,٨٤٧	٥٢٧,٧٥٥	٤٤٥,٨١٣	٩١,٣١٠	١,٨٣٥,٤٦١
لا يوجد	-	-	-	-	-	٤٥٠,١٥٤	٤٥٠,١٥٤
الإجمالي							
المشتقات							
٢,٣٢٥,٩٦٦	١,٦١١,٣٧٦	١,٣٣٣,٦٤٨	٣,٤١٩,٣١٩	٢,٧٢٩,٩٧٥	١,٠٣٣,٤٨١	١٢,٤٥٣,٧٦٥	١٢,٤٥٣,٧٦٥
٧٢٩,٧٠٣	٨٩٣,٣٥٩	٤٤٧,٧٢٠	٥١١,٧٨٧	١١٧,٦٩٢	-	٢,٧٠٠,٣٦١	٢,٧٠٠,٣٦١
٣,٠٥٥,٦٦٩	٢,٥٠٤,٧٣٥	١,٧٨١,٣٦٨	٣,٩٣١,١٠٦	٢,٨٤٧,٦٦٧	١,٠٣٣,٤٨١	١٥,١٥٤,٠٢٦	١٥,١٥٤,٠٢٦
إجمالي الأصول							
ودائع من البنوك							
٢,١٥	٢٩٦,٢١٧	٨٦,٤٤١	٣٢,٩٢٤	٥١٧,٨٢٥	-	٤,٦٠٠	٩٣٨,٠٠٧
١,٧٣	٣٠٢,٩٩٢	٣٥٩,٠٣٠	٥,٠٠٩,٤٤٩	١,٢٠٢,٢٥٤	١٠٩,٠٧٢	١,٣٩٤,٤٧٧	٨,٣٧٧,٢٧٤
٤,٦٨	-	-	١٩٣,٢٩٦	٢٨٣,٥٠١	-	-	٤٧٦,٧٩٧
لا يوجد	-	-	-	-	-	٦٠٤,٩٤٩	٦٠٤,٩٤٩
٥,٢٠	-	-	١٣,٠٩٠	-	-	-	١٣,٠٩٠
٥,٥٠	-	-	-	١٣٠,٠٠٠	-	-	١٣٠,٠٠٠
لا يوجد	-	-	-	-	-	٢,٠٤٣,٦٤٨	٢,٠٤٣,٦٤٨
٥٩٩,٢٠٩	٤٤٥,٤٧١	٥,٢٤٨,٧٥٩	٢,١٣٣,٥٨٠	١٠٩,٣٠٨	٤,٠٤٧,٦٧٤	١٢,٥٨٣,٧٦٥	١٢,٥٨٣,٧٦٥
٧٢٩,٣٠٨	٨٩٣,٩٩٥	٤٤٥,٧٢٠	٥٠٨,٦٠٧	١١٧,٦٩٢	-	٢,٦٩٥,٣٢٢	٢,٦٩٥,٣٢٢
١,٣٢٨,٥١٧	١,٣٣٩,٤٦٦	٥,٦٩٤,٤٧٩	٢,٦٤٢,١٨٧	٢٢٦,٧٦٤	٤,٠٤٧,٦٧٤	١٥,٢٧٩,٠٨٧	١٥,٢٧٩,٠٨٧
إجمالي الالتزامات							
١,٧٢٧,١٥٢	١,١٦٥,٢٦٩	(٣,٩١٣,١١١)	١,٢٨٨,٩١٩	٢,٦٢٠,٩٠٣	(٣,٠١٤,١٩٣)	(١٢٥,٠٦١)	(١٢٥,٠٦١)
١,٧٢٧,١٥٢	٢,٨٩٢,٤٢١	(١,٠٢٠,٦٩٠)	٢٦٨,٢٢٩	٢,٨٨٩,١٣٢	(١٢٥,٠٦١)	(١٢٥,٠٦١)	(١٢٥,٠٦١)
٤,٤٨٦,١٠٩	٧,٥١٢,٧٨٢	(٢,٦٥١,١٤٣)	٦٩٦,٦٩٩	٧,٥٠٤,٢٣٩	(٣٢٤,٨٣٣)	(٣٢٤,٨٣٣)	(٣٢٤,٨٣٣)

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٤ مخاطر السوق (تابع)

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

ذ	معدل الفائدة	الفعلية السنوي معدل %	خلال شهر واحد	أشهر ٢ إلى ٣	شهر ٤ إلى ١٢	سنوات ١ إلى ٥	أكثر من ٥ أعوام	غير حساسة لمعدل الفائدة	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	ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩									
نقد وأرصدة لدى									
البنوك المركزية	١٢٩,١٤٢	٠,٥٠	٢,٥٢٦	٢,٥١١	٢٠٤,٠١٨	٣٠,٨٢٤	-	٦٤٧,٥٧٦	٧٨١,٧٥٥
مستحق من البنوك	٢٤٩,٣٦٠	٢,٥٨	٣٥٩,٠٩٤				١,٥٠٨	٨٦٩,٨٠٤	
قروض وسلف	١,٢٩٢,٧٩٤	٥,٠٩	١,٢٥٨,٥٩٨	١,١٤٤,٨٢٠	٢,٨٧٤,٣٩٢	٢,٣٠٢,٦١٠	٤,٨٢٧	٨,٨٧٨,٠٤١	
الاستثمارات	٣١٧,٣٨٤	٢,٦٣	١٣١,٦٥٦	١٨٩,٠٣٩	٢٨٨,٠٥٦	٤١٦,٦٩٧	١٠٢,٠٠٠	١,٤٤٤,٨٣٢	
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٣١٦,١٧٦	٣١٦,١٧٦
لا يوجد									
الإجمالي	١,٩٨٨,٦٨٠		١,٧٥١,٨٧٤	١,٥٤٠,٣٨٨	٣,١٩٣,٢٧٢	٢,٧٤٤,٣٠٧	١,٠٧٢,٠٨٧	١٢,٢٩٠,٦٠٨	
المشتقات	٨٧٢,٦٧٤		٥٥٩,٩٩٥	٦٧٢,٧١٢	٦٦٤,٩٣٦	١٦٧,٤٧٦	-	٢,٩٣٧,٧٩٣	
إجمالي الأصول	٢,٨٦١,٣٥٤		٢,٣١١,٨٦٩	٢,٢١٣,١٠٠	٣,٨٥٨,٢٠٨	٢,٩١١,٧٨٣	١,٠٧٢,٠٨٧	١٥,٢٢٨,٤٠١	
ودائع من البنوك	٤٧٩,٠٦٢	٣,٠٣	٣٨٨,٧٣١	٦٣,٩٢٨	٢٣٨,٧٠٠	-	٣,٠٥٨	١,١٧٣,٤٧٩	
ودائع العملاء	٢٦٦,٥٤٣	١,٨٠	٤٥٩,٨٤٢	٤,١٢٨,٥٨٣	١,٧٤٢,٢٠٧	١٢٠,٨٤٧	١,٣٢٥,٦٤٤	٨,٠٤٣,٦٦٦	
سندات / صكوك يورو متوسطة الأجل	-	٤,٧٢	-	-	٤٧٥,٦١٥	-	-	٤٧٥,٦١٥	
التزامات أخرى وضريبة	-	لا يوجد	-	-	-	-	-	٥٦٩,٠٣٢	
التزامات ثانوية	-	٦,٣١	-	٢٦,١٨٠	-	-	-	٢٦,١٨٠	
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	-	٥,٥٠	-	-	١٣٠,٠٠٠	-	-	١٣٠,٠٠٠	
أموال المساهمين	-	لا يوجد	-	-	-	-	-	١,٨٧٢,٦٣٦	
المشتقات	٨٨١,٠٤١		٥٤٩,٠٠١	٨٨٥,٨١٠	٤٤٤,١٩٦	١٧٠,٩٠٣	-	٢,٩٣٠,٩٥١	
إجمالي الالتزامات	١,٦٢٢,٦٤٦		١,٣٩٧,٥٧٤	٥,١٠٤,٥٠١	٣,٠٣٠,٧١٨	٢٩١,٧٥٠	٣,٧٧٠,٣٧٠	١٥,٢٢١,٥٥٩	
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة	١,٢٣٤,٧٠٨		٩١٤,٢٩٥	(٢,٨٩١,٤٠١)	٨٢٧,٤٩٠	٢,٦٢٠,٠٣٣	(٢,٦٩٨,٢٨٣)	٦,٨٤٢	
(دولار أمريكي بالآلاف)	٣,٢٠٧,٠٣٤		٥,٥٨١,٨٢٦	(١,٩٢٨,٣٠٦)	٢٢١,٠١٨	٧,٠٢٦,٢٩٩	١٧,٧٧٢		

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤١ مخاطر السوق (تابع)

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

(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 (سلبى) 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 وتحليل التغيرات في حجم المحافظ الضرورية لتعديل بيان المخاطر القائمة. إن توزيع الأصول والالتزامات على الفترات الزمنية يتم بناءً على جداول إعادة التسعير الفعلية. وتستخدم الجداول كإرشادات لتقييم حساسية مخاطر معدل الفائدة والتركيز على مجهودات تقليل عدم التناسق في نمط إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

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

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

تحليل حساسية المجموعة لارتفاع أو انخفاض معدلات الفائدة بالسوق كالتالي:

التأثير على صافي إيرادات الفوائد	٢٠٠+ نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف	٢٠٠- نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف	١٠٠+ نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف	١٠٠- نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف	٥٠+ نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف	٥٠- نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف
٢٠٢٠						
كما في ٣١ ديسمبر	٣٧,٢١١	(٦,٢٤٤)	٢٣,٨٣٨	(١,٣٥٣)	١٦,٤٧٦	١,٩٦٥
المتوسط للفترة	٢٨,١٦٩	(١٠,٦٩٦)	١٥,٦٠٥	(٤,٢٨٧)	٨,١٣٣	٧٣٧
الحد الأقصى للفترة	٣٧,٢١١	(١٨,٠٥١)	٢٣,٨٣٨	(١١,٠٠٣)	١٦,٤٧٦	٢,٨٢٥
الحد الأدنى للفترة	١٨,٩٦٧	(٥,٠٩٢)	١١,٤٥٦	(٥٨٧)	٤,٤١٣	(١,٩٣٧)
٢٠١٩						
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)

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

٥-٤-٤١ إصلاح الـ IBORs

عقب قرار المنظمين العالميين بالتخلص التدريجي من الـ IBORs والاستعاضة عنه بأسعار مرجعية بديلة، أنشأ البنك مشروعاً لإدارة عملية الانتقال لكل من عقود الـ IBOR التي يمكن أن تتأثر بالقرار. ويتولى الإشراف على المشروع لجنة A LCO و ممثلون من مختلف دوائر البنك بما في ذلك الدوائر التي تتعامل مع العملاء بشكل مباشر ، والشؤون القانونية، والمالية، والعمليات، وإدارة المخاطر، والتكنولوجيا.

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

- مخاطر قواعد السلوك و هي ناشئة عن المناقشات مع العملاء و الأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات المطلوبة على العقود القائمة لتنفيذ إصلاح IBOR

- المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة و عملاتها من حيث أن الأسواق قد تعطلت بسبب إصلاح IBOR مما يؤدي إلى خسائر مالية
- مخاطر التسعير من احتمال نقص معلومات السوق إذا انخفضت السيولة في IBORs و RFRs بطريقة لا يمكن تلافيها
- المخاطر التشغيلية الناشئة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالمجموعة، وكذلك خطر تعطل المدفوعات.
- المخاطر المحاسبية إذا فشلت علاقات التحوط الخاصة بالمجموعة بالإضافة الى خطر وجود بيانات دخل غير تمثيلية مع انتقال الأدوات المالية إلى RFRs.

ويبين الجدول أدناه تعرضات المجموعة في نهاية العام فيما يتعلق بإصلاح IBORs للانتقال إلى RFRs. وستظل هذه المخاطر معلقة حتى بعد أن يتوقف IBOR حسب المتوقع بحلول (٣١ كانون الأول/ديسمبر ٢٠٢١) وبالتالي ستنقل في المستقبل، أي أن الجدول يستثني التعرضات لـ IBOR التي ستنتهي صلاحيتها قبل أن تكون المرحلة الانتقالية مطلوبة.

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤١ مخاطر السوق (تابع)

٤-٤١ إدارة مخاطر معدل الفائدة (تابع)

التأثير على القيمة الاقتصادية	٢٠٠+ نقطة ريال عماني بالآلاف	٢٠٠- نقطة ريال عماني بالآلاف	١٠٠+ نقطة ريال عماني بالآلاف	١٠٠- نقطة ريال عماني بالآلاف	٥٠+ نقطة ريال عماني بالآلاف	٥٠- نقطة ريال عماني بالآلاف
٢٠٢٠						
كما في ٣١ ديسمبر	(٢٣٢,٢٠٧)	٣٦٩,٥٥٨	(٧٦,٦١٤)	١١٠,٤٦٨	٧,٤٥٩	١,٠٣٣
المتوسط للفترة	(٢٢٥,٨٥٦)	٣٥٣,١٢٩	(٧٤,٣٩١)	١٠١,٨٤٩	٦,٦١٩	(١٦,٣٢٢)
الحد الأقصى للفترة	(٢٣٩,٧٧٦)	٣٦٩,٥٥٨	(٨١,٩٨١)	١١٠,٤٦٨	١٢,٢٨٥	١,٣٠٠
الحد الأدنى للفترة	(٢٠٢,٦١٩)	٣٣٩,١٣٨	(٦٣,٦٥٩)	٩٢,٢٥٩	(٦١٩)	(٤١,٩٤٤)

٢٠١٩	٢٠٠+ نقطة ريال عماني بالآلاف	٢٠٠- نقطة ريال عماني بالآلاف	١٠٠+ نقطة ريال عماني بالآلاف	١٠٠- نقطة ريال عماني بالآلاف	٥٠+ نقطة ريال عماني بالآلاف	٥٠- نقطة 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)

التأثير على صافي إيرادات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٠+ نقطة دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٠- نقطة دولار أمريكي بالآلاف	١٠٠+ نقطة دولار أمريكي بالآلاف	١٠٠- نقطة دولار أمريكي بالآلاف	٥٠+ نقطة دولار أمريكي بالآلاف	٥٠- نقطة دولار أمريكي بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر	٩٦,٦٥٢	(١٦,٢١٧)	٦١,٩١٧	(٣,٥١٥)	٤٢,٧٩٥	٥,١٠٣
المتوسط للفترة	٧٣,١٦٥	(٢٧,٧٨١)	٤٠,٥٣٢	(١١,١٣٥)	٢١,١٢٥	١,٩١٦
الحد الأقصى للفترة	٩٦,٦٥٢	(٤٦,٨٨٥)	٦١,٩١٧	(٢٨,٥٧٨)	٤٢,٧٩٥	٧,٣٣٨
الحد الأدنى للفترة	٤٩,٢٦٥	(١٣,٢٢٧)	٢٩,٧٥٦	(١,٥٢٥)	١١,٤٦٢	(٥,٠٣١)

٢٠١٩	٢٠٠+ نقطة دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٠- نقطة دولار أمريكي بالآلاف	١٠٠+ نقطة دولار أمريكي بالآلاف	١٠٠- نقطة دولار أمريكي بالآلاف	٥٠+ نقطة دولار أمريكي بالآلاف	٥٠- نقطة 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)

التأثير على القيمة الاقتصادية	٢٠٠+ نقطة دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٠- نقطة دولار أمريكي بالآلاف	١٠٠+ نقطة دولار أمريكي بالآلاف	١٠٠- نقطة دولار أمريكي بالآلاف	٥٠+ نقطة دولار أمريكي بالآلاف	٥٠- نقطة دولار أمريكي بالآلاف
٢٠٢٠						
كما في ٣١ ديسمبر	(٦٠٣,١٣٦)	٩٥٩,٨٩٠	(١٩٨,٩٩٨)	٢٨٦,٩٣١	١٩,٣٧٣	٢,٦٨٣
المتوسط للفترة	(٥٨٦,٦٤٠)	٩١٧,٢١٨	(١٩٣,٢٢٢)	٢٦٤,٥٤٣	١٧,١٩١	(٤٢,٣٩٤)
الحد الأقصى للفترة	(٦٢٢,٧٩٥)	٩٥٩,٨٩٠	(٢١٢,٩٣٩)	٢٨٦,٩٣١	٣١,٩٠٩	٣,٣٧٦
الحد الأدنى للفترة	(٥٢٦,٢٨٣)	٨٨٠,٨٧٧	(١٦٥,٣٤٧)	٢٣٩,٦٣٤	(١,٦٠٧)	(١٠٨,٩٤٦)
٢٠١٩						
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)

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٤١ مخاطر أسعار السلع

كجزء من عمليات الخزينة، تعرض المجموعة تسهيل تغطية البضائع لعملائها. عملاء المجموعة الذين يتعاملون ببضائع كالنحاس والألمنيوم والنفط والجواهر 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 بالعميل 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 الخزنة الأوسط بمراقبة مراكز العملاء ومؤشر السوق بشكل يومي.

٦-٤١ 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 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 متسقة 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 والتتبع الفعال لخطة استمرارية الأعمال.
- الحد من الخسائر التشغيلية وزيادة كفاءة وفعالية الموارد المتاحة .
- توفير التدريب على مخاطر التشغيل للموظفين الجدد إلى جانب التدريب المنتظم المقدم للموظفين المختصين للتوعية بأحدث مستجدات المخاطر.
- نشر الوعي والتثقيف بمخاطر التشغيل عبر مختلف أقسام ووحدات البنك وذلك لضمان وجود ضوابط داخلية فعالة.

تتحمل وحدات الأعمال المسؤولية الأساسية نحو فهم وتحديد وإدارة مخاطر التشغيل المتأصلة في المنتجات والأنشطة والعمليات والنظم ذات الصلة. يتم التحكم في مخاطر التشغيل من خلال الضوابط الداخلية القوية وأعمال المراجعة، والفصل الجيد والواضح بين الواجبات، وخطوط الإبلاغ، 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 وتتحمل مسؤولية التأكد من أن المجموعة لديها إجراءات كافية لإدارة المخاطر تشمل تحديد وتقييم وإدارة مخاطر التشغيل وصياغة سياسات سليمة وكافية لإدارة مخاطر التشغيل. وتقع مسؤولية تسهيل عملية إدارة مخاطر التشغيل على عاتق وحدة مخاطر التشغيل وفقاً للإطار التشغيلي لإدارة المخاطر.

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤١-٦ مخاطر التشغيل (تابع)

إدارة استمرارية الأعمال

إدارة استمرارية الأعمال هي التخطيط والتنفيذ والإدارة لضمان قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على الأقل في وقت محدد مسبقاً بعد وقوع أي حادث أو حادث عرضي هام أو اضطرابات تشغيلية كبيرة بالمجموعة. تتأكد المجموعة من أن نظمها وإجراءاتها مرنة في مواقف يحتمل فيها توقف العمل. ولقد وضعت المجموعة خطط استمرارية الأعمال لكل إدارة هامة ولكل فرع لضمان استمرار أعمالها بفاعلية في ظروف الكوارث غير المتوقعة حسب إرشادات البنك المركزي العماني 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 مئتين 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.

٤١-٧ إدارة رأس المال

٤١-٧-١ رأس المال النظامي

يضع البنك المركزي العماني كجهة منظمة للشركة الأم ويشرف على متطلبات رأس مال الشركة الأم ككل. ولتطبيق متطلب رأس المال كما ورد في بازل ٣، يتطلب البنك المركزي العماني 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 وعلاوة 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 خسائر 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 للمخاطر.

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٧-٤١ إدارة رأس المال (تابع)

٢-٧-٤١ كفاية رأس المال

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 هناك 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 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 بآزل 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 مشياً مع ترتيبات المرحلة الانتقالية.

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٧-٤١ إدارة رأس المال (تابع)

٢-٧-٤١ كفاية رأس المال (تابع)

يبين الجدول التالي مركز كفاية رأس المال للمجموعة:

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٣٠٩,٤٧٨	٣٢٤,٩٥٢	٨٤٤,٠٣١	٨٠٣,٨٣٩
٥٣١,٥٣٥	٥٣١,٥٣٥	١,٣٨٠,٦١٠	١,٣٨٠,٦١٠
١٠٣,١٦٠	١٠٨,٣١٨	٢٨١,٣٤٥	٢٦٧,٩٤٨
٣٨٤,٠٧٨	٣٩٧,١٦٨	١,٠٣١,٦٠٥	٩٩٧,٦٠٥
١٣,٠٩٠	١٣,٠٩٠	٣٤,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٤١٨,١٧٠	٤٥٦,٣١٧	١,١٨٥,٢٣٩	١,٠٨٦,١٥٦
١,٧٥٩,٥١١	١,٨٣١,٣٨٠	٤,٧٥٦,٨٣٠	٤,٥٧٠,١٥٨
(٩,٩٥٢)	(١٥,٩٦٠)	(٤١,٤٥٥)	(٢٥,٨٤٩)
(٣٤)	(١٤٠)	(٣٦٤)	(٨٨)
(٥,١٥٧)	(٦,٤٢٨)	(١٦,٦٩٦)	(١٣,٣٩٥)
(٢,٢٩٦)	(٢,٤٠٧)	(٦,٢٥٢)	(٥,٩٦٤)
(٣٤,٠٧٧)	(٢٧,٧٢٨)	(٧٢,٠٢١)	(٨٨,٥١٢)
(٥١,٥١٦)	(٥٢,٦٦٣)	(١٣٦,٧٨٨)	(١٣٣,٨٠٨)
١,٧٠٧,٩٩٥	١,٧٧٨,٧١٧	٤,٦٢٠,٠٤٢	٤,٤٣٦,٣٥٠
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	٣٣٧,٦٦٢	٣٣٧,٦٦٢
١,٨٣٧,٩٩٥	١,٩٠٨,٧١٧	٤,٩٥٧,٧٠٤	٤,٧٧٤,٠١٢
٨١١	١,٢٢٣	٣,١٧٧	٢,١٠٦
٨٦,٧٤٧	٩٨,٨٦٩	٢٥٦,٨٠٣	٢٢٥,٣١٧
٣,٩٢٧	-	-	١٠,٢٠٠
٩١,٤٨٥	١٠٠,٠٩٢	٢٥٩,٩٨٠	٢٣٧,٦٢٣
-	-	-	-
-	-	-	-
٩١,٤٨٥	١٠٠,٠٩٢	٢٥٩,٩٨٠	٢٣٧,٦٢٣
١,٩٢٩,٤٨٠	٢,٠٠٨,٨٠٩	٥,٢١٧,٦٨٤	٥,٠١١,٦٣٥
٩,٧٨٤,٨٤٥	٩,٦٦٩,٨٤٦	٢٥,١١٦,٤٨٣	٢٥,٤١٥,١٨٢
٨,٧٩٦,٥٢٥	٨,٦٢٩,٩٠٦	٢٢,٤١٥,٣٤٠	٢٢,٨٤٨,١١٧
١٥١,٥٤١	١٨٠,٨٧٤	٤٦٩,٨٠٣	٣٩٣,٦١٣
٨٣٦,٧٧٩	٨٥٩,٠٦٦	٢,٢٣١,٣٤٠	٢,١٧٣,٤٥٢

رأس المال الأساسي من الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات

رأس المال
علاوة إصدار
احتياطي قانوني
احتياطي عام
احتياطي قرض ثانوي
أرباح محتجزة (بعد توزيعات الأرباح المقترحة)
الإجمالي

يطرح: التعديلات النظامية
خسارة غير محققة من القيمة العادلة
خسارة متركمة على تحوط التدفقات النقدية
أصول ضريبة مؤجلة
احتياطي تحويل العملة الأجنبية
استثمارات جوهريّة في الأسهم المشتركة لمؤسسات مصرفية

ومالية وتأمين
إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الأساسي الفئة ١

إجمالي رأس المال الأساسي الفئة ١

رأس المال الإضافي الفئة ١

إجمالي رأس مال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال الأساسي

الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)

رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات

التغير المتراكم في القيمة العادلة (٤٥%)

انخفاض قيمة خسارة قرض عام

التزامات ثانوية (صافية من الاحتياطيات)

رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية

يطرح: التعديلات النظامية

استثمارات جوهريّة في الأسهم العامة لمؤسسات مصرفية

ومالية وتأمين

إجمالي التعديلات على رأس المال الفئة ٢

رأس مال الفئة ٢

إجمالي رأس المال النظامي (إجمالي رأس المال = الفئة ١ +

الفئة ٢)

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان

الأصول المرجحة بمخاطر السوق

الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٧-٤١ إدارة رأس المال (تابع)

٧-٤١-٢ كفاية رأس المال (تابع)

٢٠١٩	٢٠٢٠	نسب رأس المال: (مبينة كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بحسب المخاطر)	٢٠٢٠	٢٠١٩
%١٧,٤٦	%١٨,٣٩	رأس المال الأساسي الفئة ١	%١٨,٣٩	%١٧,٤٦
%١٨,٧٨	%١٩,٧٤	الفئة ١	%١٩,٧٤	%١٨,٧٨
%١٩,٧٢	%٢٠,٧٧	إجمالي رأس المال	%٢٠,٧٧	%١٩,٧٢

تم التوصل إلى إجمالي نسبة كفاية رأس المال النظامي وقدرها ١٩,٧٢% (٢٠١٩: ١٩,٧٢%) بعد الأخذ في عين الاعتبار توزيعات الأرباح المقترحة بمقدار ٣٥% نقداً و ٥% أسهم (٢٠١٩: ٣٥% نقداً و ٥% أسهم). ويكون إجمالي نسبة كفاية رأس المال قبل الأخذ في الاعتبار توزيعات الأرباح ما نسبته ٢٠,٨٣% (٢٠١٩: ٢٠,٨٣%).

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:

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
١,٨٥٥,٠٣٣	١,٩٢٢,٥٨٢	رأس المال الفئة ١ ٤,٩٩٣,٧١٨	٤,٨١٨,٢٦٧
٨٣,٦٠٩	٨٦,٢٢٨	رأس المال الفئة ٢ ٢٢٣,٩٦٩	٢١٧,١٦٦
١,٩٣٨,٦٤٢	٢,٠٠٨,٨١٠	إجمالي رأس المال النظامي ٥,٢١٧,٦٨٧	٥,٠٣٥,٤٣٣
		إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر:	
٨,٧٩٦,٥٢٥	٨,٦٢٩,٩٠٦	مخاطر الائتمان ٢٢,٤١٥,٣٤٠	٢٢,٨٤٨,١١٧
١٥١,٥٤١	١٨٠,٨٧٤	مخاطر السوق ٤٦٩,٨٠٣	٣٩٣,٦١٣
٨٣٦,٧٧٩	٨٥٩,٠٦٦	مخاطر التشغيل ٢,٢٣١,٣٤٠	٢,١٧٣,٤٥٢
٩,٧٨٤,٨٤٥	٩,٦٦٩,٨٤٦	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر ٢٥,١١٦,٤٨٣	٢٥,٤١٥,١٨٢
		نسب رأس المال	
%١٩,٨١	%٢٠,٧٧	إجمالي رأس المال النظامي المبين كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر %٢٠,٧٧	%١٩,٨١
%١٨,٩٦	%١٩,٨٨	إجمالي رأس مال الفئة ١ المبين كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر %١٩,٨٨	%١٨,٩٦

تم التوصل إلى إجمالي نسبة كفاية رأس المال النظامي وقدرها ٢٠,٧٧% (٢٠١٩: ١٩,٧٢%) بعد الأخذ في عين الاعتبار توزيعات الأرباح المقترحة بمقدار ٢٥% نقداً و ١٠% أسهم (٢٠١٩: ٣٥% نقداً و ٥% أسهم). ويكون إجمالي نسبة كفاية رأس المال قبل الأخذ في الاعتبار توزيعات الأرباح ما نسبته ٢١,٦١% (٢٠١٩: ٢٠,٨٣%).

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

٤١ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٧-٤١ إدارة رأس المال (تابع)

٣-٧-٤١ 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 للتقييم شامل وذي نظرة مستقبلية لرأس المال على أساس المخاطر التي تكون المجموعة عرضة لها. وسوف يتم من خلال هذه العملية فحص نموذج العمل الحالي للمجموعة وربما يؤدي ذلك إلى تعديلات إذا كانت المخاطر الكامنة تتجاوز قدرة المجموعة على التحمل. وسيتم تحديث الخطة سنوياً على الأقل وعلى أساس متجدد لمدة السنوات الخمس المقبلة. وعلى أساس سنوي، يعتمد مجلس الإدارة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ويقدمها سنوياً إلى البنك المركزي. ويتم تقديم تقرير ربع سنوي بشأن كفاية رأس المال إلى مجلس الإدارة. وتعتقد المجموعة أن رأس مالها الحالي والمتوقع مناسب لدعم استراتيجية أعمالها.

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

٤١-٧-٤ 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 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 ملائمة النشاط مع الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى للمجموعة عند تخصيص رأس المال.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤٢ معلومات القيمة العادلة

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

المستوى	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاحات	ريال عماني بالآلاف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة	ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة الدفترية	ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة	ريال عماني بالآلاف
٥	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦٥٦,٨٩١	-	-	٦٥٦,٨٩١	٦٥٦,٨٩١	٦٥٦,٨٩١	٦٥٦,٨٩١	٦٥٦,٨٩١	٦٥٦,٨٩١	٦٥٦,٨٩١
٦	-	مستحق من البنوك	٥٧٩,٧٥٣	-	٩,٦٢٥	٥٦٤,٢٦١	٥٦٤,٢٦١	٥٧٣,٨٨٦	٥٧٣,٨٨٦	٥٧٩,٧٥٣	٥٧٩,٧٥٣	٥٧٩,٧٥٣
٧	-	مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي	٩,٠٦٩,٣٨٥	-	-	٨,٩٣٧,٣٧٣	٨,٩٣٧,٣٧٣	٨,٩٣٧,٣٧٣	٨,٩٣٧,٣٧٣	٩,٠٦٩,٣٨٥	٩,٠٦٩,٣٨٥	٩,٠٦٩,٣٨٥
٩	٢٠,٧٦٥	استثمارات في أوراق مالية	١,٨٣٥,٤٦١	٢٠,٧٦٥	١٣٧,٩٤١	١,٦٧٦,٧٥٥	١,٦٧٦,٧٥٥	١,٨٣٥,٤٦١	١,٨٣٥,٤٦١	١,٨٧٣,٤٨٦	١,٨٧٣,٤٨٦	١,٨٧٣,٤٨٦
٣٧	٣٥,٤٢٩	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	٣٥,٤٢٩	-	-	-	٣٥,٤٢٩	٣٥,٤٢٩	٣٥,٤٢٩	٣٥,٤٢٩	٣٥,٤٢٩
	٥٦,١٩٤		١٢,٠٣٩,٠٤٠	٥٦,١٩٤	١٤٧,٥٦٦	١١,٨٣٥,٢٨٠	١١,٨٣٥,٢٨٠	١٢,٠٣٩,٠٤٠	١٢,٠٣٩,٠٤٠	١٢,٢١٤,٩٤٤	١٢,٢١٤,٩٤٤	١٢,٢١٤,٩٤٤
١٤	-	ودائع من البنوك	٩٣٨,٠٠٧	-	-	٩٣٨,٠٠٧	٩٣٨,٠٠٧	٩٣٨,٠٠٧	٩٣٨,٠٠٧	٩٤٠,٢١٠	٩٤٠,٢١٠	٩٤٠,٢١٠
١٥	-	ودائع العملاء بما في ذلك الودائع الإسلامية للعملاء	٨,٣٧٧,٢٧٤	-	-	٨,٣٧٧,٢٧٤	٨,٣٧٧,٢٧٤	٨,٣٧٧,٢٧٤	٨,٣٧٧,٢٧٤	٨,٤٠٨,٨٦٠	٨,٤٠٨,٨٦٠	٨,٤٠٨,٨٦٠
١٦	-	صكوك	٩٠,٢٠٥	-	-	٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥	٩٠,٠٢٧	٩٠,٠٢٧	٩٠,٠٢٧
١٧	-	سندات يورو متوسطة الأجل	٣٨٦,٥٩٢	-	-	٣٨٦,٥٩٢	٣٨٦,٥٩٢	٣٨٦,٥٩٢	٣٨٦,٥٩٢	٤٠٤,٧٤٣	٤٠٤,٧٤٣	٤٠٤,٧٤٣
٢٠	-	التزامات ثانوية	١٣,٠٩٠	-	-	١٣,٠٩٠	١٣,٠٩٠	١٣,٠٩٠	١٣,٠٩٠	١٣,٠٩٠	١٣,٠٩٠	١٣,٠٩٠
٣٧	٣٢,٠٠١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	٣٢,٠٠١	-	-	-	٣٢,٠٠١	٣٢,٠٠١	٣٢,٠٠١	٣٢,٠٠١	٣٢,٠٠١
	٣٢,٠٠١		٩,٨٠٥,١٦٨	٣٢,٠٠١	-	٩,٨٠٥,١٦٨	٩,٨٠٥,١٦٨	٩,٨٣٧,١٦٩	٩,٨٣٧,١٦٩	٩,٨٨٨,٩٣١	٩,٨٨٨,٩٣١	٩,٨٨٨,٩٣١

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤٢ معلومات القيمة العادلة (تابع)

المستوى	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاحات	ريال عماني بالآلاف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة	ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة الدفترية	ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة	ريال عماني بالآلاف
٥	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٨١,٧٥٥	-	-	٧٨١,٧٥٥	٧٨١,٧٥٥	٧٨١,٧٥٥	٧٨١,٧٥٥	٧٨١,٧٥٥	٧٨١,٧٥٥	٧٨١,٧٥٥
٦	٤٨,٧٥٥	مستحق من البنوك	٨٠٥,٧٢١	١٥,٣٢٨	-	٨٠٥,٧٢١	٨٠٥,٧٢١	٨٠٥,٧٢١	٨٠٥,٧٢١	٨٠٥,٧٢١	٨٠٥,٧٢١	٨٠٥,٧٢١
٧	-	مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي	٨,٨٧٨,٠٤١	-	-	٨,٨٧٨,٠٤١	٨,٨٧٨,٠٤١	٨,٨٧٨,٠٤١	٨,٨٧٨,٠٤١	٨,٨٧٨,٠٤١	٨,٨٧٨,٠٤١	٨,٨٧٨,٠٤١
٩	٢٥,٩٣٤	استثمارات في أوراق مالية	١,٢٧٤,٦٩٦	١٤٤,٢٠٢	-	١,٢٧٤,٦٩٦	١,٢٧٤,٦٩٦	١,٢٧٤,٦٩٦	١,٢٧٤,٦٩٦	١,٢٧٤,٦٩٦	١,٢٧٤,٦٩٦	١,٢٧٤,٦٩٦
٣٧	٢٢,٢٧٤	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	-	-	-	-	-	٢٢,٢٧٤	٢٢,٢٧٤	٢٢,٢٧٤	٢٢,٢٧٤
	٩٦,٩٦٣		١١,٧٤٠,٢١٣	١٥٩,٥٣٠	-	١١,٧٤٠,٢١٣	١١,٧٤٠,٢١٣	١١,٧٤٠,٢١٣	١١,٩٩٦,٧٠٦	١١,٩٩٦,٧٠٦	١٢,١٨٢,٦٦٠	١٢,١٨٢,٦٦٠
١٤	-	ودائع من البنوك	١,١٧٣,٤٧٩	-	-	١,١٧٣,٤٧٩	١,١٧٣,٤٧٩	١,١٧٣,٤٧٩	١,١٧٣,٤٧٩	١,١٧٣,٤٧٩	١,١٧٣,٤٧٩	١,١٧٣,٤٧٩
١٥	-	ودائع العملاء بما في ذلك الودائع الإسلامية للعملاء	٨,٠٤٣,٦٦٦	-	-	٨,٠٤٣,٦٦٦	٨,٠٤٣,٦٦٦	٨,٠٤٣,٦٦٦	٨,٠٤٣,٦٦٦	٨,٠٤٣,٦٦٦	٨,٠٤٣,٦٦٦	٨,٠٤٣,٦٦٦
١٦	-	صكوك	٩٠,٢٠٥	-	-	٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥
١٧	-	سندات يورو متوسطة الأجل	٣٨٥,٤١٠	-	-	٣٨٥,٤١٠	٣٨٥,٤١٠	٣٨٥,٤١٠	٣٨٥,٤١٠	٣٨٥,٤١٠	٣٨٥,٤١٠	٣٨٥,٤١٠
٢٠	-	التزامات ثانوية	٢٦,١٨٠	-	-	٢٦,١٨٠	٢٦,١٨٠	٢٦,١٨٠	٢٦,١٨٠	٢٦,١٨٠	٢٦,١٨٠	٢٦,١٨٠
٣٧	١٨,٦٧٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	-	-	-	-	-	١٨,٦٧٥	١٨,٦٧٥	١٨,٦٧٥	١٨,٦٧٥
	١٨,٦٧٥		٩,٧١٨,٩٤٠	-	-	٩,٧١٨,٩٤٠	٩,٧١٨,٩٤٠	٩,٧١٨,٩٤٠	٩,٧٣٧,٦١٥	٩,٧٣٧,٦١٥	٩,٧٨٠,٥٨٣	٩,٧٨٠,٥٨٣

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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

٤٢ معلومات القيمة العادلة (تابع)

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:

٢٠٢٠	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الأصول				
مشتقات	-	٣٥,٤٢٩	-	٣٥,٤٢٩
حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠,٢٦٦	-	١٠,٤٩٩	٢٠,٧٦٥
حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٧,١٩٤	-	٢,٢٥٧	٧٩,٤٥١
الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٥,٦٠٣	-	٢,٨٨٧	٥٨,٤٩٠
إجمالي الأصول	١٤٣,٠٦٣	٣٥,٤٢٩	١٥,٦٤٣	١٩٤,١٣٥
الالتزامات				
مشتقات	-	٣٢,٠٠١	-	٣٢,٠٠١

٢٠١٩	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي 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

ليس هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال العامين ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

فيما يلي تأثير التغيير في التقديرات بنسبة ٥% من أصول والتزامات المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر على قائمة الدخل الشامل الآخر:

٢٠٢٠	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الأصول				
مشتقات	-	١,٧٧١	-	١,٧٧١
حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥١٣	-	٥٢٥	١,٠٣٨
الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٨٦٠	-	١١٣	٣,٩٧٣
حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٧٨٠	-	١٤٤	٢,٩٢٤
إجمالي الأصول	٧,١٥٣	١,٧٧١	٧٨٢	٩,٧٠٦
الالتزامات				
مشتقات	-	١,٦٠٠	-	١,٦٠٠

٤٢ معلومات القيمة العادلة (تابع)

المستوى ١ المستوى ٢ المستوى ٣ الإجمالي

بنك مسقط ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٠١٩	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

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:

في ١ يناير ٢٠٢٠	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الإجمالي
٣,٥٢٧	٤,٣٦٩	٨,٧٩٤	١٦,٦٩٠	
-	-	-	-	-
-	-	٦٩	٦٩	٦٩
(١,٢٧٠)	٣١٢	(١٣٧)	(١,٠٩٥)	(١,٠٩٥)
-	-	١,٨٤١	١,٨٤١	١,٨٤١
-	(١٠٩)	(٦٨)	(١٧٧)	(١٧٧)
-	(١,٦٩١)	-	(١,٦٩١)	(١,٦٩١)
-	٦	-	٦	٦
٢,٢٥٧	٢,٨٨٧	١٠,٤٩٩	١٥,٦٤٣	١٥,٦٤٣

يمثل الجدول التالي الحركة في استثمارات المستوى الثالث للمجموعة:

في ١ يناير ٢٠١٩	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الإجمالي
١٠,٧٦٢	٧,٩٣٧	٨,٨١٢	٢٧,٥١١	
-	-	٢١٨	٢١٨	٢١٨
٢٩١	٣٧٤	(١١٩)	٥٤٦	٥٤٦
-	-	١,٠٤٤	١,٠٤٤	١,٠٤٤
(٧,٥٢٦)	(٣,٦٠٠)	(١,١٥٤)	(١٢,٢٨٠)	(١٢,٢٨٠)
-	(٣٤٢)	-	(٣٤٢)	(٣٤٢)
-	-	(٧)	(٧)	(٧)
٣,٥٢٧	٤,٣٦٩	٨,٧٩٤	١٦,٦٩٠	١٦,٦٩٠

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تقييم ٧٩% (٢٠١٩: ٧٩%) 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 ٢٠٢٠، تم تقييم ٥١% (٢٠١٩: ٤٦%) 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 ٢٠٢٠ أو في تاريخ لاحق وتم تعديلها وفقاً للتدفقات النقدية اللاحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أو على أساس صافي قيم الأصول المستلمة من مدراء الصناديق المستقلين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ 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 جوهريّة في الهامش أعلى من المعدل الخالي من المخاطر والعكس بالعكس. تحتفظ المجموعة بمخصصات كافية على الاستثمارات المذكورة أعلاه اعتباراً من تاريخ التقرير.

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

١-٤٢ تقدير القيم العادلة

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

١-١-٤٢ قروض وسلف

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة 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.

٢-١-٤٢ 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 وأي 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.

٣-١-٤٢ 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 بناء 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.

٤-١-٤٢ الودائع البنكية وودائع 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.

٥-١-٤٢ 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 المحملة 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.

٣ تأثير فيروس كورونا (كوفيد - ١٩)

تفشي فيروس كورونا

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

التدابير الحكومية

نفذت الحكومات والسلطات التنظيمية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. تماشياً مع ذلك، اتخذ البنك المركزي العماني (CBO) أيضاً مجموعة من الإجراءات لحماية استقرار اقتصاد البلاد. تشمل هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتأثرين (خاصة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة)، وتأجيل الفوائد / الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص، والتنازل عن رسوم نقاط البيع (POS)، وخفض نسب رأس المال التنظيمية. وزيادة نسبة الإقراض وما إلى ذلك (راجع تعميم البنك المركزي العماني رقم / BSD / CB / ٢٠٢٠ / ٠٠١ للحصول على التفاصيل). تم تمديد هذه الإجراءات حتى ٣١ مارس ٢٠٢١.

بنك مسقط ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)
٤٣: تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) (تابع)

تأثير كوفيد-١٩ على البنك

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

تنص إرشادات معيار التقرير المالي الدولي ٩ الإضافية الصادرة عن البنك المركزي العماني على ما يلي:

- قد لا تؤدي إجراءات البنك المركزي العماني المتعلقة بتأجيل سداد القرض من قبل المقترض من تلقاء نفسه إلى احتساب ٣٠ يوم فات موعد استحقاقها أو أكثر من الداعمة المستخدمة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو ٩٠ يوماً الماضية المستحقة السداد المستخدمة لتحديد التخلف عن السداد. ومع ذلك، يجب أن تستمر البنوك / الشركات ذات المسؤولية المحدودة في تقييم احتمالية قيام المدين بدفع المبلغ المستحق بعد فترة التأجيل، وفي حالة الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو ضعف الائتمان، وإذا لم يكن ذلك ذا طبيعة مؤقتة، وبناءً عليه يتم الاعتراف بهذه المخاطر بشكل عادل.

- قد يشير تأجيل السداد من قبل المقترضين إلى مشاكل السيولة قصيرة الأجل أو التدفق النقدي، وبالتالي فإن تأجيل سداد القرض قد لا يكون عاملاً حاسماً وحيداً لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو انخفاض القيمة حتى وما لم تكن البنوك والشركات ذات المسؤولية المحدودة قد واجهت أدلة أخرى داعمة على وجود تدهور في جودة الائتمان للمتعهدين.

- وبالمثل، فإن أي خرق للعهد له صلة خاصة بكوفيد-١٩، على سبيل المثال التأخير في تقديم الحسابات المالية المدققة أو أي خرق آخر، يمكن اعتباره مختلفاً عن الانتهاكات العادية المتعلقة بعوامل الخطر المحددة للمقترض والتي تؤدي إلى تقصير المقترضين. قد لا يؤدي هذا النوع من الانتهاك بالضرورة إلى تفعيل الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان مما يؤدي إلى نقل الحسابات إلى المرحلة الثانية.

- يجب على البنوك والشركات ذات المسؤولية المحدودة تطوير تقديرات بناءً على أفضل المعلومات الداعمة المتاحة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية. عند تقييم الظروف المتوقعة، يجب مراعاة تأثيرات كوفيد-١٩ إلى جانب أسعار النفط وتدابير سياسة البنك المركزي العماني الهامة التي يتم اتخاذها.

- ومع ذلك، فإن أي تغييرات يتم إجراؤها على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة لتأثير استغاثة كوفيد-١٩ ستخضع لمستويات عالية جداً من عدم اليقين نظراً لأن المعلومات التطلعية المعقولة والقابلة للدعم قد لا تكون متاحة حالياً لإثبات هذه التغييرات. على هذا النحو، لا يمكن إعادة معايرة توقعات الاقتصاد الكلي المطبقة من قبل البنوك وشركات التجارة الحرة في نماذج معيار المالي الدولي ٩ / خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بهم مقدماً مع تأثيرات ما قبل النضج لتدابير دعم كوفيد-١٩ و البنك المركزي العماني، إلى جانب قد تتأثر خسارة التخلف الفردية والجماعية بسبب تأثير كوفيد-١٩ على أسعار السوق للضمانات والكفالات. ومع ذلك، من المتوقع أن تستخدم البنوك والشركات تعديلات ما بعد النموذج وتراكبات الإدارة من خلال تطبيق سيناريوهات الاقتصاد الكلي المتعددة مع التطبيق الدقيق لأوزان الاحتمالية لكل من هذه السيناريوهات أثناء حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المحفظة كحكمة.

اللجنة التوجيهية لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ مسؤولة بشكل أساسي عن الإشراف على كفاية البنك فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة. يراقب عن كثب تأثير كوفيد-١٩ من خلال مراجعة مستمرة للمحفظة بما في ذلك مراجعة جميع التعرضات الفردية الهامة في الصناعات والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر. يتم تقييم عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بناءً على استقرار صاحب العمل والأعمال وأي حالات عدم تطابق في التدفق النقدي قصيرة الأجل يدعمها البنك.

تتألف محفظة التجزئة للبنك إلى حد كبير من المواطنين العاملين في القطاع الحكومي، وبالتالي من المتوقع أن يظل هذا القطاع بمعزل عن خفض الوظائف وتخفيض الرواتب. إقراض التجزئة لموظفي القطاع الخاص التي تشكل نسبة صغيرة من إجمالي محفظة التجزئة للبنوك من المتوقع أن تشهد بعض التأثير على المدى القصير إلى المتوسط بسبب الوباء، وبالتالي يمكن أن يؤدي إلى مشاكل ائتمانية محتملة. البنك ملتزم تماماً بمساعدة عملائه خلال هذه الفترة المضطربة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. واصل البنك دعم عملائه وشركائه من خلال خطط استمرارية الأعمال جيدة التنفيذ، بالإضافة إلى تبني إجراءات الصحة والسلامة التي أعلنتها اللجنة العليا المختصة بليجاد آليات للتعامل مع التطورات الناتجة عن جائحة كوفيد-١٩. يراجع البنك باستمرار إجراءاته الاحترازية والإدارية استجابة للتغيرات على أرض الواقع.

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

تأثير على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

لا يعتبر البنك ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بمفرده، بمثابة تفعيل الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، وكجزء من عملية التقييم الائتماني للبنك، وخاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب آثار الإغلاق، حصل البنك على مزيد من المعلومات من العميل لفهم مركزه المالي وقدرته على سداد المبلغ وفي حالة وجود مؤشرات هامة وقد لوحظ التدهور، وتم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء، وبالتالي تم تعديل مرحلة التعرض، حيثما أمكن ذلك.

تأثير على خسائر الائتمان المتوقعة

تم بناء نماذج البنك ومعاييرها باستخدام الاتجاهات والارتباطات التاريخية بالإضافة إلى السيناريوهات الاقتصادية المستقبلية. إن شدة توقعات الاقتصاد الكلي الحالية والتعقيد الإضافي الناجم عن خطط الدعم المختلفة والتوجيه التنظيمي عبر المناطق الرئيسية التي يعمل فيها البنك لا يمكن أن تكون نموذجية موثوقة في الوقت الحالي نتيجة لذلك، قد تولد النماذج الحالية نتائج إما شديدة التحفظ أو مفرطة في التفاؤل اعتماداً على المحفظة / القطاع المحدد. نتيجة لذلك، هناك حاجة إلى تعديلات ما بعد النموذج. نظراً لأن تغييرات النموذج تستغرق وقتاً طويلاً لتطويرها واختبارها وقضايا قيود البيانات المذكورة أعلاه، يتوقع البنك أنه سيتم تطبيق تعديلات ما بعد النموذج في المستقبل المنظور.

تعديلات ما بعد النموذج وتراكبات الإدارة:

بالنظر إلى الطبيعة المتطورة باستمرار للأزمة الصحية والاقتصادية الحالية، فإن إدارة البنوك ترى أن بيانات الاقتصاد الكلي التطلعية وهاكل احتمالية المدى الافتراضي للتخلف عن الدفع التي نشرها الاقتصاديون ووكالات التصنيف خلال عام ٢٠٢٠ لم تعكس بعد بشكل معقول تأثير الاضطراب الاقتصادي الناجم عن كوفيد-١٩ وأيضاً على التدخل المالي من قبل سلطات الدولة ذات الصلة.

ومن ثم، واستناداً إلى التوجيهات التنظيمية وتوجيهات مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، كتدبير من تدابير الحيلة، حيثما كان ذلك ضرورياً، طبق البنك تعديلات نموذجية لاحقة وتراكبات أحكام الإدارة، أثناء حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بقصد التغطية الجماعية للتالي،

- العميل، والصناعة، والقطاع المحدد، مخاطر الائتمان المتطورة والرغبة،
- تأثير التصنيفات الخارجية الأخيرة والتغيير الناتج في هياكل مصطلح احتمالية المدى الافتراضي للتخلف عن الدفع،
- تأثير كوفيد-١٩ وأسعار النفط المنخفضة المتوفرة في أحدث المعلومات التطلعية و
- التخفيف من آثار تدابير الدعم الحكومي إلى أقصى حد ممكن.

كما في تاريخ التقرير، فإن المخصصات الجماعية التي يحتفظ بها البنك من خلال تراكبات الإدارة تصل إلى ١,٨٪ من إجمالي الانخفاض في القيمة بناءً على أحدث هيكل متاح لاحتمالية المدى الافتراضي للتخلف عن الدفع المحدود الأجل وتوقعات الاقتصاد الكلي. هذا بالإضافة إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالية التي تم أخذها بعين الاعتبار في الممارسات المحافظة لتخفيف أي آثار غير متوقعة في المحفظة. سيواصل البنك إعادة تقييم هذه التراكبات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم طوال الفترة المتأثرة.

عند التحديد أعلاه، راعت الإدارة الافتراضات التالية:

- سعر النفط المستخدم من قبل البنك حوالي ٥٠,٨ دولار / برميل (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٥,٧ دولار / برميل)
- مؤشر أسعار سهم عمان: ٥٢,٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦١,٦)
- وزن السيناريو المرجح الذي يأخذ في الاعتبار من قبل البنك هو ٤٠٪، ٣٠٪، ٣٠٪ لسيناريوهات الأساس والجانب السلبي والصعود (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٠٪، ٣٠٪، ٣٠٪)؛

بنك مسقط ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

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

حسابية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية غير المنخفضة القيمة (المرحلتان ١ و ٢) بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناءً على ترجيح الاحتمالية لثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن عمليات المحاكاة من كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		حسابية تقديرات إنخفاض القيمة	
خسائر	تأثير على	خسائر	تأثير على	خسائر إئتمان متوقعة	على قروض غير منخفضة القيمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩
الإئتمان	الإئتمان	الإئتمان	الإئتمان	المرجحة بنسبة ١٠٠٪	
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المرجحة بنسبة ١٠٠٪	
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	المرجحة بنسبة ١٠٠٪	
١٢٨,٧٠٣		١٦١,٨٠٣		سیناریو الاتجاه الهابط - مرجح بنسبة ١٠٠٪	
١١٢,٤٣٨	(١٦,٢٦٥)	١٤١,٦٦٢	(٢٠,١٤١)	الحالة العلوية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪	
١٢٨,٥٦٩	(١٣٤)	١٦٠,٤٢٩	(١,٣٧٤)	الحالة الأساسية - مرجح بنسبة ١٠٠٪	
١٤٥,١٤٦	١٦,٤٤٣	١٨٣,٧٧٧	٢١,٣٧٤	سیناریو الاتجاه الهابط - مرجح بنسبة ١٠٠٪	

محاسبة خسارة التعديل:

في حالة العملاء من الشركات، تخطط المجموعة لإضافة الفائدة البسيطة المستحقة خلال فترة التأجيل إلى المبلغ الأساسي القائم وإما تمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقروض أو زيادة الأقساط في نهاية احتمال التخلف عن الدفع. قررت المجموعة أن التعديلات الناتجة عن تأجيل الأقساط والتنازل عن الربح المسموح به بما يتماشى مع إجراءات التخفيف للبنك المركزي العماني لم ينتج عنها استبعاد الموجودات المالية.

علاوة على ذلك، لم يتم اعتبار تأثير خسارة التعديل في اليوم الأول جوهرياً للفترة. تحليل مرحلي للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
٤١٧,٤٨٠	٧٥٧,٩١١	٥,٦٣٧	١,٢٤٣,٩٦٥	
قروض وسلف / مديونيات تمويل إسلامية وأوراق قبول خارج تعرضات الميزانية العمومية				
٢٠,٧٩٥	١٠٩,٧٨٧	١٠١	١٣٠,٦٨٢	
إجمالي التعرض	٥٠١,٢١١	٩٦٧,٦٩٧	٥,٧٣٨	١,٣٧٤,٦٤٧
إجمالي إنخفاض القيمة منها	١,١٢٧	٢٥,٧٢٧	٢,٧٤٦	٢٩,٦٠١
مبلغ مؤجل	٤٢,٠٩٩	٥٧,١٥٧	٣٠٢	٩٩,٥٥٩
مخصصات إنخفاض قيمة الخسائر	١٠٥	١,٩٢٤	١٧٤	٢,٢٠٣
الإئتمانية المتوقعة				
القيمة الدفترية	٤١,٩٩٤	٥٥,٢٣٣	١٢٩	٩٧,٣٥٥

التأثير على كفاية رأس المال

إلى جانب ذلك، طبق البنك أيضاً في حسابات كفاية رأس المال "عامل التصفية التحوطي" بموجب ترتيبات التعديل المرحلية للمرحلة ١ و ٢ من خسائر الإئتمان المتوقعة. تأثير المرشح أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ٢٠ نقطة أساس.

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

٤٤ أرقام المقارنة

لم يتم إعادة تصنيف أي أرقام مقابلة جوهرياً لعام ٢٠١٩ مدرجة لأغراض المقارنة.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

العنوان المسجل:

ص.ب. ١٣٤
روي ١١٢
سلطنة عمان

المقر الرئيسي للعمل:

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

المحتويات	الصفحة
قائمة المركز المالي	١
قائمة الدخل الشامل	٢
قائمة التدفقات النقدية	٣
قائمة التغيرات في حقوق المالكين	٤
قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري	٥
إيضاحات حول القوائم المالية	٦ - ٤٨

بنك مسقط ش.م.ع.ع – ميثاق			
قائمة المركز المالي			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني	إيضاحات ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف		بالآلاف	بالآلاف
الأصول			
٣,٣٢١	٤,٢٣٣	١٠,٩٩٥	٨,٦٢٧
٨٥,٥٢٢	٤٣,٥٣٥	١١٣,٠٧٨	٢٢٢,١٣٦
٤٣,٠٣٢	٨,٢٦٣	٢١,٤٦٣	١١١,٧٧١
٧٤,٨٨٨	٥٥,٢٧٩	١٤٣,٥٨٢	١٩٤,٥١٤
٩٠٧,٦٣٤	٩٥٨,٦٠٣	٢,٤٨٩,٨٧٨	٢,٣٥٧,٤٩١
١٠١,٠١٩	١٠٢,٤٢٦	٢٦٦,٠٤٢	٢٦٢,٣٨٧
٨٢,٣٠٧	١١٣,٨٥٩	٢٩٥,٧٣٧	٢١٣,٧٨٤
١٣١,٣٦٦	١٥٣,٢٧٩	٣٩٨,١٢٧	٣٤١,٢١٠
٢,٥١١	٢,٦١١	٦,٧٨٢	٦,٥٢٢
٩,٩٥٣	٢٤,٠٩٣	٦٢,٥٨٠	٢٥,٨٥٢
١,٤٤١,٥٥٣	١,٤٦٦,١٨١	٣,٨٠٨,٢٦٤	٣,٧٤٤,٢٩٤
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين			
الالتزامات			
١٦١,١٥٠	١٤٠,٥٢٥	٣٦٥,٠٠٠	٤١٨,٥٧١
١٣٥,٠١٩	١٥٢,١٢٥	٣٩٥,١٣٠	٣٥٠,٦٩٩
٩٠,٢٠٥	٩٠,٢٠٥	٢٣٤,٢٩٩	٢٣٤,٢٩٩
٢٧,٧١٥	٣٣,٢٥٥	٨٦,٣٧٨	٧١,٩٨٧
٤١٤,٠٨٩	٤١٦,١١٠	١,٠٨٠,٨٠٧	١,٠٧٥,٥٥٦
٨٩٩,٨٨١	٨٦٣,٩٧٥	٢,٢٤٤,٠٩١	٢,٣٣٧,٣٥٣
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار			
حقوق المالكين			
٧٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٣١١,٦٨٨	١٨١,٨١٨
٥٩,٢٤٤	٦٧,٦٨٠	١٧٥,٧٩٢	١٥٣,٨٨١
٣٨٥	١٥٧	٤٠٨	١,٠٠٠
(٢,٠٤٦)	(١,٧٤١)	(٤,٥٢٢)	(٥,٣١٤)
١٢٧,٥٨٣	١٨٦,٠٩٦	٤٨٣,٣٦٦	٣٣١,٣٨٥
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين			
١,٤٤١,٥٥٣	١,٤٦٦,١٨١	٣,٨٠٨,٢٦٤	٣,٧٤٤,٢٩٤
٣١,٢٧٩	٧٣,٧٠٣	١٩١,٤٣٦	٨١,٢٤٤

تم اعتماد إصدار القوائم المالية في [التاريخ] بموجب قرار أعضاء مجلس الإدارة.

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٦ إلى ٤٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	إيضاحات	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٦٥,٩٤٦	٦٨,٢٠١	١٧	١٧٧,١٤٦	١٧١,٢٨٨
			الإيرادات	
			إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية	
			العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار قبل	
(٣٣,٨٦٥)	(٣٥,٩٥٢)		حصة ميثاق كمضارب (٩٣,٣٨٢)	(٨٧,٩٦١)
٤,٣٣٤	٤,٧٤٧		حصة ميثاق كمضارب ١٢,٣٣٠	١١,٢٥٧
(٢٩,٥٣١)	(٣١,٢٠٥)		العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (٨١,٠٥٢)	(٧٦,٧٠٤)
٣٦,٤١٥	٣٦,٩٩٦		حصة ميثاق من الإيرادات كمضارب وكرب مال ٩٦,٠٩٤	٩٤,٥٨٤
(٣,٨٩٣)	(٤,٨٦٩)		أرباح مدفوعة على الصكوك (١٢,٦٤٧)	(١٠,١١٢)
(٥,٧٥٢)	(٣,٧٠٢)		صافي الربح على المستحق للبنوك بموجب الوكالة (٩,٦١٦)	(١٤,٩٤٠)
٢٦,٧٧٠	٢٨,٤٢٥		٧٣,٨٣١	٦٩,٥٣٢
٣,١٥٨	٢,٨٠٣	١٨	٧,٢٨١	٨,٢٠٣
٢٩,٩٢٨	٣١,٢٢٨		صافي إيرادات التشغيل ٨١,١١٢	٧٧,٧٣٥
			مصرفات التشغيل	
(٥,٩٥٢)	(٥,٨٧٩)		مصرفات الموظفين (١٥,٢٧٠)	(١٥,٤٦٠)
(١,٣٧٩)	(٨٤٦)		تكاليف إشغال (٢,١٩٧)	(٣,٥٨٢)
(١,٢٢٢)	(١,٦٧٨)	١٠	استهلاك (٤,٣٥٨)	(٣,١٧٤)
(٤,٥٦٦)	(٣,٨٢٣)		مصرفات التشغيل الأخرى (٩,٩٣٠)	(١١,٨٦٠)
(١٣,١١٩)	(١٢,٢٢٦)		(٣١,٧٥٥)	(٣٤,٠٧٦)
١٦,٨٠٩	١٩,٠٠٢		صافي الدخل قبل المخصصات والضريبة ٤٩,٣٥٧	٤٣,٦٥٩
(٧,٤٨٩)	(٩,٧٤١)	١٩	انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية (٢٥,٣٠١)	(١٩,٤٥٢)
(٨٥)	٧٣	٩	انخفاض قيمة الاستثمارات ١٩٠	(٢٢١)
٣,٠٨٢	١,٩٧٠	١٩	مبالغ مستردة من مخصصات انخفاض القيمة ٥,١١٧	٨,٠٠٥
١٢,٣١٧	١١,٣٠٤		صافي الدخل قبل الضريبة ٢٩,٣٦٣	٣١,٩٩١
(١,٤٧١)	(١,٧٠٠)		الضريبة (٤,٤١٦)	(٣,٨٢١)
١٠,٨٤٦	٩,٦٠٤		صافي الدخل للعام ٢٤,٩٤٧	٢٨,١٧٠
			الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للعام	
٣٨٠	٢٢٨		محول من احتياطي إعادة هيكلة التمويل ٥٩٢	٩٨٧
(٥٢٨)	(١,٣٧٠)		خسارة محققة على أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٣,٥٥٨)	(١,٣٧١)
١٤٦	٣٠٥		تغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٧٩٢	٣٧٩
(٢)	(٨٣٧)		الخسارة الشاملة الأخرى للعام (٢,١٧٤)	(٥)
١٠,٨٤٤	٨,٧٦٧		إجمالي الدخل الشامل للعام ٢٢,٧٧٣	٢٨,١٦٥

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٦ إلى ٤٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

قائمة التغيرات في حقوق المالكين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي حقوق المالكين	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	
١٢٧,٥٨٣	(٢,٠٤٦)	٣٨٥	٥٩,٢٤٤	٧٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٢٦)	-	-	(٢٦)	-	تأثير تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في ١ يناير ٢٠٢٠
٩,٦٠٤	-	-	٩,٦٠٤	-	صافي الدخل للعام
٥٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠,٠٠٠	رأس المال المخصص من قبل المركز الرئيسي
-	-	(٢٢٨)	٢٢٨	-	محول من احتياطي إعادة هيكلة التمويل
(١,٠٦٥)	(١,٠٦٥)	-	-	-	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
-	١,٣٧٠	-	(١,٣٧٠)	-	خسائر محققة من استثمارات الأسهم
١٨٦,٠٩٦	(١,٧٤١)	١٥٧	٦٧,٦٨٠	١٢٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ريال عماني بالآلاف)
٤٨٣,٣٦٦	(٤,٥٢٢)	٤٠٨	١٧٥,٧٩٢	٣١١,٦٨٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (دولار أمريكي بالآلاف)
١١٧,١١٩	(٢١٩٢)	٧٦٥	٤٨,٥٤٦	٧٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١٠,٨٤٦	-	-	١٠,٨٤٦	-	صافي الدخل للعام
-	-	(٣٨٠)	٣٨٠	-	محول من احتياطي انخفاض القيمة
(٣٨٢)	(٣٨٢)	-	-	-	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
-	٥٢٨	-	(٥٢٨)	-	خسائر محققة من استثمارات الأسهم
١٢٧,٥٨٣	(٢,٠٤٦)	٣٨٥	٥٩,٢٤٤	٧٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ريال عماني بالآلاف)
٣٣١,٣٨٥	(٥,٣١٤)	١,٠٠٠	١٥٣,٨٨١	١٨١,٨١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٦ إلى ٤٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	إيضاحات	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
		مصادر أموال الصندوق الخيري		
٢١	٤٣	أموال الصندوق الخيري في بداية العام	١١١	٥٤
٣٤	٣٤	متحصلات من أموال خيرية ملتزم بها	٨٨	٨٨
١٥	١٠	تصفية توزيعات أرباح	٢٦	٣٩
٧٠	٨٧	إجمالي مصادر أموال الصندوق الخيري خلال العام	٢٢٥	١٨١
		استخدامات أموال الصندوق الخيري		
٢٧	٤٣	الموزع إلى منظمات خيرية	١١٢	٧٠
٢٧	٤٣	إجمالي استخدامات الأموال خلال العام	١١٢	٧٠
٤٣	٤٤	أموال الصندوق الخيري غير الموزعة كما في نهاية العام	١١٣	١١١

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٦ إلى ٤٨ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠، كان لدى ميثاق ٢٣ فرعاً عاملاً في سلطنة عمان (٢٠١٩: ٢٠ فرعاً عاملاً) وعنوانها المسجل هو ص. ب. ١٣٤، روي، ص. ب. ١١٢، سلطنة عمان. لدى ميثاق ٢٣٥ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٢٢٦ موظفاً).

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

٢ أساس الإعداد

٢-١ 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 المنطوق 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 وبالدولار 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 = ٣,٣٨٥ 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

يتم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للبنك. ينوي البنك تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إن كانت ضرورية، عندما تصبح سارية المفعول.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الشاقة: يوفر هذا المعيار مبادئ للمحاسبة وإعداد التقارير المالية حول انخفاض القيمة وخسائر الائتمان لمختلف أصول التمويل والاستثمار الإسلامي وغيرها من الأصول للمؤسسات المالية الدولية والمراجعات ذات الصلة للالتزامات الشاقة. كما يحدد المعيار كيفية إدراج انخفاض القيمة وخسائر الائتمان وتوقيت وكيفية عكسهما (معيار التقارير المالية الدولي المقابل هو معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الذي طبقته ميثاق خلال العام الحالي).

طبقت ميثاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لانخفاض القيمة وخسائر الائتمان، ولذلك ترى الإدارة أن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ في عام ٢٠٢١ لن يسفر عن أي آثار مالية جوهرية.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ - أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣١ "الوكالة بالاستثمار" في عام ٢٠١٨. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لأدوات وكالة الاستثمار والأصول والالتزامات ذات الصلة من وجهة نظر كل من الطرف الأصلي (المستثمر) والوكيل. يتطلب المعيار التعامل مع الالتزامات بموجب عقد الوكالة على أنها خارج الميزانية العمومية للوكيل. سيدخل هذا المعيار حيز التطبيق اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، ويسمح بالتطبيق المبكر. ليس من المتوقع أن يكون للمعيار أي تأثير جوهري على البيانات المالية.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢ - الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ المحددة لتصنيف معاملات الإجارة والاعتراف بها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخل فيها المؤسسات المالية الإسلامية بصفتها المؤجر والمستأجر على حد سواء. يجلب هذا المعيار تحولاً جوهرياً في النهج المحاسبي لمعاملات الإجارة، وخاصة من جانب المستأجر، على عكس النهج السابق للمحاسبة خارج الميزانية العمومية للإجارة. سيدخل هذا المعيار حيز التطبيق اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، ويسمح بالتطبيق المبكر. تقوم ميثاق حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٣: الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة - تم إصدار المعيار في عام ٢٠٢٠ ليحل محل المعيار السابق رقم ٢٥ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" الصادر عن مجلس المحاسبة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبدأ تصنيف وتقدير وقياس وعرض والإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المماثلة التي تصدرها المؤسسات المالية الإسلامية. يحدد المعيار الأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، ويحدد المعالجات المحاسبية الأساسية بما يتناسب مع خصائص ونموذج العمل للمؤسسة التي بموجبها يتم إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها. يسري مفعول هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم ميثاق حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

أصدرت أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أيضاً معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "احتياطات المخاطر". يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ المحاسبة والإبلاغ المالي لاحتياطات المخاطر التي يتم إنشاؤها للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة، وخاصة المستثمرين الذين يجنون الأرباح أو الخسائر، لدى المؤسسات المالية الإسلامية.

يحل كلا هذين المعيارين محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات". سوف يسري مفعول معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ اعتباراً من الفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، ويسمح بالتطبيق المبكر.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٣ السياسات المحاسبية

٣-١ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه.

٣-١-١ النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من النقد في الصندوق، والأرصدة لدى البنك المركزي العماني، والمستحق من / إلى البنوك. ويدرج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي.

٣-١-٢ 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 المراجعة

تدرج مديونيات المراجعة بعد خصم الأرباح المؤجلة والمبالغ المشطوبة ومخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

مديونيات المراجعة هي مبيعات بشروط سداد مؤجلة. تقوم ميثاق بتمويل معاملة المراجعة من خلال شراء أصل (الذي يمثل موضوع المراجعة) ومن ثم بيع هذا الأصل إلى المراج (المستفيد) بعد احتساب هامش الربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المراج خلال الفترة المتفق عليها. الوعد في المراجعة للأمر بالشراء ليس ملزماً للعملاء.

٣-١-٤ المشاركة

تمثل عقود المشاركة شراكة بين ميثاق والعميل حيث يساهم كل طرف برأس مال مساوٍ أو بنسبة مختلفة لتطوير أصل جديد أو حصة في أصل حالي بحيث يصبح كل طرف مالكا لرأس المال على أساس دائم أو متناقص وله حصة من الأرباح أو الخسائر. تدرج هذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة أو مخصص لانخفاض القيمة، إن وجد. في حالة المعاملات المبنية على المشاركة المتناقصة، ترتبط ميثاق بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصول الثابتة (مثل المنزل أو الأرض أو المصنع أو الآلات) مع 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.

٣-١-٥ الإجارة المنتهية بالتملك

تدرج أصول الإجارة (الإجارة المنتهية بالتملك) بالتكلفة ناقص الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. بموجب شروط عقد الإجارة، الملكية القانونية للأصول تنتقل في نهاية فترة الإجارة، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإجارة. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بشكل منتظم للتقليل من تكلفة الأصول المستأجرة على مدى فترة عقد الإجارة. 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 الإجارة) والقيمة المتوقعة استردادها. خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، يتم إدراجها في قائمة الدخل.

٣-١-٦ الوكالة بالاستثمار

وهي اتفاقية بين طرفين يكون بموجبها أحد الطرفين مالكا 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.

٣-١-٧ صكوك

الصكوك هي شهادات انتماء مدعومة بالأصول ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. صكوك المشاركة هي شهادات ذات قيمة متساوية تمثل ملكية الأصل. يتم إدراج الصكوك بمبلغ المتحصلات ناقصاً تكلفة الإصدار المحصلة من المستثمرين. ويتم إدراج الأرباح بشكل دوري حتى تاريخ الاستحقاق وفقاً لشروط وأحكام إصدار الوثائق.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-١-٨ استثمارات

تشتمل الاستثمارات على أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة 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 المالكين وحقوق حملة حسابات الاستثمار حتى يتم إلغاء إدراج الاستثمار أو تحديد انخفاض قيمته عندما يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق المالكين 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 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 للتحديد، ولدى ميثاق النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المهلكة. تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المهلكة، بعد خصم مخصص انخفاض القيمة. يتم حساب التكلفة المهلكة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الحيازة. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر لهذه الأدوات في قائمة الدخل عند إلغاء إدراج الأدوات أو انخفاض قيمتها.

٣-١-٩ الأدوات المالية المشتقة

تملك ميثاق أدوات مالية مشتقة (قائمة على الوعد) للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية. ومع ذلك، فإنها لا تطبق محاسبة التحوط. بالتالي، يتم إعادة تقييم مراكز تداول العملات الأجنبية، بما في ذلك العقود الفورية والأجلة، بأسعار السوق السائدة في تاريخ التقرير ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة للسنة المالية في قائمة الدخل.

٣-١-١٠ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم. تتم رسمة تكلفة الإضافات 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 المقدرة لها على النحو التالي:

الأعوام

١٠ - ٥

١٠ - ٥

أثاث وتركيبات ومعدات

أجهزة وبرمجيات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً، في نهاية فترة كل تقرير. وعندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدرة استردادها عن ذلك الأصل، تخفض قيمته الدفترية فوراً إلى القيمة المتوقعة استردادها.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٣ السياسات المحاسبية (تابع)**١١-١-٣ مستحق لبنوك بموجب الوكالة**

يشمل المستحق لبنوك ومؤسسات مالية دائنيات 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 القرض حيث يتم ضمان المبلغ الأصلي ليتم سداؤه 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 المراجعة**

يتم إدراج الربح من مديونيات المراجعة 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 بالتمليك

يتم إدراج إيرادات أصول الإجارة المنتهية بالتمليك على أساس طريقة التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار، بعد خصم الاستهلاك. يتم استثناء الإيرادات المتعلقة بأصول الإجارة المنتهية بالتمليك المتعثرة من قائمة الدخل.

الوكالة بالاستثمار

يتم احتساب أرباح الوكالة المقدرة 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.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٣ السياسات المحاسبية (تابع) ١٦-١-٣ إدراج الإيرادات (تابع)

حصة ميثاق من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (رب المال والمضارب)

تخصص الإيرادات بالتناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين على أساس استثماراتهم قبل تخصيص رسوم المضارب. تتكبد حصة ميثاق كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

تدرج عمولات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان كإيرادات خلال فترة المعاملة.

تدرج رسوم هيكلية وترتيب عمليات التمويل لصالح وبالنيابة عن الأطراف الأخرى عندما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة، أو يتم إهلاكها على مدار الفترة لمعاملة التمويل المعنية.

إيرادات استثمار

يتم إدراج إيرادات الاستثمارات بالتكلفة المهيمنة 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 وتدفع 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"؛ أو

(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 جوهريّة بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنها قامت بتحويل الرقابة على الأصل.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٣-١-٢٠ السياسات المحاسبية (تابع) إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية (تابع)

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو تنتهي صلاحيته.

٣-١-٢١ 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:

لا تدرج خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية. تقاس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة، باستثناء الأدوات المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي والتي تم قياسها كخسائر ائتمانية متوقعة خلال ١٢ شهراً.

السياسة مبنية بالتفصيل في الإيضاح ٣-٦ من القوائم المالية لبنك مسقط.

٣-١-٢٢ 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.

٣-١-٢٣ 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 التغير في القيمة العادلة للبنود.

٣-١-٢٤ 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.

٣-١-٢٥ 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".

٣-١-٢٦ الزكاة

ليس مطلوب من ميثاق دفع الزكاة نيابةً عن المساهمين وحملة حسابات الاستثمار.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٣ السياسات المحاسبية (تابع) ٢٦-١-٣ الزكاة (تابع)

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 معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف ثالثة والتي إما تم إكمالها أو أنها قيد التنفيذ. حيث أنه لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تمت أو أنها قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، 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.

٣٠-٢ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية لميثاق من الإدارة وضع أحكام و تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المقرر عنها في القوائم المالية. تمثل الاستخدام الجوهري للاجتهادات والتقديرات فيما يلي:

(a) 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 وافتراضات 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 الجوهريّة 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 للخسائر الائتمانية على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان ١ و ٢) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠%.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٢-٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)
(a) تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف ٢٠١٩	الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف ٢٠٢٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف ٢٠١٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف ٢٠٢٠
---------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------

حسابية تقديرات انخفاض القيمة
الخسارة الائتمانية المتوقعة على القروض التي انخفضت قيمتها بموجب معيار
التقارير المالية الدولي رقم ٩

٢٦,٣٠٢ ١٨,١٦٦

محاكاة

الحالة التصاعدية - مرجحة بنسبة ١٠٠%	٢٤,١٦٩	١٦,٧١٧	(٢,١٣٣)	(١,٣٩٩)
حالة القاعدة - مرجحة بنسبة ١٠٠%	٢٧,٠٢٥	١٨,٦١٨	٧٢٣	٥٠١
السيناريو التنازلي - مرجح بنسبة ١٠٠%	٢٧,٤٧٠	١٨,٨٤٧	١,١٦٨	٧٣١

(b) 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 باجتهاد عند تحديد فترات استحقاق الأصول والتزامات وحسابات الاستثمار بدون فترات استحقاق معينة.

(c) تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الحيافة:

- بالنسبة للأصول المالية من الأسهم، ما إذا كان ينبغي إدراجها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المالكين أو من خلال قائمة الدخل، و
- بالنسبة للأصول المالية من الديون، ما إذا كان ينبغي إدراجها بالتكلفة المهلكة أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٤ مستحق من البنوك

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٣٦,٠٢٥	٥,٧٧٥	مستحق من بنوك بموجب وكالة حسابات جارية لدى بنوك أخرى	٩٣,٥٧١
٧,٠٣٤	٢,٤٩٢	٦,٤٧٣	١٨,٢٧٠
(٢٧)	(٤)	(١٠)	(٧٠)
٤٣,٠٣٢	٨,٢٦٣	٢١,٤٦٣	١١١,٧٧١

٥ مرابحة ومديونيات أخرى

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٧٩,٢٥٧	٥٩,٤٦٢	مديونيات المرابحة - تمويل مشترك ربح مؤجل (إيضاح ٥,١)	٢٠٥,٨٦٢
(٥,٧٠٠)	(٥,٣٨٠)	١٥٤,٤٤٧	(١٤,٨٠٥)
(٨٢٠)	(١,١٧٩)	(١٣,٩٧٤)	(٢,١٣٠)
٧٢,٧٣٧	٥٢,٩٠٣	١٣٧,٤١١	١٨٨,٩٢٧
٢,٢٠١	٢,٠٥٣	٥,٣٣٢	٥,٧١٧
-	٣٧٩	٩٨٤	-
(٥٠)	(٥٦)	(١٤٥)	(١٣٠)
٧٤,٨٨٨	٥٥,٢٧٩	١٤٣,٥٨٢	١٩٤,٥١٤

تشمل مديونيات المرابحة ٧,٣ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١٧,٢ مليون ريال عماني) لمديونيات المرابحة غير المضمونة.

١-٥ الحركة في الأرباح المؤجلة

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
(٥,٣١٩)	(٥,٧٠٠)	الرصيد الافتتاحي للأرباح المؤجلة	(١٣,٨١٦)
(٦٣,٣٨٧)	(٤٠,٧٣١)	مبيعات المرابحة خلال العام	(١٦٤,٦٤١)
٦٠,٣٥٥	٣٨,١٨٦	تكلفة مبيعات المرابحة	١٥٦,٧٦٦
٢,٦٥١	٢,٨٦٥	أرباح مؤجلة محولة إلى أرباح مكتسبة	٦,٨٨٦
(٥,٧٠٠)	(٥,٣٨٠)	(١٣,٩٧٣)	(١٤,٨٠٥)

٦ المشاركة

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٩٢٨,٩٧٨	٩٨٣,٦٠٩	مشاركة- تمويل مشترك	٢,٤١٢,٩٣٠
(٢١,٣٤٤)	(٢٥,٠٠٦)	٢,٥٥٤,٨٢٩	(٥٥,٤٣٩)
٩٠٧,٦٣٤	٩٥٨,٦٠٣	(٦٤,٩٥١)	٢,٣٥٧,٤٩١

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٧ الإجارة المنتهية بالتملك

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
١٠٤,٧٢٥	١٠٨,٥٩٣	٢٨٢,٠٦٠	٢٧٢,٠١٣
(٣,٧٠٦)	(٦,١٦٧)	(١٦,٠١٨)	(٩,٦٢٦)
١٠١,٠١٩	١٠٢,٤٢٦	٢٦٦,٠٤٢	٢٦٢,٣٨٧

صافي التكلفة من الإستهلاك المتراكم - تمويل مشترك
يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة

٨ الوكالة بالاستثمار

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٨٢,٥٢١	١١٥,٤٠٠	٢٩٩,٧٤٠	٢١٤,٣٤٠
(٢١٤)	(١,٥٤١)	(٤,٠٠٣)	(٥٥٦)
٨٢,٣٠٧	١١٣,٨٥٩	٢٩٥,٧٣٧	٢١٣,٧٨٤

الوكالة بالاستثمار - تمويل مشترك

يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة

٩ استثمارات

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٧,٨٧٨	٥,٩٩١	١٥,٥٦١	٢٠,٤٦٢
٧٩٨	٧٩٤	٢,٠٦٢	٢,٠٧٣
١,٤١٠	١,٣٨٨	٣,٦٠٥	٣,٦٦٢
١٢١,٤٣٣	١٤٥,١٨٦	٣٧٧,١٠٦	٣١٥,٤١٠
١٣١,٥١٩	١٥٣,٣٥٩	٣٩٨,٣٣٤	٣٤١,٦٠٧
(١٥٣)	(٨٠)	(٢٠٨)	(٣٩٧)
١٣١,٣٦٦	١٥٣,٢٧٩	٣٩٨,١٢٧	٣٤١,٢١٠

استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
الأسهم - تمويل مشترك

استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الأسهم - تمويل مشترك

استثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
الصكوك - تمويل مشترك

استثمارات الديون بالتكلفة المهلكة

الصكوك - تمويل مشترك

انخفاض قيمة الاستثمارات

الاستثمارات (بالصافي)

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٩ استثمارات (تابع)

ملخص الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

٢٠٢٠			
استثمارات الأسهم	استثمارات الديون	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٨,٦٧٦	١٢٢,٦٩٠	١٣١,٣٦٦	في ١ يناير ٢٠٢٠
-	٧٣,٩٩٤	٧٣,٩٩٤	إضافات
(٨٤٤)	(٤٩,٩٩٥)	(٥٠,٨٣٩)	الاستبعاد والاسترداد
٣٢٣	(٢٢)	٣٠١	ربح/ (خسارة) من التغير في القيمة العادلة
-	٧٣	٧٣	خسائر انخفاض القيمة
-	(٢٤٦)	(٢٤٦)	إطفاء الخصم / قسط
(١,٣٧٠)	-	(١,٣٧٠)	خسارة محققة
٦,٧٨٥	١٤٦,٤٩٤	١٥٣,٢٧٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ريال عماني بالآلاف)
١٧,٦٢٣	٣٨٠,٥٠٤	٣٩٨,١٢٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠١٩			
استثمارات الأسهم	استثمارات الديون	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩,٢٩١	٦٣,٠٥٨	٧٢,٣٤٩	في ١ يناير ٢٠١٩
٩٢	٥٩,٦٧٧	٥٩,٧٦٩	إضافات
(٣٢٠)	-	(٣٢٠)	الاستبعاد والاسترداد
١٨٠	-	١٨٠	ربح/ (خسارة) من التغير في القيمة العادلة
(٤٠)	(٤٥)	(٨٥)	خسائر انخفاض القيمة
(٥٢٧)	-	(٥٢٧)	خسارة محققة
٨,٦٧٦	١٢٢,٦٩٠	١٣١,٣٦٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ريال عماني بالآلاف)
٢٢,٥٣٥	٣١٨,٦٧٥	٣٤١,٢١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)

ملخص الحركة في انخفاض قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٧٧	١٥٣	٣٩٧	٦٨
٢٢٠	-	-	-
-	(٧٣)	(١٩٠)	٨٥
٣٩٨	٨٠	٢٠٧	١٥٣

يتم إدراج استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة وتتضمن الخسارة بسعر السوق بقيمة ١,٧٨ مليون ريال عماني (٢٠١٩: خسارة بقيمة ٢,٠٦ مليون ريال عماني).

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

١٠ ممتلكات ومعدات

ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٠-١) ريال عماني بالآلاف	حق استخدام موجودات (إيضاح ١٠-٢) ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٨,٣٩٩	١,٧٤٠	١٠,١٣٩
٦,٦٢٨	٩٠٠	٧,٥٢٨
١,٧٧١	٨٤٠	٢,٦١١
٤,٦٠٠	٢,١٨٢	٦,٧٨٢
١,٠٥٧	٦٢١	١,٦٧٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
القيمة الدفترية الإجمالية
الاستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية
صافي القيم الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف):
رسوم الإهلاك للسنة

١٠-١ ممتلكات ومعدات

٢٠٢٠				التكلفة:	
أثاث وتجهيزات ريال عماني بالآلاف	معدات ريال عماني بالآلاف	أجهزة وبرمجيات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	في ١ يناير ٢٠٢٠	إضافات
٢,٨٦٥	٨١٥	٤,٤٠٢	٨,٠٨٢	٢٢٢	٣,٠٨٧
٢٢٢	٦١	٣٤	٣١٧	٢٠٢٠	٢٠٢٠
٣,٠٨٧	٨٧٦	٤,٤٣٦	٨,٣٩٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الاستهلاك المتراكم:
٢,٣٣٨	٧٠٣	٢,٥٣٠	٥,٥٧١	في ١ يناير ٢٠٢٠	مكون خلال العام
٢٦٠	٧٣	٧٢٤	١,٠٥٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	صافي القيم الدفترية:
٢,٥٩٨	٧٧٦	٣,٢٥٤	٦,٦٢٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ريال عماني بالآلاف)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (دولار أمريكي بالآلاف)
٤٨٩	١٠٠	١,١٨٢	١,٧٧١	١,٢٧٠	٢٦٠
١,٢٧٠	٢٦٠	٣,٠٧٠	٤٦٠٠		

٢٠١٩				التكلفة:	
أثاث وتجهيزات ريال عماني بالآلاف	معدات ريال عماني بالآلاف	أجهزة وبرمجيات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	في ١ يناير ٢٠١٩	إضافات
٢,٨٢٩	٧٨٩	٣,٣١١	٦,٩٢٩	٣٦	٢,٨٢٩
٣٦	٢٦	١,٠٩١	١,١٥٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الاستهلاك المتراكم:
٢,٨٢٩	٨١٥	٤,٤٠٢	٨,٠٨٢	في ١ يناير ٢٠١٩	مكون خلال العام
١,٨٩٩	٥٨٨	١,٨٦٢	٤,٣٤٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	صافي القيم الدفترية:
٤٣٩	١١٥	٦٦٨	١,٢٢٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ريال عماني بالآلاف)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)
٢,٣٣٨	٧٠٣	٢,٥٣٠	٥,٥٧١	٥٢٧	١,٣٦٩
٥٢٧	١١٢	١,٨٧٢	٢,٥١١	٢٩١	٤,٨٦٢
١,٣٦٩	٢٩١	٤,٨٦٢	٦,٥٢٢		

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٢-١٠ حق استخدام موجودات

التكلفة:	أرض ومبنى ريال عماني بالآلاف
في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٩٧٧
إضافات خلال العام	١٣٥
إقفال عقد الإيجار	(٣٧٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٧٤٠
الاهلاك متراكم:	
في ١ يناير ٢٠٢٠	٦٥١
الاهلاك للسنة	٦٢١
الاهلاك عند إقفال عقد الإيجار	(٣٧٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٩٠٠
صافي القيم الدفترية:	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (ريال عماني بالآلاف)	٨٤٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (دولار أمريكي بالآلاف)	٢,١٨٢

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

١١ أصول أخرى

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٧,٦٩٧	٢٢,٣٦٠	٥٨,٠٧٩	١٩,٩٩٣
١,٨٣٠	١,١٧٤	٣,٠٤٩	٤,٧٥٣
٤٢٦	٥٥٩	١,٤٥٢	١,١٠٦
٩,٩٥٣	٢٤,٠٩٣	٦٢,٥٨٠	٢٥,٨٥٢

١٢ صكوك

في يونيو ٢٠١٧، أصدرت نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية لبنك مسقط ش.م.ع.ع (ميثاق) شهادات صكوك المشاركة. وتم تأسيس منشأة خاصة لهذا الغرض (وهي شركة ميثاق صكوك ش.م.م) وهي المصدر والحارس الأمين لبرنامج صكوك.

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

الصكوك المدرجة - سوق مسقط للأوراق المالية

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

صكوك صادرة عن ميثاق (الإصدار الأول)
صكوك صادرة عن ميثاق (الإصدار الثاني)

١٣ التزامات أخرى

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
١٤,٥٣٨	١٧,٣٣٨	٤٥,٠٣٥	٣٧,٧٦٢
١,٩٧١	٣,٦٦٦	٩,٥٢٢	٥,١١٩
١١,٢٠٦	١٢,٢٥١	٣١,٨٢١	٢٩,١٠٦
٢٧,٧١٥	٣٣,٢٥٥	٨٦,٣٧٨	٧١,٩٨٧

يتضمن بند "أخرى" الأموال الخيرية مستحقة الدفع بقيمة ٤٤ ألف ريال عماني (٢٠١٩: ٤٣ ألف ريال عماني) التي تراكت خلال العام.

لا تعد ميثاق كياناً منفصلاً خاضعاً للضريبة. وتحتسب الضريبة وتُدفع على أساس شامل من قبل المركز الرئيسي. وبناءً على معدل الضريبة الفعلي، خصص المركز الرئيسي مخصص ضريبة لميثاق. خلال السنة، لم يتم دفع أي مبالغ للمركز الرئيسي لدفع مبالغ الضريبة المستحقة للسنوات السابقة (٢٠١٩: ٤,٣ مليون ريال عماني).

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

١٤ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يتم مزج حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار مع أموال ميثاق ويتم استخدامها في الأعمال التجارية لميثاق وفقاً لأوزان كل نوع من الأموال. يتم الإعلان عن هذه الأوزان من قبل ميثاق في بداية كل شهر. يتم تحميل مصروفات المضارب على المحفظة التي تشمل جميع المصروفات المباشرة التي تكبدتها ميثاق، بما في ذلك مخصصات انخفاض القيمة. بلغت حصة ميثاق الفعلية في الأرباح كمضارب للفترة ١٣,٢% (٢٠١٩: ١٢,٨٠%). 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:

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٢١٥,٦٤٥	٢٦٦,٥٩٦	٦٩٢,٤٥٧	٥٦٠,١١٧
٦٢٨,٢٤٢	٥٢٧,٣٨٩	١,٣٦٩,٨٤٢	١,٦٣١,٧٩٧
٥٣,٤٩٤	٦٧,٠٣٧	١٧٤,١٢٢	١٣٨,٩٤٥
٨٩٧,٣٨١	٨٦١,٠٢٢	٢,٢٣٦,٤٢١	٢,٣٣٠,٨٥٩
٢,١٧٧	٢,٥٦٣	٦,٦٥٧	٥,٦٥٥
٣٢٣	٣٩٠	١,٠١٣	٨٣٩
٨٩٩,٨٨١	٨٦٣,٩٧٥	٢,٢٤٤,٠٩١	٢,٣٣٧,٣٥٣

١٤-١ الحركة في احتياطي معادلة الأرباح

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
١,٧٥٩	٢,١٧٧	٥,٦٥٥	٤,٥٦٩
٤١٨	٣٨٦	١,٠٠٣	١,٠٨٦
-	-	-	-
٢,١٧٧	٢,٥٦٣	٦,٦٥٨	٥,٦٥٥

١٤-٢ الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٢٥٤	٣٢٣	٨٣٩	٦٦٠
٦٩	٦٧	١٧٤	١٧٩
-	-	-	-
٣٢٣	٣٩٠	١,٠١٣	٨٣٩

١٥ رأس المال المخصص

خلال عام ٢٠٢٠، تم تخصيص ٥٠ مليون رال عماني كرأس مال إضافي من قبل المكتب الرئيسي (٢٠١٩: لا شيء).

١٦ التزامات عرضية وارتباطات

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٧,٠١٥	١٦,٦٤١	٤٣,٢٢٣	١٨,٢٢١
٢٤,٢٦٤	٥٧,٠٦٢	١٤٨,٢١٣	٦٣,٠٢٣
٣١,٢٧٩	٧٣,٧٠٣	١٩١,٤٣٦	٨١,٢٤٤

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

١٧ إيرادات من التمويل والاستثمارات الإسلامية

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٢,٦٥١	٢,٨٦٥	مديونيات المراجعة ٧,٤٤٢	٦,٨٨٦
٥٠,٠٩٢	٤٩,٤٧٧	مشاركة ١٢٨,٥١٢	١٣٠,١٠٩
٦,٣٤٣	٥,٥٣١	إجارة منتهية بالتمليك ١٤,٣٦٦	١٦,٤٧٥
٣,٣٤٦	٣,٧٦٠	وكالة بالاستثمار ٩,٧٦٦	٨,٦٩١
١٩	٦٢	الاستصناع ١٦١	٤٩
٣,٤٩٥	٦,٥٠٦	استثمارات ١٦,٨٩٩	٩,٠٧٨
٦٥,٩٤٦	٦٨,٢٠١	١٧٧,١٤٦	١٧١,٢٨٨

١٨ إيرادات أخرى

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
١,٠٢٠	١,٠١٤	أتعاب وعمولات ٢,٦٣٤	٢,٦٤٩
٩٦١	٨٦٤	أرباح صرف العملة الأجنبية - بالصافي ٢,٢٤٤	٢,٤٩٦
٤٠٦	٥٢٧	عمولة تعامل ١,٣٦٩	١,٠٥٥
٧٧١	٣٩٨	رسوم خدمات وأخرى ١,٠٣٤	٢,٠٠٣
٣,١٥٨	٢,٨٠٣	٧,٢٨١	٨,٢٠٣

١٩ مخصص انخفاض القيمة

تحليل الحركة في مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي هو على النحو التالي:

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٢١,٣٧٩	٢٦,٠٨٤	في ١ يناير ٦٧,٧٥١	٥٥,٥٣٠
٧,٥٧٢	٩,٣٩٨	انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية ٢٤,٤١٠	١٩,٦٦٨
(٣,٠٨٢)	(١,٩٧٠)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية (٥,١١٧)	(٨,٠٠٥)
٢١٥	٤٣٧	محول من المحفظة التذكيرية ١,١٣٥	٥٥٨
٢٦,٠٨٤	٣٣,٩٤٩	في ٣١ ديسمبر ٨٨,١٧٩	٦٧,٧٥١

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

١٩ مخصص انخفاض القيمة (تابع)

تحليل الحركة في مخصص التعرض غير الممول هو على النحو التالي:

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٧,٥٧٢	٩,٣٩٨	٢٤,٤١٠	١٩,٦٦٨
(١٠٣)	٣٦٦	٩٥١	(٢٦٨)
٢٠	(٢٣)	(٦٠)	٥٢
٧,٤٨٩	٩,٧٤١	٢٥,٣٠١	١٩,٤٥٢

٢٠ المعلومات القطاعية

تتم أنشطة ميثاق على أساس متكامل. وعليه، فإن أي تقسيم للإيرادات التشغيلية والمصروفات والأصول والالتزامات يعتبر غير مناسب. علاوة على ذلك، تعمل ميثاق في سلطنة عُمان فقط، وعليه، لم يتم تقديم أية معلومات عن القطاعات الجغرافية.

٢١ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة بالمركز الرئيسي وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا لميثاق والمركز الرئيسي والأعضاء المقربين من أسرهم، وكيانات مسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة أو يتم ممارسة نفوذ جوهري عليها من قبلهم، والشركات الزميلة لهم بحكم مساهمة مشتركة مع البنك، وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمراقبين الخارجيين.

فيما يلي الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٣٦,٠٢٥	٢٧,٣٦٥	٧١,٠٧٨	٩٣,٥٧١
١,٩٧١	٣,٦٦٦	٩,٥٢٢	٥,١١٩
٣٧,٩٩٦	٣١,٠٣١	٨٠,٦٠٠	٩٨,٦٩٠

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف
٣,٠٤٤	٦٣٠	١,٦٣٦	٧,٩٠٦
٩١	٧٠	١٨٢	٢٣٦
٣,١٣٥	٧٠٠	١,٨١٨	٨,١٤٢

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٢٢ الأدوات المالية المشتقة

القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق			الاسمية	السالبة	الموجبة	
أكثر من ١٢ شهراً	٤-١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	إجمالي القيمة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	
-	-	٩,٧٣٠	٩,٧٣٠	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	٩,٦٢٥	٩,٦٢٥	-	-	عقود شراء آجلة
-	-	١٩,٣٥٥	١٩,٣٥٥	-	-	عقود بيع آجلة
-	-	٥٠,٢٧٣	٥٠,٢٧٣	-	-	الإجمالي (ريال عماني بالآلاف)
-	-			-	-	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)
-	١٥,٤٩٨	٨٢,٧٧٥	٩٨,٢٧٣	٣	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	١٥,٤٠٠	٨٢,٧٧٦	٩٨,١٧٦	-	-	عقود شراء آجلة
-	٣٠,٨٩٨	١٦٥,٥٥١	١٩٦,٤٤٩	٣	-	عقود بيع آجلة
-						الإجمالي (ريال عماني بالآلاف)
-	٨٠,٢٥٥	٤٣٠,٠٠٣	٥١٠,٢٥٨	٩	-	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٣ إدارة المخاطر

إن إدارة مخاطر ميثاق هي مركزية على مستوى المركز الرئيسي. كما أنها عملية يقوم بموجها المركز الرئيسي بتحديد المخاطر الرئيسية والحصول على مقاييس ثابتة واضحة واختيار أي المخاطر يمكن تقليلها أو زيادتها وبأي أسلوب، كما يضع إجراءات لمراقبة 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 توصل هدفها المتمثل في تعظيم العوائد المعدلة للمخاطر. يتم الإفصاح عن فلسفة إدارة المخاطر الكلية للبنك في القوائم المالية الممعدة للبنك. فيما يلي إفصاحات محددة تتعلق بالمخاطر التالية التي تتعرض لها ميثاق:

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة ميثاق على الوفاء بالتزاماتها في السداد عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والمشددة. تدير اللجنة الفرعية للأصول والالتزامات في البنك مركز السيولة لميثاق. لضمان وفاء ميثاق بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، تتم مراقبة مراكز التدفقات النقدية عن كثب. إذا لزم الأمر، تحصل ميثاق، كونها نافذة لعمليات البنك، على تمويل من المركز الرئيسي.

يلخص الجدول فيما يلي بيان استحقاق الأصول والالتزامات وحسابات استثمارات ميثاق كما في ٣١ ديسمبر بناءً على الفترات المتوقعة للتحويل النقدي من تاريخ قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٩,١٣٧	٦,٨٩٣	١٤,٣٣٨	٧,٤٠٠	٤٧,٧٦٨
مستحق من البنوك	٨,٢٦٣	-	-	-	٨,٢٦٣
مراجعة ومديونيات أخرى	٢١,١٢٤	٩,٧٧٩	٢١,٧١٣	٢,٦٦٣	٥٥,٢٧٩
مشاركة	٢١,٠٩٠	٦١,٨٨٠	٣١٣,٥٥٣	٥٦٢,٠٨٠	٩٥٨,٦٠٣
إجارة منتهية بالتسليم	١,١٢١	٥,٣٨٤	٥٢,٢٠٨	٤٣,٧١٣	١٠٢,٤٢٦
وكالة بالاستثمار	٥,٩٢٩	٥٨,٥٩١	٣٢,٨٣٩	١٦,٥٠٠	١١٣,٨٥٩
استثمارات	٥,٥٣٠	٢,٣١٠	٧٨,٨١٣	٦٦,٥٩٣	١٥٣,٢٧٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٢,٦١١	٢,٦١١
أصول أخرى	٢٤,٠٩٣	-	-	-	٢٤,٠٩٣
إجمالي الأصول	١٠٦,٣٢٠	١٤٤,٨٣٧	٥١٣,٤٦٤	٧٠١,٥٦٠	١,٤٦٦,١٨١
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
مستحق لبنوك	٢٥,٠٢٥	٢٨,٨٧٥	٨٦,٦٢٥	-	١٤٠,٥٢٥
حسابات جارية	٦٠,٨٤٩	٥٣,٢٤٤	-	٣٨,٠٣٢	١٥٢,١٢٥
صكوك	-	-	٩٠,٢٠٥	-	٩٠,٢٠٥
التزامات أخرى	٢٤,٩٧١	٨,٢٨٤	-	-	٣٣,٢٥٥
إجمالي الالتزامات	١١٠,٨٤٥	٩٠,٤٠٣	١٧٦,٨٣٠	٣٨,٠٣٢	٤١٦,١١٠
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٩٢,٠٣٣	١٥٤,٥٧١	٤٣٢,٢٨٠	١٨٥,٠٩١	٨٦٣,٩٧٥
إجمالي حقوق المالكين	-	-	-	١٨٦,٠٩٦	١٨٦,٠٩٦
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	٢٠٢,٨٧٨	٢٤٤,٩٧٤	٦٠٩,١١٠	٤٠٩,٢١٩	١,٤٦٦,١٨١
صافي الفجوة	(٩٦,٥٥٨)	(١٠٠,١٣٧)	(٩٥,٦٤٦)	٢٩٢,٣٤١	-
صافي الفجوة التراكمية	(٩٦,٥٥٨)	(١٩٦,٦٩٥)	(٢٩٢,٣٤١)	-	-

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٤٩,٧٠٦	١٧,٩٠٤	٣٧,٢٤٢	١٩,٢٢١	١٢٤,٠٧٣
مستحق من البنوك	٢١,٤٦٣	-	-	-	٢١,٤٦٣
مراوحة ومديونيات أخرى	٥٤,٨٦٨	٢٥,٤٠٠	٥٦,٣٩٧	٦,٩١٧	١٤٣,٥٨٢
مشاركة	٥٤,٧٨٠	١٦٠,٧٢٧	٨١٤,٤٢٣	١,٤٥٩,٩٤٨	٢,٤٨٩,٨٧٨
إجارة منتهية بالتملك	٢,٩١٣	١٣,٩٨٤	١٣٥,٦٠٥	١١٣,٥٤٠	٢٦٦,٠٤٢
وكالة بالاستثمار	١٥,٤٠١	١٥٢,١٨٤	٨٥,٢٩٦	٤٢,٨٥٦	٢٩٥,٧٣٧
استثمارات	١٤,٤٤٩	٦,٠٠٠	٢٠٤,٧٠٩	١٧٢,٩٦٩	٣٩٨,١٢٧
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٦,٧٨٢	٦,٧٨٢
أصول أخرى	٦٢,٥٨٠	-	-	-	٦٢,٥٨٠
إجمالي الأصول	٢٤٦,١٦٠	٣٧٦,١٩٩	١,٣٣٣,٦٧٢	١,٨٢٢,٢٣٣	٣,٨٠٨,٢٦٤
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
مستحق لبنوك	٦٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠	-	٣٦٥,٠٠٠
حسابات جارية	١٥٨,٠٥٠	١٣٨,٢٩٦	-	٩٨,٧٨٤	٣٩٥,١٣٠
صكوك	-	-	٢٣٤,٢٩٩	-	٢٣٤,٢٩٩
التزامات أخرى	٦٤,٨٦٠	٢١,٥١٨	-	-	٨٦,٣٧٨
إجمالي الالتزامات	٢٨٧,٩١٠	٢٣٤,٨١٤	٤٥٩,٢٩٩	٩٨,٧٨٤	١,٠٨٠,٨٠٧
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٢٣٩,٠٤٦	٤٠١,٤٨٣	١,١٢٢,٨٠٥	٤٨٠,٧٥٧	٢,٢٤٤,٠٩١
إجمالي حقوق المالكين	-	-	-	٤٨٣,٣٦٦	٤٨٣,٣٦٦
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	٥٢٦,٩٥٦	٦٣٦,٢٩٧	١,٥٨٢,١٠٤	١,٠٦٢,٩٠٧	٣,٨٠٨,٢٦٤
صافي الفجوة					
صافي الفجوة التراكمية	(٢٥٠,٧٩٦)	(٢٦٠,٠٩٨)	(٢٤٨,٣٤٢)	٧٥٩,٣٢٦	-
	(٢٥٠,٧٩٦)	(٥١٠,٨٩٤)	(٧٥٩,٣٢٦)	-	-

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني					
٥٨,٩٩٤	٨,٥٤٠	١٣,٨٧٦	٧,٤٣٣	٨٨,٨٤٣	
مستحق من البنوك					
٤٣,٠٣٢	-	-	-	٤٣,٠٣٢	
مراوحة ومديونيات أخرى					
١٤,٣٩٨	٣٢,٠٥١	٢٤,١١٠	٤,٣٢٩	٧٤,٨٨٨	
مشاركة					
٦٥,٤٥٢	٤٧,٨١٤	٢٩١,٣٩٠	٥٠٢,٩٧٨	٩٠٧,٦٣٤	
إجارة منتهية بالتمليك					
١,٠٣١	٣,٠٩٣	٥٧,٨٣٨	٣٩,٠٥٧	١٠١,٠١٩	
وكالة بالاستثمار					
٢,٤٧٨	٥٣,٢٩٤	٨,٧٠٩	١٧,٨٢٦	٨٢,٣٠٧	
استثمارات					
٥,٧٣٠	٥٠,٠٠٠	٣٣,٣٧٨	٤٢,٢٥٨	١٣١,٣٦٦	
ممتلكات ومعدات					
-	-	-	٢,٥١١	٢,٥١١	
أصول أخرى					
٩,٩٥٣	-	-	-	٩,٩٥٣	
٢٠١,٠٦٨	١٩٤,٧٩٢	٤٢٩,٣٠١	٦١٦,٣٩٢	١,٤٤١,٥٥٣	
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة					
حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
٤٥,٦٥٠	-	١١٥,٥٠٠	-	١٦١,١٥٠	
مستحق لبنوك بموجب الوكالة					
٥٣,٩٨١	٤٧,٢٧٢	-	٣٣,٧٦٦	١٣٥,٠١٩	
حسابات جارية					
-	-	٩٠,٢٠٥	-	٩٠,٢٠٥	
صكوك					
٢٢,٢٣٦	٥,٤٧٩	-	-	٢٧,٧١٥	
التزامات أخرى					
١٢١,٨٦٧	٥٢,٧٥١	٢٠٥,٧٠٥	٣٣,٧٦٦	٤١٤,٠٨٩	
إجمالي الالتزامات					
حقوق الملكية لحملة حسابات					
٩٣,١٤٤	٢٠٦,٧١١	٤١٢,٦٧٧	١٨٧,٣٤٩	٨٩٩,٨٨١	
الاستثمار					
-	-	-	١٢٧,٥٨٣	١٢٧,٥٨٣	
إجمالي حقوق المالكين					
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية					
لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
٢١٥,٠١١	٢٥٩,٤٦٢	٦١٨,٣٨٢	٣٤٨,٦٩٨	١,٤٤١,٥٥٣	
صافي الفجوة					
(١٣,٩٤٣)	(٦٤,٦٧٠)	(١٨٩,٠٨١)	٢٦٧,٦٩٤	-	
صافي الفجوة التراكمية					
(١٣,٩٤٣)	(٧٨,٦١٣)	(٢٦٧,٦٩٤)	-	-	

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(/) مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	عند الطلب أو خلال ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٥٣,٢٣٣	٢٢,١٨٢	٣٦,٠٤٢	١٩,٣٠٦	٢٣٠,٧٦٣
مستحق من البنوك	١١١,٧٧١	-	-	-	١١١,٧٧١
مراوحة ومديونيات أخرى	٣٧,٣٩٨	٨٣,٢٤٩	٦٢,٦٢٣	١١,٢٤٤	١٩٤,٥١٤
مشاركة	١٧٠,٠٠٦	١٢٤,١٩٢	٧٥٦,٨٥٧	١,٣٠٦,٤٣٦	٢,٣٥٧,٤٩١
إجارة منتهية بالتمليك	٢,٦٧٧	٨,٠٣٤	١٥٠,٢٢٩	١٠١,٤٤٧	٢٦٢,٣٨٧
وكالة بالاستثمار	٦,٤٣٦	١٣٨,٤٢٦	٢٢,٦٢١	٤٦,٣٠١	٢١٣,٧٨٤
استثمارات	١٤,٨٨٣	١٢٩,٨٧٠	٨٦,٦٩٦	١٠٩,٧٦١	٣٤١,٢١٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٦,٥٢٢	٦,٥٢٢
أصول أخرى	٢٥,٨٥٢	-	-	-	٢٥,٨٥٢
إجمالي الأصول	٥٢٢,٢٥٦	٥٠٥,٩٥٣	١,١١٥,٠٦٨	١,٦٠١,٠١٧	٣,٧٤٤,٢٩٤
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة					
حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	١١٨,٥٧١	-	٣٠٠,٠٠٠	-	٤١٨,٥٧١
مستحق لبنوك بموجب الوكالة	١٤٠,٢١١	١٢٢,٧٨٥	-	٨٧,٧٠٣	٣٥٠,٦٩٩
حسابات جارية	-	-	٢٣٤,٢٩٩	-	٢٣٤,٢٩٩
صكوك	٥٧,٧٥٦	١٤,٢٣١	-	-	٧١,٩٨٧
التزامات أخرى	٣١٦,٥٣٨	١٣٧,٠١٦	٥٣٤,٢٩٩	٨٧,٧٠٣	١,٠٧٥,٥٥٦
إجمالي الالتزامات	٦٢٢,٥٧٦	٢٧٣,٨٣٢	٨٦٨,٠٩٩	١٧٥,٤٠٦	١,٧٣٧,٩١٣
حقوق الملكية لحملة حسابات	٢٤١,٩٣٢	٥٣٦,٩١٢	١,٠٧١,٨٨٨	٤٨٦,٦٢١	٢,٣٣٧,٣٥٣
الاستثمار	-	-	-	٣٣١,٣٨٥	٣٣١,٣٨٥
إجمالي حقوق المالكين	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٢٤١,٩٣٢	٥٣٦,٩١٢	١,٠٧١,٨٨٨	٤٨٦,٦٢١	٢,٣٣٧,٣٥٣
لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	٥٥٨,٤٧٠	٦٧٣,٩٢٨	١,٦٠٦,١٨٧	٩٠٥,٧٠٩	٣,٧٤٤,٢٩٤
صافي الفجوة	(٣٦,٢١٤)	(١٦٧,٩٧٥)	(٤٩١,١١٩)	٦٩٥,٣٠٨	-
صافي الفجوة التراكمية	(٣٦,٢١٤)	(٢٠٤,١٨٩)	(٦٩٥,٣٠٨)	-	-

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر السوق

تتشأ 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 حينما 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 للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. سيكون التغير بنسبة ١٠٪ في مؤشرات الأسهم تأثير قدره ٠,٦٠ ريال عماني على حقوق ميثاق (٢٠١٩ - ٠,٧٩ مليون ريال عماني).

فيما يلي معدلات الربح الفعلي على الأصول والالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار المدرة للأرباح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥,٢٣%	٥,٠٨%	الأصول:
١,١١%	١,٠٢%	التمويل
٤,٠٣%	٤,٥٦%	مستحق من البنوك
		استثمارات
٣,٣٩%	٢,٧٢%	الالتزامات:
٥,٣٧%	٥,٣٩%	مستحق لبنوك بموجب الوكالة
٢,٩٧%	٣,١٣%	صكوك ميثاق
		حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

مخاطر صرف العملات الأجنبية

تتشأ 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.

٢٠٢٠	٢٠١٩	
الأصول	الالتزامات	الصافي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٨١,٩٥٦	١٦٨,٨٥٣	١٣,١٠٣
٦٥	٥٣	١١
١٦	-	١٦
٩٠	١٣٦	(٤٦)
٤٠٢	-	٤٠٢
		دولار أمريكي
		يورو
		جنيه إسترليني
		درهم إماراتي
		أخرى
٢٠١٩	٢٠٢٠	
الأصول	الالتزامات	الصافي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢٢٨,٩٠٠	٢٢٤,٣٥٣	٤,٥٤٦
٢٠٩	٤٧	١٦٢
٥٠	-	٥٠
١٧٧	١٤٧	٣٠
٤٥٢	-	٤٥٢
		دولار أمريكي
		يورو
		جنيه إسترليني
		درهم إماراتي
		أخرى

تحليل حساسية مخاطر العملة الأجنبية

إن تغييراً بنسبة ٥٪ في أسعار صرف العملات الأجنبية، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، سوف يؤثر بمقدار ٠,٦٧ مليون ريال عماني على بيان دخل ميثاق (٢٠١٩: ٠,٢٦ مليون ريال عماني).

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(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 للقدرة 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 عقود الضمان المالي، تمثل المبالغ المبينة في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

بنك مسقط ش.م.ع.ع – ميثاق

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
مستحق من البنوك	٨,١٠٨	١٥٩	-	٨,٢٦٧
التمويل الإسلامي	٨٤٠,١٩٩	٤٠٨,٠٧١	١٥,٨٤٦	١,٢٦٤,١١٦
استثمارات	١٤٦,٥٧٤	-	-	١٤٦,٥٧٤
مجموع إجمالي التعرض الممول	٩٩٤,٨٨١	٤٠٨,٢٣٠	١٥,٨٤٦	١,٤١٨,٩٥٧
اعتمادات مستندية / ضمانات	٦٨,٩٤٩	٤,٧٥٤	-	٧٣,٧٠٣
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٢٢,٩٤٠	٤٣,٩٨٨	-	٦٦,٩٢٨
مجموع إجمالي التعرض	١,٠٨٦,٧٧٠	٤٥٦,٩٧٢	١٥,٨٤٦	١,٥٥٩,٥٨٨
انخفاض القيمة	٤	-	-	٤
مستحق من البنوك	٢,١٠٩	٢٤,١٩٣	٧,٦٤٧	٣٣,٩٤٩
التمويل الإسلامي	٨٠	-	-	٨٠
استثمارات	٢,١٩٣	٢٤,١٩٣	٧,٦٤٧	٣٤,٠٣٣
إجمالي انخفاض القيمة الممول	٦٠	٤٩	-	١٠٩
اعتمادات مستندية / ضمانات	٧٨	٣٨٨	-	٤٦٦
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٢,٣٣١	٢٤,٦٣٠	٧,٦٤٧	٣٤,٦٠٨
إجمالي انخفاض القيمة	٢,٣٣١	٢٤,٦٣٠	٧,٦٤٧	٣٤,٦٠٨
صافي التعرض	٨,١٠٤	١٥٩	-	٨,٢٦٣
مستحق من البنوك	٨٣٨,٠٩٠	٣٨٣,٨٧٨	٨,١٩٩	١,٢٣٠,١٦٧
التمويل الإسلامي	١٤٦,٤٩٤	-	-	١٤٦,٤٩٤
استثمارات	٩٩٢,٦٨٨	٣٨٤,٠٣٧	٨,١٩٩	١,٣٨٤,٩٢٤
إجمالي صافي التعرض الممول	٦٨,٨٨٩	٤,٧٠٥	-	٧٣,٥٩٤
اعتمادات مستندية / ضمانات	٢٢,٨٦٢	٤٣,٦٠٠	-	٦٦,٤٦٢
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	١,٠٨٤,٤٣٩	٤٣٢,٣٤٢	٨,١٩٩	١,٥٢٤,٩٨٠
إجمالي صافي التعرض	١,٠٨٤,٤٣٩	٤٣٢,٣٤٢	٨,١٩٩	١,٥٢٤,٩٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي 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	٢٦	١	-	٢٧
مستحق من البنوك	٢,٤٩٢	١٥,٦٢٤	٧,٩٦٨	٢٦,٠٨٤
التمويل الإسلامي	١١٥	٣٨	-	١٥٣
استثمارات	٢,٦٣٣	١٥,٦٦٣	٧,٩٦٨	٢٦,٢٦٤
إجمالي انخفاض القيمة الممول	١٤	٧	-	٢١
اعتمادات مستندية / ضمانات	١٢	١٧٧	-	١٨٩
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٢,٦٥٩	١٥,٨٤٧	٧,٩٦٨	٢٦,٤٧٤
إجمالي انخفاض القيمة	٢,٦٥٩	١٥,٨٤٧	٧,٩٦٨	٢٦,٤٧٤
صافي التعرض	٤٢,٤٩٩	٥٣٣	-	٤٣,٠٣٢
مستحق من البنوك	٨٤٥,٩٣٩	٣١٢,٩٥٩	٦,٩٥٠	١,١٦٥,٨٤٨
التمويل الإسلامي	١٢١,٧٥٠	٩٤٠	-	١٢٢,٦٩٠
استثمارات	١,٠١٠,١٨٨	٣١٤,٤٣٢	٦,٩٥٠	١,٣٣١,٥٧٠
إجمالي صافي التعرض الممول	٢٣,٧٢٠	٧,٥٣٨	-	٣١,٢٥٨
اعتمادات مستندية / ضمانات	٤,٤١٧	٦١,٠٠٥	-	٦٥,٤٢٢
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	١,٠٣٨,٣٢٥	٣٨٢,٩٧٥	٦,٩٥٠	١,٤٢٨,٢٥٠
إجمالي صافي التعرض	١,٠٣٨,٣٢٥	٣٨٢,٩٧٥	٦,٩٥٠	١,٤٢٨,٢٥٠

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة الأولى: ٧٠% من إجمالي التعرض في نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ يقع في المرحلة الأولى ولم يشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء (٢٠١٩: ٧٣%).

المرحلة الثانية: ٢٩% من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثانية وهد زيادة في مخاطر الائتمان منذ النشوء. وهذه الأصول هي المحرك الرئيسي للزيادة في مخصصات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٢٠١٩: ٢٦%).

المرحلة الثالثة: ١% من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثالثة وتعرضت الأصول لانخفاض في قيمتها الائتمانية بما في ذلك الأصول المتعثرة وبعض أصول الإهمال (٢٠١٩: ١%).

المبالغ الناشئة من الخسارة الانتمائية المتوقعة

فيما يلي إجمالي التعرض للأصول المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذلك التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية من حيث فئة الأدوات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
مستحق من البنوك	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الدرجة المعيارية	٨,١٠٨	١٥٩	-	٨,٢٦٧
	٨,١٠٨	١٥٩	-	٨,٢٦٧
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
				-
مستحق من البنوك	٤٢,٥٢٥	٥٣٤	-	٤٣,٠٥٩
الرصيد الافتتاحي				
التحويلات بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة	(٤,٢١٩)	(٣٧٥)	-	(٤,٥٩٤)
أصول مالية منشأة خلال السنة	٥,٨٢٧		-	٥,٨٢٧
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(٣٦,٠٢٥)	(٣٧٥)	-	(٣٦,٠٢٥)
	(٣٤,٤١٧)	(٣٧٥)	-	(٣٤,٧٩٢)
	٨,١٠٨	١٥٩	-	٨,٢٦٧
الرصيد الختامي				

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
مستحق من بنوك الدرجة المرتفعة	٤٢,٨٨٦	٥٣٤	-	٤٣,٠٥٩
	٤٢,٨٨٦	١٧٣	-	٤٣,٠٥٩
مستحق من بنوك الرصيد الافتتاحي	٢٠,٨٣٩	-	-	٢٠,٨٣٩
التحويلات بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١١٤)	١١٤	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
	(١١٤)	١١٤	-	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة	٣,٦٦٩	٤٢٠	-	٣,٧٢٨
أصول مالية منشأة خلال السنة	٣٦,٣٨٥	-	-	٣٦,٣٨٥
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(١٧,٨٩٣)	-	-	(١٧,٨٩٣)
	٢٢,١٦١	٤٢٠	-	٢٢,٢٢٠
الرصيد الختامي	٤٢,٥٢٥	٥٣٤	-	٤٣,٠٥٩

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
إجمالي التمويل الإسلامي				
الدرجة المرتفعة	٣٤١,٣٨٩	١٥,٧٧٦	-	٣٥٧,١٦٥
الدرجة المعيارية	٤١٤,٠٦٣	١٦٤,٩٣٥	-	٥٧٨,٩٩٨
الدرجة المقبولة	٨٤,٧٤٧	٢٢٧,٣٦٠	-	٣١٢,١٠٧
المنظمة السداد	٨٤٠,١٩٩	٤٠٨,٠٧١	-	١,٢٤٨,٢٧٠
دون المعيارية	-	-	٦,٠٣١	٦,٠٣١
مشكوك في تحصيله	-	-	٢,٧١٣	٢,٧١٣
خسارة	-	-	٧,١٠٢	٧,١٠٢
المتعثر	-	-	١٥,٨٤٦	١٥,٨٤٦
	٨٤٠,١٩٩	٤٠٨,٠٧١	١٥,٨٤٦	١,٢٦٤,١١٦
إجمالي التمويل الإسلامي				
الرصيد الافتتاحي	٨٤٨,٤٣١	٣٢٨,٥٨٣	١٤,٩١٨	١,١٩١,٩٣٢
التحويلات بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٢٦,٦٨٢	(٢٦,٣٨٣)	(٢٩٨)	١
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١١١,٨٦٧)	١١١,٨١٨	(٦١)	(١١٠)
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(١,٩٧٩)	(٨٢٤)	٢,٧١٦	(٨٧)
	(٨٧,١٦٤)	٨٤,٦١١	٢,٣٥٧	(١٩٦)
إعادة قياس المبالغ المستحقة	(٢١,٥٥٥)	١٥,٠١٧	(٣٥٨)	(٦,٨٩٦)
أصول مالية منشأة خلال السنة	٢٢٥,٩٧٢	-	-	٢٢٥,٩٧٢
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(١٢٥,٤٨٥)	(٢٠,١٤٠)	(١,٠٧١)	(١٤٦,٦٩٦)
	٧٨,٩٣٢	(٥,١٢٣)	(١,٤٢٩)	٧٢,٣٨٠
الرصيد الختامي	٨٤٠,١٩٩	٤٠٨,٠٧١	١٥,٨٤٦	١,٢٦٤,١١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
إجمالي التمويل الإسلامي				
الدرجة المرتفعة	٣٨٠,٧٩٩	٣٤,٩٦٨	-	٤١٥,٧٦٧
الدرجة المعيارية	٣٢٤,٢٠٠	١٥٠,٦٧٨	-	٤٧٤,٨٧٨
الدرجة المقبولة	١٤٣,٤٣٢	١٤٢,٩٣٧	-	٢٨٦,٣٦٩
المنظمة السداد	٨٤٨,٤٣١	٣٢٨,٥٨٣	-	١,١٧٧,٠١٤
دون المعيارية	-	-	٥,٨١٠	٥,٨١٠
مشكوك في تحصيله	-	-	٥,٣٦٩	٥,٣٦٩
خسارة	-	-	٣,٧٣٩	٣,٧٣٩
المتعثر	-	-	١٤,٩١٨	١٤,٩١٨
	٨٤٨,٤٣١	٣٢٨,٥٨٣	١٤,٩١٨	١,١٩١,٩٣٢
إجمالي التمويل الإسلامي				
الرصيد الافتتاحي	٨٥٥,٧٣٨	٢٦٥,٢٥٦	١٠,٨١٥	١,١٣١,٨٠٩
التحويلات بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٥,٢٩٢	(٤,٨٤٦)	(٤٤٦)	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٦٥,٨٧٣)	١٦٧,١٠٥	(١,٢٣١)	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٨,٤١٦)	(١,١١٠)	٩,٥٢٦	-
	(١٦٨,٩٩٧)	١٦١,١٤٩	٧,٨٤٩	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة	(٣٨,٠٢٢)	(٢٨,٣٨٥)	(١,٠٦٥)	(٦٧,٤٧٢)
أصول مالية منشأة خلال السنة	٣٤١,٢٩٩	-	-	٣٤١,٢٩٩
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(١٤١,٥٨٧)	(٦٩,٤٣٧)	(٢,٦٨١)	(٢١٣,٧٠٥)
	١٦١,٦٩٠	(٩٧,٨٢٢)	(٣,٧٤٦)	٦٠,١٢٣
الرصيد الختامي	٨٤٨,٤٣١	٣٢٨,٥٨٣	١٤,٩١٨	١,١٩١,٩٣٢

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تمويل الأفراد				
الدرجة المرتفعة	٢٣٨,٤٩١	٣	-	٢٣٨,٤٩٤
الدرجة المعيارية	٢٤٨,٢١٦	٥٤	-	٢٤٨,٢٧٠
الدرجة المقبولة	٤٠,٣٥٦	١,٣٤٩	-	٤١,٧٠٥
المنتظمة السداد	٥٢٧,٠٦٣	١,٤٠٦	-	٥٢٨,٤٦٩
دون المعيارية	-	-	٤٤٣	٤٤٣
مشكوك في تحصيله	-	-	١,١٧٤	١,١٧٤
خسارة	-	-	٢,٩٢٨	٢,٩٢٨
المتعثر	-	-	٤,٥٤٥	٤,٥٤٥
	٥٢٧,٠٦٣	١,٤٠٦	٤,٥٤٥	٥٣٣,٠١٤
الرصيد الافتتاحي	٥٢٨,٥٧٨	٢,٠٥٦	٣,٨٥٩	٥٣٤,٤٩٣
التحويلات بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	١,٢٦٣	(١,١٣٥)	(١٢٧)	١
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١,١٠٨)	١,٠٠١	(٣)	(١١٠)
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(١,١٩٥)	(٣٠٤)	١,٤١٢	(٨٧)
	(١,٠٤٠)	(٤٣٨)	١,٢٨٢	(١٩٦)
إعادة قياس المبالغ المستحقة	(٣٠,٥٣٨)	(٢٥)	(٥٢)	(٣٠,٦١٥)
أصول مالية منشأة خلال السنة	٦٠,٠٥٩	-	-	٦٠,٠٥٩
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(٢٩,٩٩٦)	(١٨٧)	(٥٤٤)	(٣٠,٧٢٧)
	(٤٧٥)	(٢١٢)	(٥٩٦)	(١,٢٨٣)
الرصيد الختامي	٥٢٧,٠٦٣	١,٤٠٦	٤,٥٤٥	٥٣٣,٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
تمويل الأفراد				
الدرجة المرتفعة	٢٨٨,٢٢٩	٢٤	-	٢٨٨,٢٥٣
الدرجة المعيارية	٢٠٣,٥٧٦	٢٣٨	-	٢٠٣,٨١٤
الدرجة المقبولة	٣٦,٧٧٣	١,٧٩٤	-	٣٨,٥٦٧
المنتظمة السداد	٥٢٨,٥٧٨	٢,٠٥٦	-	٥٣٠,٦٣٤
دون المعيارية	-	-	٥٣٠	٥٣٠
مشكوك في تحصيله	-	-	٩١٨	٩١٨
خسارة	-	-	٢,٤١١	٢,٤١١
المتعثر	-	-	٣,٨٥٩	٣,٨٥٩
	٥٢٨,٥٧٨	٢,٠٥٦	٣,٨٥٩	٥٣٤,٤٩٣
الرصيد الافتتاحي	٥٢٢,٦٣٣	٢,٧٦٩	٣,٠٠١	٥٢٨,٤٠٣
التحويلات بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	١,٤٦٥	(١,١٩٣)	(٢٧٢)	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١,٤٥٦)	١,٤٥٥	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(١,١٩٥)	(٦١٧)	١,٨١٢	-
	(١,١٨٦)	(٣٥٥)	١,٥٤٠	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة	(٢٦,٧٠٠)	(١٠٢)	(٣٧٨)	(٢٧,١٨٠)
أصول مالية منشأة خلال السنة	٦٠,٢٧١	-	-	٦٠,٢٧١
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(٢٦,٤٤٠)	(٢٥٧)	(٣٠٤)	(٢٧,٠٠١)
	٧,١٣١	(٣٥٩)	(٦٨٢)	٦,٠٩٠
الرصيد الختامي	٥٢٨,٥٧٨	٢,٠٥٦	٣,٨٥٩	٥٣٤,٤٩٣

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
تمويل الشركات				
الدرجة المرتفعة	١٠٢,٨٩٨	١٥,٧٧٣	-	١١٨,٦٧١
الدرجة المعيارية	١٦٥,٨٤٧	١٦٤,٨٨١	-	٣٣٠,٧٢٨
الدرجة المقبولة	٤٤,٣٩١	٢٢٦,٠١١	-	٢٧٠,٤٠٢
المنتظمة السداد	٣١٣,١٣٦	٤٠٦,٦٦٥	-	٧١٩,٨٠١
دون المعيارية	-	-	٥,٥٨٨	٥,٥٨٨
مشكوك في تحصيله	-	-	١,٥٣٩	١,٥٣٩
خسارة	-	-	٤,١٧٤	٤,١٧٤
المتعثر	-	-	١١,٣٠١	١١,٣٠١
	٣١٣,١٣٦	٤٠٦,٦٦٥	١١,٣٠١	٧٣١,١٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الرصيد الافتتاحي	٣١٩,٨٥٣	٣٢٦,٥٢٧	١١,٠٥٩	٦٥٧,٤٣٩
التحويلات بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٢٥,٤١٩	(٢٥,٢٤٨)	(١٧١)	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١١٠,٧٥٩)	١١٠,٨١٧	(٥٨)	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٧٨٤)	(٥٢٠)	١,٣٠٤	-
	(٨٦,١٢٤)	٨٥,٠٤٩	١,٠٧٥	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة	٨,٩٨٣	١٥,٠٤٢	(٣٠٦)	٢٣,٧١٩
أصول مالية منشأة خلال السنة	١٦٥,٩١٣	-	-	١٦٥,٩١٣
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(٩٥,٤٨٩)	(١٩,٩٥٣)	(٥٢٧)	(١١٥,٩٦٩)
	٧٩,٤٠٧	(٤,٩١١)	(٨٣٣)	٧٣,٦٦٣
الرصيد الختامي	٣١٣,١٣٦	٤٠٦,٦٦٥	١١,٣٠١	٧٣١,١٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
تمويل الشركات				
الدرجة المرتفعة	٩٢,٥٧٠	٣٤,٩٤٤	-	١٢٧,٥١٤
الدرجة المعيارية	١٢٠,٦٢٤	١٥٠,٤٤٠	-	٢٧١,٠٦٤
الدرجة المقبولة	١٠٦,٦٥٩	١٤١,١٤٣	-	٢٤٧,٨٠٢
المنتظمة السداد	٣١٩,٨٥٣	٣٢٦,٥٢٧	-	٦٤٦,٣٨٠
دون المعيارية	-	-	٥,٢٨٠	٥,٢٨٠
مشكوك في تحصيله	-	-	٤,٤٥١	٤,٤٥١
خسارة	-	-	١,٣٢٨	١,٣٢٨
المتعثر	-	-	١١,٠٥٩	١١,٠٥٩
	٣١٩,٨٥٣	٣٢٦,٥٢٧	١١,٠٥٩	٦٥٧,٤٣٩
الرصيد الافتتاحي	٣٣٣,١٠٥	٢٦٢,٤٨٧	٧,٨١٤	٦٠٣,٤٠٦
التحويلات بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٣,٨٢٧	(٣,٦٥٣)	(١٧٤)	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٦٤,٤١٧)	١٦٥,٦٤٩	(١,٢٣٢)	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٧,٢٢١)	(٤٩٣)	٧,٧١٤	-
	(١٦٧,٨١١)	١٦١,٥٠٣	٦,٣٠٨	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة	(١١,٣٢٢)	(٢٨,٢٨٣)	(٦٨٦)	(٤٠,٢٩١)
أصول مالية منشأة خلال السنة	٢٨١,٠٢٨	-	-	٢٨١,٠٢٨
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(١١٥,١٤٧)	(٦٩,١٨٠)	(٢,٣٧٧)	(١٨٦,٧٠٤)
	١٥٤,٥٥٩	(٩٧,٤٦٣)	(٣,٠٦٣)	٥٤,٠٣٣
الرصيد الختامي	٣١٩,٨٥٣	٣٢٦,٥٢٧	١١,٠٥٩	٦٥٧,٤٣٩

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)
(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الدرجة المرتفعة	-	-	-	-
الدرجة المعيارية	١٢,٣٢٤	-	-	١٢,٣٢٤
الدرجة المقبولة	١٣٤,٢٥٠	-	-	١٣٤,٢٥٠
المنظمة السداد	١٤٦,٥٧٤	-	-	١٤٦,٥٧٤
الاستثمارات				
الرصيد الافتتاحي	١٢١,٨٦٥	٩٧٨	-	١٢٢,٨٤٣
التحويلات بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٩٧٨	(٩٧٨)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة	٩٧٨	(٩٧٨)	-	-
أصول مالية منشأة خلال السنة	(٢٥٧)	-	-	(٢٥٧)
أصول مالية مستحقة خلال السنة	٧٣,٩٨٣	-	-	٧٣,٩٨٣
الرصيد الختامي	(٤٩,٩٩٥)	-	-	(٤٩,٩٩٥)
	٢٣,٧٣١	-	-	٢٣,٧٣١
	١٤٦,٥٧٤	-	-	١٤٦,٥٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الاستثمارات				
الدرجة المرتفعة	-	-	-	-
الدرجة المعيارية	٥٦,٩٢٠	٩٧٨	-	٥٦,٩٢٠
الدرجة المقبولة	٦٤,٩٤٥	-	-	٦٤,٩٤٥
منظمة السداد	١٢١,٨٦٥	٩٧٨	-	١٢٢,٨٤٣
الاستثمارات				
الرصيد الافتتاحي	٦٢,٢٥٥	٨٧١	-	٦٣,١٢٦
التحويلات بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة	٥٦	١٠٧	-	١٦٣
أصول مالية منشأة خلال السنة	٥٩,٥٥٤	-	-	٥٩,٥٥٤
أصول مالية مستحقة خلال السنة	-	-	-	-
الرصيد الختامي	٥٩,٦١٠	١٠٧	-	٥٩,٧١٧
	١٢١,٨٦٥	٩٧٨	-	١٢٢,٨٤٣

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)
(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
اعتمادات مستندية / ضمانات				
الدرجة المرتفعة	٣,٥٣٦	٢,٤٥٢	-	٥,٩٨٨
الدرجة المعيارية	٦١,٨٢٣	٢,٣٠٢	-	٦٤,١٢٥
الدرجة المقبولة	٣,٥٩٠	-	-	٣,٥٩٠
	٦٨,٩٤٩	٤,٧٥٤	-	٧٣,٧٠٣
اعتمادات مستندية / ضمانات				
الرصيد الافتتاحي	٢٣,٧٣٤	٧,٥٤٥	-	٣١,٢٧٩
التحويلات بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٥,١٥٩	(٥,١٥٩)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٠,٤٠٠)	١٠,٤٠٠	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
	(٥,٢٤١)	٥,٢٤١	-	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة	(١١,٢٣٩)	(٥,٥٥٧)	-	(١٦,٧٩٦)
أصول مالية منشأة خلال السنة	٦٥,٨٧٦	-	-	٦٥,٨٧٦
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(٤,١٨١)	(٢,٤٧٥)	-	(٦,٦٥٦)
	٥٠,٤٥٦	(٨,٠٣٢)	-	٤٢,٤٢٤
الرصيد الختامي	٦٨,٩٤٩	٤,٧٥٤	-	٧٣,٧٠٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
اعتمادات مستندية / ضمانات				
الدرجة المرتفعة	٧,٩١١	٥,٥٣٨	-	١٣,٤٤٩
الدرجة المعيارية	١٥,٨٢١	١,٨٦٤	-	١٧,٦٨٥
الدرجة المقبولة	٢	١٤٣	-	١٤٥
	٢٣,٧٣٤	٧,٥٤٥	-	٣١,٢٧٩
اعتمادات مستندية / ضمانات				
الرصيد الافتتاحي	٢٩,٩٧١	٣٠,٨٠٩	٢١٢	٦٠,٩٩٢
التحويلات بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٢,١٩٧	(٢,١٩٧)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٠,١٢٨)	١٠,١٤٥	(١٧)	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
	(٧,٩٣١)	٧,٩٤٨	(١٧)	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة	(٨,٤٦٧)	(١٥,٣٣٧)	(٣٩)	(٢٣,٨٤٣)
أصول مالية منشأة خلال السنة	١٥,٨٣٩	-	-	١٥,٨٣٩
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(٥,٦٧٨)	(١٥,٨٧٥)	(١٥٦)	(٢١,٧٠٩)
	١,٦٩٤	(٣١,٢١٢)	(١٩٥)	(٢٩,٧١٣)
الرصيد الختامي	٢٣,٧٣٤	٧,٥٤٥	-	٣١,٢٧٩

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة

الدرجة المرتفعة

الدرجة المعيارية

الدرجة المقبولة

ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة

الرصيد الافتتاحي

التحويلات بين المراحل:

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس المبالغ المستحقة

أصول مالية منشأة خلال السنة

أصول مالية مستحقة خلال السنة

الرصيد الختامي

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢,٣٨٢	٢٧٨٠	-	٥,١٦٢
١٩,٩٩٣	٣٠,٨٣٢	-	٥٠,٨٢٥
٥٦٥	١٠,٣٧٦	-	١٠,٩٤١
٢٢,٩٤٠	٤٣,٩٨٨	-	٦٦,٩٢٨
٤,٤٢٩	٦١,١٨٢	-	٦٥,٦١١
١٩,٤٥٨	(١٩,٤٥٨)	-	-
(٨٩٦)	٨٩٦	-	-
-	-	-	-
١٨,٥٦٢	(١٨,٥٦٢)	-	-
-	-	-	-
-	١,٤٥٢	-	١,٤٥٢
(٥١)	(٨٤)	-	(١٣٥)
(٥١)	١,٣٦٨	-	١,٣١٧
٢٢,٩٤٠	٤٣,٩٨٨	-	٦٦,٩٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة

الدرجة المرتفعة

الدرجة المعيارية

الدرجة المقبولة

ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة

الرصيد الافتتاحي

التحويلات بين المراحل:

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس المبالغ المستحقة

أصول مالية منشأة خلال السنة

أصول مالية مستحقة خلال السنة

الرصيد الختامي

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
١,٠٧٢	٤٦,٩٤٠	-	٤٨,٠١٢
٣,٣٥٧	١٠,١٥٨	-	١٣,٥١٥
-	٤,٠٨٤	-	٤,٠٨٤
٤,٤٢٩	٦١,١٨٢	-	٦٥,٦١١
٢,٩٠٨	٤٧,٤٦٥	-	٥٠,٣٧٣
٣,٠٢٣	(٣,٠٢٣)	-	-
(١,٧٣٤)	١,٧٣٤	-	-
-	(١٣)	١٣	-
١,٢٨٩	(١,٣٠٢)	١٣	-
١٨٩	١٥,٠١٩	(١٣)	١٥,١٩٥
٤٣	-	-	٤٣
-	-	-	-
٢٣٢	١٥,٠١٩	(١٣)	١٥,٢٣٨
٤,٤٢٩	٦١,١٨٢	-	٦٥,٦١١

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

مخصصات الخسارة

تبين الجداول التالية التسويات بين الرصيد الافتتاحي والختامي لمخصص الخسارة للتمويل الإسلامي للشركات:

٢٠٢٠

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢,٤٩٢	١٥,٦٢٤	٧,٩٦٨	٢٦,٠٨٤
٧٠٢	(٧٠٢)	-	-
(٢,٨٤٧)	٢,٨٤٧	-	-
(٥)	(٢٣)	٤٠	١٢
(٢,١٥٠)	٢,١٢٢	٤٠	١٢
(٩٦٩)	٧,٠٠٩	١,١٧٢	٧,٢١٢
٣,٠٦١	-	-	٣,٠٦١
(٣٢٥)	(٥٦٢)	-	(٨٨٧)
١,٧٦٧	٦,٤٤٧	١,١٧٢	٩,٣٨٦
-	-	(١,٩٧٠)	(١,٩٧٠)
-	-	٤٣٧	٤٣٧
٢,١٠٩	٢٤,١٩٣	٧,٦٤٧	٣٣,٩٤٩

الرصيد الافتتاحي (بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)
التحويلات بين المراحل:

- التحويل إلى المرحلة الأولى
- التحويل إلى المرحلة الثانية
- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:

- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
- أصول مالية منشأة خلال الفترة
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
احتياطي الأرباح المحمل على إيرادات الأرباح
الرصيد الختامي

٢٠١٩

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢,١٩٧	١٤,٢٧٥	٤,٩٠٧	٢١,٣٧٩
٥٥	(٥٥)	-	-
(٦,١٤٥)	٦,١٤٥	-	-
(٩)	(٣١)	٤٠	-
(٦,٠٩٩)	٦,٠٥٩	٤٠	-
١٨٧	(٣,٦٧٧)	٥,٩٣١	٢,٤٤١
٦,٦٣٣	-	-	٦,٦٣٣
(٤٢٦)	(١,٠٧٦)	-	(١,٥٠٢)
٦,٣٩٤	(٤,٧٥٣)	٥,٩٣١	٧,٥٧٢
-	-	(٣,٠٨٢)	(٣,٠٨٢)
-	٤٣	١٧٢	٢١٥
٢,٤٩٢	١٥,٦٢٤	٧,٩٦٨	٢٦,٠٨٤

الرصيد الافتتاحي (بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)
التحويلات بين المراحل:

- التحويل إلى المرحلة الأولى
- التحويل إلى المرحلة الثانية
- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:

- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
- أصول مالية منشأة خلال الفترة
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
احتياطي الأرباح المحمل على إيرادات الأرباح
الرصيد الختامي

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

تبيين الجداول التالية التسويات بين الرصيد الافتتاحي والختامي لمخصص الخسارة للتمويل الإسلامي للشركات:

٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٤٨٩	١٥,٥٤٦	٤,٩٥١	٢١,٩٨٦	الرصيد الافتتاحي
٦٨٦	(٦٨٦)	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
(٢,٨٣٨)	٢,٨٣٨	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	١٢	١٢	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٢,١٥٢)	٢,١٥٢	١٢	١٢	
(٩٩٦)	٧,٠٠٤	(٣٠٨)	٥,٧٠٠	انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:
٢,٨٨١	-	-	٢,٨٨١	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
(٢٤٣)	(٥٥٤)	-	(٧٩٧)	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
١,٦٤٢	٦,٤٥٠	(٣٠٨)	٧,٧٨٤	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
-	-	(٩٩٤)	(٩٩٤)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
-	-	٣٤٢	٣٤٢	احتياطي الأرباح المحمل على إيرادات الأرباح
٩٧٩	٢٤,١٤٨	٤,٠٠٣	٢٩,١٣٠	الرصيد الختامي

٢٠١٩				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٣٤١	١٤,١٨٢	٢,٨٦٦	١٨,٣٨٩	الرصيد الافتتاحي (بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)
٣٨	(٣٨)	-	-	التحويلات بين المراحل:
(٦,١٢٦)	٦,١٢٦	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
(٤)	(١١)	١٥	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
(٦,٠٩٢)	٦,٠٧٧	١٥	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
١٨٠	(٣,٧٢٧)	٤,٣٥٦	٨٠٩	انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:
٦,٤٢٦	-	-	٦,٤٢٦	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
(٣٦٦)	(١,٠٢٩)	-	(١,٣٩٥)	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
٦,٢٤٠	(٤,٧٥٦)	٤,٣٥٦	٥,٨٤٠	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
-	-	(٢,٤٢٣)	(٢,٤٢٣)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
-	٤٣	١٣٧	١٧٨	احتياطي الأرباح المحمل على إيرادات الأرباح
١,٤٨٩	١٥,٥٤٦	٤,٩٥١	٢١,٩٨٦	الرصيد الختامي

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

تبين الجداول التالية التسويات بين الرصيد الافتتاحي والختامي لمخصص الخسارة للتمويل الإسلامي بالتجزئة:

٢٠٢٠

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
١,٠٠٣	٧٨	٣,٠١٧	٤,٠٩٨
الرصيد الافتتاحي (بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)			
التحويلات بين المراحل:			
١٦	(١٦)	-	-
(٩)	٩	-	-
(٥)	(٢٣)	٢٨	-
انخفاض القيمة المحتمل على قائمة الدخل عن:			
٢٧	٥	١,٤٨٠	١,٥١٢
١٨٠	-	-	١٨٠
(٨٢)	(٨)	-	(٩٠)
١٢٥	(٣)	١,٤٨٠	١,٦٠٢
-	-	(٩٧٦)	(٩٧٦)
-	-	٩٥	٩٥
١,١٣٠	٤٥	٣,٦٤٤	٤,٨١٩
الرصيد الختامي			

٢٠١٩

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٨٥٦	٩٣	٢,٠٤١	٢,٩٩٠
الرصيد الافتتاحي (بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)			
التحويلات بين المراحل:			
١٧	(١٧)	-	-
(١٩)	١٩	-	-
(٥)	(٢٠)	٢٥	-
(٧)	(١٨)	٢٥	-
انخفاض القيمة المحتمل على قائمة الدخل عن:			
٧	٥٠	١,٥٧٥	١,٦٣٢
٢٠٧	-	-	٢٠٧
(٦٠)	(٤٧)	-	(١٠٧)
١٥٤	٣	١,٥٧٥	١,٧٣٢
-	-	(٦٥٩)	(٦٥٩)
-	-	٣٥	٣٥
١,٠٠٣	٧٨	٣,٠١٧	٤,٠٩٨
الرصيد الختامي			

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩	٨	٧) = (٣) - (٥)	٦) = (٤) - (٥)	٥	٤	٣	٢	١
الأرباح الموجبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً لبنك 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
-	-	٨٣٨,٠٩٠	(١٥,٦٥٨)	٢,١٠٩	١٧,٧٦٧	٨٤٠,١٩٩	المرحلة الأولى	معياري
-	-	١٩٩,١٨٨	١٩,٥٧٣	٢٣,٦٦٨	٤,٠٩٥	٢٢٢,٨٥٦	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	١,٠٣٧,٢٧٨	٣,٩١٥	٢٥,٧٧٧	٢١,٨٦٢	١,٠٦٣,٠٥٥		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	قائمة خصة
-	-	١٨٤,٦٩٠	(٦٧)	٥٢٥	٥٩٢	١٨٥,٢١٥	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	١٨٤,٦٩٠	(٦٧)	٥٢٥	٥٩٢	١٨٥,٢١٥		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	دون المعيري
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
١٩٥	١٩٥	٤,٣٤٩	-	١,٦٨٣	١,٦٨٣	٦,٠٣٢	المرحلة الثالثة	
١٩٥	١٩٥	٤,٣٤٩	-	١,٦٨٣	١,٦٨٣	٦,٠٣٢		الإجمالي الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مشكوك في تحصيله
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
٣٢	٣٢	١,٦٢٢	-	١,٠٩١	١,٠٩١	٢,٧١٣	المرحلة الثالثة	
٣٢	٣٢	١,٦٢٢	-	١,٠٩١	١,٠٩١	٢,٧١٣		الإجمالي الفرعي
المرحلة الأولى								
المرحلة الثانية								
٦٧٣	٦٧٣	٢,٢٢٨	-	٤,٨٧٣	٤,٨٧٣	٧,١٠١	المرحلة الثالثة	خسارة
٦٧٣	٦٧٣	٢,٢٢٨	-	٤,٨٧٣	٤,٨٧٣	٧,١٠١		
-	-	٢٤٦,٣٤٩	٢٢٢	٢٢٢	-	٢٤٦,٥٧١	المرحلة الأولى	
-	-	٤٨,٤٦٤	٤٣٧	٤٣٧	-	٤٨,٩٠١	المرحلة الثانية	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	-	٢٩٤,٨١٣	٦٥٩	٦٥٩	-	٢٩٥,٤٧٢		
-	-	-	(١٥,٤٣٦)	٢,٣٣١	١٧,٧٦٧	١,٠٨٦,٧٧٠		الإجمالي الفرعي
-	-	١,٠٨٤,٤٣٩	-	-	-	-	المرحلة الأولى	الإجمالي
-	-	٤٣٢,٣٤٢	١٩,٩٤٣	٢٤,٦٣٠	٤,٦٨٧	٤٥٦,٩٧٢	المرحلة الثانية	
٩٠٠	٩٠٠	٨,١٩٩	-	٧,٦٤٧	٧,٦٤٧	١٥,٨٤٦	المرحلة الثالثة	
٩٠٠	٩٠٠	١,٥٢٤,٩٨٠	٤,٥٠٧	٣٤,٦٠٨	٣٠,١٠١	١,٥٥٩,٥٨٨		

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المحببة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
١	٢	٣	٤	٥	(٦)=(٤)-(٥)	٨	٩
معياري	المرحلة الأولى	٨٤٨,٤٣٠	١٢,١٣٣	٢,٤٩١	(٩,٦٤٢)	-	-
	المرحلة الثانية	١٦٥,٣٠٨	٣,٣٠٦	٧,٤٥٩	٤,١٥٣	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		١,٠١٣,٧٣٨	١٥,٤٣٩	٩,٩٥٠	(٥,٤٨٩)	١,٠٠٣,٧٨٨	-
قائمة خصصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	١٦٣,٢٧٥	١,٦٣٧	٨,١٦٦	٦,٥٢٩	١٥٥,١٠٩	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		١٦٣,٢٧٥	١,٦٣٧	٨,١٦٦	٦,٥٢٩	١٥٥,١٠٩	-
دون المعيري	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٥,٨١٠	١,٤٧٧	١,٤٧٧	-	٤,٣٣٣	٣٧
الإجمالي الفرعي		٥,٨١٠	١,٤٧٧	١,٤٧٧	-	٤,٣٣٣	٣٧
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٥,٣٦٩	٢,٧٥٩	٢,٧٥٩	-	٢,٦١٠	١٤٩
الإجمالي الفرعي		٥,٣٦٩	٢,٧٥٩	٢,٧٥٩	-	٢,٦١٠	١٤٩
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٣,٧٤٠	٣,٧٣٢	٣,٧٣٢	-	٨	٢٩٩
الإجمالي الفرعي		٣,٧٤٠	٣,٧٣٢	٣,٧٣٢	-	٨	٢٩٩
بنود أخرى غير مشمولة في التعميم ب م ٩٧٧	المرحلة الأولى	١٩٢,٥٥٣	-	١٦٧	١٦٧	١٩٢,٣٨٦	-
	المرحلة الثانية	٧٠,٢٣٩	-	٢٢٣	٢٢٣	٧٠,٠١٦	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٢٦٢,٧٩٢	-	٣٩٠	٣٩٠	٢٦٢,٤٠٢	-
الإجمالي	المرحلة الأولى	١,٠٤٠,٩٨٣	١٢,١٣٣	٢,٦٥٨	(٩,٤٧٥)	١,٠٣٨,٣٢٥	-
	المرحلة الثانية	٣٩٨,٨٢٢	٤,٩٤٣	١٥,٨٤٨	١٠,٩٠٥	٣٨٢,٩٧٤	-
	المرحلة الثالثة	١٤,٩١٩	٧,٩٦٨	٧,٩٦٨	-	٦,٩٥١	٤٨٥
		١,٤٥٤,٧٢٤	٢٥,٠٤٥	٢٦,٤٧٤	١,٤٢٩	١,٤٢٨,٢٥٠	٤٨٥

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الفرق		وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩		وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	-	٤,٤٩٢	٧,٦٩٨	٤,٤٩٢	٧,٦٩٨
١,٤٢٩	٤,٥٠٦	٢٦,٤٧٤	٣٤,٦٠٨	٢٥,٠٤٥	٣٠,١٠١
-	-	%١,٢٥	%١,٢٥	%١,٢٥	%١,٢٥
-	-	%٠,٥٨	%٠,٦٥	%٠,٥٨	%٠,٦٥

خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب
الربح والخسارة

المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك
المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار
التقارير المالية الدولي رقم ٩
إجمالي معدل القروض
المتعثرة

صافي معدل القروض
المتعثرة

تركيز مخاطر الائتمان

يحلل الجدول أدناه تركيز الأصول المالية حسب القطاعات المختلفة:

ارتباطات التمويل والضمانات الصادرة		سندات الدين		التمويل الإسلامي		مستحق من البنوك		القيمة الإجمالية / الارتباطات والضمانات
٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	
٩٦,٨٩٠	١٤٠,٦٣١	١٢٢,٨٤٣	١٤٦,٥٧٤	١,١٩١,٩٣٢	١,٢٦٤,١١٦	٤٣,٠٥٩	٨,٢٦٧	القيمة الإجمالية / الارتباطات والضمانات
٧,٠٧٨	٥,٨٥٣	-	-	١٣١,٠١٠	١٤٣,٢٠٥	-	-	التركيز حسب القطاع
-	-	-	-	٢٢,٩٢٣	٤٦,٨٠٢	-	-	الشركات:
٤٦,٥٤١	٢٠,٧٤١	-	-	١٥٩,١٥٨	١٩٥,٧٤٧	-	-	الخدمات
١,٥١٠	١,٧٠٢	-	-	٢٠,١١٦	٢١,٢٨٦	-	-	التعدين والمحاجر
٩٣٣	٢٥٨	-	-	٢٥٢	٢٥٩	-	-	التصنيع
٤٨	١	-	-	-	-	-	-	تجارة الجملة والتجزئة
-	-	-	-	-	-	-	-	تجارة الاستيراد
٣٠,٧٠٩	٦٦,٥٠١	-	-	١٤٦,١٢٠	١٤٨,٤٣٦	-	-	الخدمات
-	-	-	-	١٧٧,٨٦٠	١٧٥,٥٢٢	-	-	النقل والاتصالات
١٠,٠٧١	٤٦٨	١٢,٤٦٥	٣٦,١٩٦	-	-	-	-	الإنشاءات والأنشطة ذات العلاقة
-	٤١,٤٤٣	١١٠,٣٧٨	١١٠,٣٧٨	-	-	-	-	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة
-	٣,٦٦٤	-	-	-	-	-	-	أخرى
-	-	-	-	٥٣٤,٤٩٣	٥٣٢,٨٥٩	-	-	السيادي:
-	-	-	-	-	-	-	-	الحكومة
-	-	-	-	-	-	٤٣,٠٥٩	٨,٢٦٧	المؤسسات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	الأفراد:
-	-	-	-	-	-	-	-	التمويل الشخصي والسكني
٩٦,٨٩٠	١٤٠,٦٣١	١٢٢,٨٤٣	١٤٦,٥٧٤	١,١٩١,٩٣٢	١,٢٦٤,١١٦	٤٣,٠٥٩	٨,٢٦٧	القيمة الإجمالية
(٢١٠)	(٥٧٥)	(١٥٣)	(٨٠)	(٢٦,٠٨٤)	(٣٣,٩٤٩)	(٢٧)	(٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٦,٦٨٠	١٤٠,٠٥٦	١٢٢,٦٩٠	١٤٦,٤٩٤	١,١٦٥,٨٤٨	١,٢٣٠,١٦٧	٤٣,٠٣٢	٨,٢٦٣	صافي القيمة الدفترية

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع) (د) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي أوجه القصور في نظم المعلومات / الضوابط الداخلية أو أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها والتي تؤدي إلى خسارة. ترتبط المخاطر بالأخطاء البشرية أو فشل الأنظمة أو عدم كفاية الإجراءات أو السيطرة أو أسباب خارجية. وفقاً للجنة بازل لرقابة التجميع، المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو أحداث خارجية. وتشمل المخاطر التشغيلية المخاطر القانونية ولكنها تستثني المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

كما أھو الحال بالنسبة لإدارة كافة المخاطر الأخرى، تدار المخاطر التشغيلية لميثاق مركزياً على مستوى المركز الرئيسي. ويتم الإفصاح عن نهج إدارة المخاطر التشغيلية بالتفصيل في القوائم المالية المجمعة للبنك.

٢٤ إدارة رأس المال

يقوم البنك المركزي الغماني 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 و ٦٠% من مخصص المرحلة الثانية المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على أساس سقف بنسبة ١,٢٥% من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان، ولا يتجاوز مبلغ رأس المال الفئة ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

يوضح الجدول التالي مركز كفاية رأس المال لميثاق:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٢٧,٠٥٣	١٨٥,٦٤٢	٤٨٢,١٨٧	٣٣٠,٠٠٨
٨,٣١٩	١٧,١٥٤	٤٤,٥٥٥	٢١,٦٠٧
١٣٥,٣٧٢	٢٠٢,٧٩٨	٥٢٦,٧٤٢	٣٥١,٦١٥
		الأصول المرجحة بالمخاطر	
٨٨٠,١٩٠	٨٩٦,١٧٧	مخاطر الائتمان ٢,٣٢٧,٧٣٤	٢,٢٨٦,٢٠٨
١١,٦١٣	١٣,٢٥٢	مخاطر السوق ٣٤,٤٢٠	٣٠,١٦٥
٥٣,٠٦٨	٥٥,٩٧٦	مخاطر التشغيل ١٤٥,٣٩٣	١٣٧,٨٣٨
٩٤٤,٨٧١	٩٦٥,٤٠٦	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر ٢,٥٠٧,٥٤٧	٢,٤٥٤,٢١١
		نسب رأس المال	
١٤,٣٣%	٢١,٠١%	إجمالي رأس المال كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر ٢١,٠١%	١٤,٣٣%
١٣,٤٥%	١٩,٢٣%	إجمالي رأس المال الفئة ١ كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر ١٩,٢٣%	١٣,٤٥%

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

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 ٢٠٢٠

القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف
الأصول:			
٨,٢٦٣	٨,٢٦٣	مستحق من البنوك	٨,٢٦٣
٥٥,٢٧٩	٥٥,٢٧٩	مربحة ومديونيات أخرى	٥٥,٢٧٩
٩٧٢,٧٦٢	٩٥٨,٦٠٣	مشاركة	٩٧٢,٧٦٢
١٠٣,٩٣٩	١٠٢,٤٢٦	إجارة منتهية بالتمليك	١٠٣,٩٣٩
١١٥,٥٤١	١١٣,٨٥٩	وكالة بالاستثمار	١١٥,٥٤١
١٥٣,٣٥٩	١٥٣,٢٧٩	استثمارات	١٥٣,٣٥٩
٢٢,٣٦٠	٢٢,٣٦٠	أصول أخرى	٢٢,٣٦٠
الإجمالي	١,٤٣١,٥٠٢		١,٤١٤,٠٦٩
الالتزامات:			
١٤٠,٥٢٥	١٤٠,٥٢٥	مستحق إلى البنوك	١٤٠,٥٢٥
١٥٢,١٢٥	١٥٢,١٢٥	حسابات جارية	١٥٢,١٢٥
١٥,٩١٧	١٥,٩١٧	التزامات أخرى	١٥,٩١٧
٩٠,٠٢٧	٩٠,٢٠٥	صكوك	٩٠,٠٢٧
٨٦٧,٢٣٣	٨٦٣,٩٧٥	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٨٦٧,٢٣٣
الإجمالي	١,٢٦٥,٨٢٧		١,٢٦٢,٧٤٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف
الأصول:			
٤٣,٠٣٢	٤٣,٠٣٢	مستحق من البنوك	٤٣,٠٣٢
٧٦,١٣١	٧٤,٨٨٨	مربحة ومديونيات أخرى	٧٦,١٣١
٩٢٢,٧٠١	٩٠٧,٦٣٤	مشاركة	٩٢٢,٧٠١
١٠٢,٦٩٦	١٠١,٠١٩	إجارة منتهية بالتمليك	١٠٢,٦٩٦
٨٣,٦٧٣	٨٢,٣٠٧	وكالة بالاستثمار	٨٣,٦٧٣
١٣١,٤٧٥	١٣١,٣٦٦	استثمارات	١٣١,٤٧٥
٧,٦٩٧	٧,٦٩٧	أصول أخرى	٧,٦٩٧
الإجمالي	١,٣٦٧,٤٠٥		١,٣٤٧,٩٤٣
الالتزامات:			
١٦١,١٥٠	١٦١,١٥٠	مستحق لبنوك بموجب الوكالة	١٦١,١٥٠
١٣٥,٠١٩	١٣٥,٠١٩	حسابات جارية	١٣٥,٠١٩
١٣,١٧٧	١٣,١٧٧	التزامات أخرى	١٣,١٧٧
٨٩,٦٧٠	٩٠,٢٠٥	صكوك	٨٩,٦٧٠
٨٩٩,٨٨١	٨٩٩,٨٨١	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٨٩٩,٨٨١
الإجمالي	١,٢٩٨,٨٩٧		١,٢٩٩,٤٣٢

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

٢٥ القيمة العادلة للأصول والالتزامات (تابع)

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 بالرجوع إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مشابهة إلى حد كبير أو بالرجوع إلى تحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تقييم أخرى.

تستخدم ميثاق التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.
المستوى الثاني: الأساليب الأخرى التي تكون جميع بياناتها التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة قابلة للملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: الأساليب التي تكون بياناتها التي لها تأثير كبير على القيمة العادلة المسجلة غير قائمة على بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

يظهر الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧,٠٦٦	-	٧,٠٦٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٦٠٢	٦٠٢	-	أوراق مالية مدرجة
			أوراق مالية غير مدرجة
			استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	أسهم مدرجة
٥٠٥	٥٠٥	-	أسهم غير مدرجة
٨,١٧٣	١,١٠٧	٧,٠٦٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧,٦١٤	-	٧,٦١٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٦٧٢	١,٦٧٢	-	أوراق مالية مدرجة
			أوراق مالية غير مدرجة
٢٥٩	٢٥٩		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٣٩	٥٣٩	-	أسهم مدرجة
١٠,٠٨٤	٢,٤٧٠	٧,٦١٤	

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، 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.

٢٧ أنشطة انتمائية

تتكون هذه الأنشطة من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتم بموجب اتفاقيات الوكالة (غير الاختيارية) مع العملاء. وفيما يلي المبالغ الإجمالية للصناديق المدارة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
دولا أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٥٣,٢٠٠	٦٧,٠٩١	٢٥,٨٣٠	٢٠,٤٨٢
		أموال مدارة	

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

٢٨ تأثير جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

أعلنت منظمة الصحة العالمية مرض فيروس كورونا (كوفيد-١٩) كجائحة عالمية رسميًا بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢٠. ومنذ النصف الأخير من الربع الأول لعام ٢٠٢٠، كانت البيئة الاقتصادية والأنشطة التجارية للبنك تشهد تغيرات سريعة نتيجة لتفشي الجائحة بشكل غير مسبوق، فضلاً عن تراجع أسعار النفط الخام عالمياً. وقد أدى كساد الأسواق وعمليات الإغلاق وفرض القيود على حركة التجارة والأفراد إلى حدوث اضطرابات جوهرية في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وبمختلف الصناعات والقطاعات. للمزيد من التفاصيل حول تأثير كوفيد-١٩ على البنوك راجع الإيضاح ٤٣ للبيانات المالية المجمعة لبنك مسقط.

الجدول التالي يتضمن تحليل للمبلغ المؤجل من المبلغ الأساسي القائم والفوائد / الأرباح المستحقة المتعلقة بالقروض والسلف ودمم التمويل الإسلامي للعلاء الذين تم تزويدهم بهذه المنافع، والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٠٢,٠٨٢	٣٥٠,٥٦٥	٦,٦٧٩	٤٥٩,٣٢٦	التمويل والمستحقات ذات الصلة
٦,٣٠٧	٤٠,٣٨٦	-	٤٦,٦٩٣	التعرض خارج الميزانية العمومية
١٠٨,٣٨٩	٣٩٠,٩٥١	٦,٦٧٩	٥٠٦,٠١٩	إجمالي التعرض
٢٧٤	١٩,٨٥٢	١,٤٧٣	٢١,٥٩٩	اجمالي الاضمحلال
				يشمل:
٧,٦١٧	١٨,٩٠٦	٤٥٥	٢٦,٩٧٨	المبلغ المؤجل
١٩	٩٦٠	١٠٠	١,١٥٢	مخصصات انخفاض القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٧,٥٩٨	١٧,٩٤٦	٣٥٥	٢٥,٨٢٦	القيمة الدفترية

التأثير على كفاية رأس المال:

بالإضافة إلى ذلك، طبق البنك أيضاً ضمن حسابات لكفاية رأس المال "عامل التصفية التحوطي" بموجب ترتيبات التعديل المرحلية للمرحلة الأولى والمرحلة ٢ من مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة. تأثير عامل التصفية أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ٩٠ نقطة أساس.

٢٩ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام مقارنة معينة لسنة ٢٠١٩ لتتوافق مع العرض المعتمد للسنة الحالية. لا تعتبر عمليات إعادة التصنيف جوهرية ولا تؤثر على صافي الإيرادات أو حقوق المالكين المسجلة سابقاً.