

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 (٢٠١٧ - ١٦٦ فرعاً) محلياً داخل سلطنة عُمان وفرع واحد في الرياض بالمملكة العربية السعودية وفرع واحد في الكويت. ويوجد للبنك مكاتب تمثيل في كل من إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة وسنغافورة وإيران. لدى البنك شركة تابعة في الرياض بالمملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظامه لتأمين الودائع المصرفية. ويُدْرَج البنك أسهمه في سوق مسقط للأوراق المالية.

يعمل البنك وشركته التابعة (معاً، "المجموعة") في ست دول (٢٠١٧ - ست دول) وبلغ عدد الموظفين ٣,٧٧٩ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٣,٧١٢).

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 العُماني بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٣. وتقع على عاتق مجلس الرقابة الشرعية التابع لنافذة ميثاق ضمان التزام النافذة بقواعد الشريعة ومبادئها في معاملاتها وأنشطتها. تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على مختلف الطرق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والقيام بالأنشطة الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تسمح بها لوائح الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العُماني كما هي محددة في إطار الترخيص. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لدى نافذة ميثاق ٢٠ فرعاً (٢٠١٧ - ١٩ 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 العُماني ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته ومتطلبات الإفصاح التي أصدرتها الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.

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

٢-٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المجمعة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليتضمن تطبيق قياس القيمة العادلة كما تتطلبه أو تسمح به المعايير المحاسبية ذات الصلة. يتم تعديل القيم الدفترية للأصول والالتزامات المدرجة والتي يتم تصنيفها كبنود تغطية في تغطيات القيمة العادلة التي من ناحية أخرى سيتم إدراجها بالتكلفة المهلكة لتسجيل التغيرات في القيم العادلة المنسوبة إلى المخاطر التي يتم تغطيتها في علاقات تغطية فعّالة.

تعرض قائمة المركز المالي المجمعة بترتيب تنازلي للسيولة حيث أن ذلك أكثر ملائمة 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.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (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 ٢٠١٨، قامت المجموعة بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعمليات المجموعة والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨.

المعايير والتعديلات الجديدة التالية أصبحت سارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٨:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الأدوات المالية
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ - "الإيرادات من العقود مع العملاء"

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات للمعايير الحالية التي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم تطبقها المجموعة بصورة مبكرة:

لقد تم نشر بعض المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة التي لا تعتبر إلزامية للقوائم المالية عن الفترات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ولم تطبقها المجموعة مبكراً: يلي تقييم المجموعة لتأثير هذه المعايير والتفسيرات الجديدة:

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ في شهر يناير من العام ٢٠١٦. وينتج عن هذا المعيار إدراج معظم عقود الإيجار في الميزانية العمومية من قبل المستأجرين، الأمر الذي يُزيل الفرق بين عقود الإيجار التشغيلي وعقود الإيجار التمويلي. ووفقاً للمعيار الجديد، يتم إدراج الأصل (حق استخدام الأصل المؤجر) والالتزام المالي المتعلق بدفع الإيجارات. ويُستثنى من ذلك عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة.

سوف تُطبق المجموعة المعيار اعتباراً من تاريخ التطبيق الإلزامي في ١ يناير ٢٠١٩. وتعتزم المجموعة تطبيق نهج التحول المبسط ولن تعيد بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة للتبني الأول. كما تعتزم المجموعة تطبيق الإيجارات قصيرة الأجل والإعفاءات للقيمة المخفضة.

تُخطط المجموعة تطبيق الوسيلة العملية لاستثناء تعريف الإيجار عند التحول، مما يعني أنها سوف تُطبق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ على كافة العقود المبرمة قبل ١ يناير ٢٠١٩ والمحددة على أنها إيجارات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

شكلت المجموعة فريقاً قام بمراجعة جميع ترتيبات الإيجار للمجموعة على مدار السنة السابقة في ضوء القواعد المحاسبية الجديدة المتعلقة بالإيجار في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦. سوف يؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلي للمجموعة.

سوف تُدرج المجموعة الأصول والالتزامات الجديدة لعقود الإيجارات التشغيلية الخاصة بها والمتعلقة بالمقرات وأجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي والسيارات وبعض مرافق البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات. سوف تتغير الآن طبيعة مصروفات هذه العقود نظراً لأن المجموعة سوف تدرج مصروف الاستهلاك على أصول حق الاستخدام ومصروف الفائدة على التزامات العقود.

كانت المجموعة في السابق تُدرج مصروف عقود الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدة فترة عقد الإيجار، وتُدرج الأصول والالتزامات فقط إلى الحد الذي يوجد فيه فرق في التوقيت بين مدفوعات الإيجار الفعلية والمصروف المدرج.

بالإضافة إلى ذلك، لن تدرج المجموعة بعد الآن مخصصات لعقود الإيجار التشغيلي التي تُقِيم أنها كبيرة. وعوضاً عن ذلك، سوف تقوم المجموعة بتضمين المدفوعات المستحقة بموجب عقد الإيجار في التزام عقد الإيجار الخاص بها. ليس من المتوقع أن يكون هناك تأثير جوهري على عقود الإيجار التمويلي للمجموعة.

بناءً على المعلومات المتاحة حالياً، تُقدر المجموعة أنها سوف تقوم بإدراج التزامات إضافية لعقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ في القوائم المالية. وتُقدر المجموعة أن تأثير التحول سوف ينتج عنه زيادة في إجمالي الأصول والالتزامات بما يقارب ٠,١ في المائة و ٠,١٢ في المائة على التوالي، وانخفاض في صافي الأرباح بما يقارب ٠,١٢ في المائة.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (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 ٢٠١٨. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون المجموعة معرضة لعوائد متغيرة أو لديها حقوق في عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر فيها كما يكون لديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال النفوذ الذي تمارسه على الشركة المستثمر فيها. وتسيطر المجموعة على وجه التحديد على الشركة المستثمر فيها فقط في حال استوفت المجموعة الشروط التالية:

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

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

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

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

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

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

- تقوم بإلغاء إدراج أصول (بما في ذلك الشهرة) والتزامات الشركة التابعة
- تقوم بإلغاء إدراج القيمة الدفترية لأي حقوق غير مسيطرة
- تقوم بإلغاء إدراج فروقات الترجمة المترجمة 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 كمعاملة حقوق مساهمين وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠. أي فائض أو عجز في المقابل المدفوع عن القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة يتم إدراجه ضمن حقوق مساهمي المجموعة في المعاملات التي يتم بموجبها حيازة الحقوق غير المسيطرة أو بيعها دون خسارة سيطرة.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥-٢ التجميع (تابع)

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 حسبما 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 الملكية، تدرج الاستثمارات في الشركة التابعة مبدئياً بالتكلفة. يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار لإدراج التغيرات في حصة المجموعة من صافي أصول الشركة التابعة منذ تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالشركة الشقيقة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إهلاكها أو إجراء اختبار انخفاض القيمة عليها.

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

يتم عرض إجمالي حصة المجموعة من ربح أو خسارة الشركة الشقيقة في قائمة الدخل الشامل.

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

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

عند فقدان النفوذ الجوهري على شركة شقيقة، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمارات محتجزة بقيمتها العادلة. ويتم إدراج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الشقيقة عند فقدان النفوذ الجوهري والقيمة العادلة للاستثمار المحتجز ضمن الربح أو الخسارة.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية

باستثناء الفقرة ٣-١ والفقرة ٣-٢ أدناه، قامت المجموعة بشكل متوافق بتطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه لجميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية المجمعة.

١-٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩: الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ تحول في ١ يناير ٢٠١٨، وهو ما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ التي سبق إدراجها في القوائم المالية. لم تطبق المجموعة مبكراً معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في أي فترات سابقة.

ووفق ما تسمح به الأحكام الانتقالية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، فإن المجموعة لا تعترض إعادة بيان أرقام المقارنة. إن أي تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية كما في تاريخ التحول سوف يتم إدراجها في الأرباح المحتجزة الافتتاحية والاحتياطات الأخرى لنفس الفترة. وعليه، وبالنسبة لإيضاحات الإفصاحات، فإن التعديلات اللاحقة على إفصاحات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ تم تطبيقها فقط على الفترة الحالية. إن إفصاحات الإيضاحات للفترة المقارنة تعرض نفس تلك الإفصاحات التي تمت في السنة السابقة.

نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية للمجموعة فيما يتعلق بإدراج الأصول المالية والالتزامات المالية وتصنيفها وقياسها وانخفاض قيمة الأصول المالية. وأيضاً يُعدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بشكل كبير المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية كمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

تتلخص أدناه التغييرات الرئيسية على السياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة من تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: المقاسة بالتكلفة المهلكة، وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يستند تصنيف معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على نموذج الأعمال الذي تدار فيه الأصول والتدفقات النقدية التعاقدية. يستبعد المعيار الفئات القائمة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وهي المحتفظ بها لحين استحقاقها، والقروض والمديونيات، والمتاحة للبيع. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، لا يتم أبداً فصل المشتقات المتضمنة في العقود التي يكون المضيف هو أصل مالي ضمن نطاق المعيار. وبدلاً من ذلك، يتم تقييم الأداة المالية الهجينة ككل للتصنيف. المزيد من التفاصيل حول السياسات المحاسبية المحددة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ المطبقة في الفترة الحالية (بالإضافة إلى السياسات المحاسبية السابقة لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المطبقة في فترة المقارنة) مبينة بالتفصيل في القسم رقم ٣-٤ إلى ٦-٣ أدناه.

يحتفظ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بشكل كبير المتطلبات القائمة في المعيار المحاسبي رقم ٣٩ لتصنيف الالتزامات المالية. ومع ذلك، على الرغم من أن جميع تغييرات القيمة العادلة للالتزامات المصنفة بموجب خيار القيمة العادلة، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، تم إدراجها في الربح أو الخسارة، لكن التغييرات في القيمة العادلة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ يتم عرضها كما يلي:

- يتم عرض قيمة التغير في القيمة العادلة العائدة إلى التغييرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر.
- ويتم عرض القيمة المتبقية للتغير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

يوضح القسم ٣-٥ أدناه كيف تُصنف المجموعة الالتزامات المالية بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكيدة" في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". كما يُطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد على بعض ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي ولكن لا يُطبق على استثمارات الأسهم.

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم إدراج خسائر الائتمان مبكراً عما يكون عليه بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يوضح كل من القسم ٣-٦ وأدناه والإيضاح ٤٢-٢ كيف تطبق المجموعة متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للانخفاض في القيمة.

محاسبة التغطية

قدم معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ نموذجاً محاسبياً جديداً للتغطية لتبسيط النتائج المحاسبية للتغطية ولتقديم ربط أفضل بين استراتيجية إدارة المخاطر في المنشأة وأسباب التغطية وأثر التغطية على القوائم المالية. بعض التحسينات الرئيسية في المعيار التي تؤثر على المجموعة تشمل ما يلي:

١. فعالية التغطية - يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ أن يكون تقييم مدى فعالية التغطية تطلعي ولا يفرض معايير محددة للفعالية. بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يجب على المنشأة اختبار الفعالية بأثر رجعي ومستقبلي وفقاً لمتطلب فعالية بنسبة ٨٠ إلى ١٢٥ في المائة.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١-٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩: الأدوات المالية (تابع)

٢. التوقف عن التغطية: ينص معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على أن التوقف عن التغطية يحدث فقط تحت ظروف محددة. أما بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، فلدى المجموعة الخيار بإلغاء علاقة التغطية إذا رأت ذلك مناسباً.

ليس لهذه التغيرات الأثر الجوهري على قائمة الدخل الشامل المجمعة للمجموعة. كما لم تتغير بعض أساسيات محاسبة التغطية المطبقة على المجموعة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ نظراً لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

الانتقال

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بأثر رجعي، باستثناء ما هو موضح أدناه.

■ لم يُعاد بيان الفترات المقارنة. يُدرج الفرق بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ضمن الأرباح المحتجزة والاحتياطات كما في ١ يناير ٢٠١٨. وبالتالي فإن المعلومات المعروضة لعام ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وغير قابلة للمقارنة مع المعلومات المعروضة لعام ٢٠١٨ بموجب نفس المعيار.

■ يتم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة بتاريخ التطبيق المبدئي.

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل المالي.
- تصنيف وإلغاء تصنيفات سابقة لبعض الأصول والالتزامات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- تصنيف بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- بالنسبة للالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن تحديد ما إذا كان عرض آثار التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزامات المالية في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي إلى نشوء أو زيادة عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.
- بالنسبة لعلاقات التغطية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، فإن تحديد فيما إذا كانت هذه المؤهلة لمحاسبة التغطية وفقاً للمعايير المنصوص عليها في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، بعد الأخذ في الاعتبار أي إعادة توازن لعلاقة التغطية على التحول، يجب أن تُعتبر كعلاقات تغطية مستمرة.

■ إذا كانت مخاطر الائتمان لسندات الدين ضئيلة بتاريخ التطبيق المبدئي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، فقد افترضت المجموعة أن مخاطر الائتمان على الأصل لم ترتفع بشكل جوهري منذ إدراجها المبدئي.

لمزيد من المعلومات والتفاصيل حول التغيرات والنتائج الناجمة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، انظر الإيضاح ٤٤ أدناه.

تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧

يحدد تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩ مسؤوليات الإدارة سواء عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ أو بعد التطبيق، ويهدف إلى تعزيز الاتساق وإمكانية المقارنة في التقرير عبر البنوك العمانية، ويوفر بديلاً قوياً في الوقت الذي يحل فيه محل المعايير الاحترازية المعمول بها في البنك المركزي، ويحدد متطلبات سياسات المعيار المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتقارير انحراف السياسات، وقواعد إنشاء احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي، وتعزيز الإفصاحات، الخ.

في 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، بالصافي من الضريبة، 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، بالصافي من الضريبة، كنسبة من صافي الربح بعد الضرائب إلى احتياطي انخفاض القيمة المذكور.

يمكن أن تستخدم الشركة الأم 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥: "إيرادات العقود مع العملاء"

في ١ يناير ٢٠١٨، طبقت المجموعة معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥: "الإيرادات من العقود مع العملاء" من خلال تطبيق طريقة التأثير التراكمي. حل هذا المعيار محل كل من المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ "عقود الإنشاء" والتفسيرات المتعلقة بهما، ويبين هذا المعيار المتطلبات الجديدة لإدراج الإيرادات المكتسبة من جميع أنواع العقود المبرمة مع العملاء، باستثناء عقود الإيجار وعقود التأمين والعقود في الأدوات المالية والضمانات.

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة أن يكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العميل. توفر مبادئ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ نهجاً أكثر تنظيماً لقياس وإدراج الإيرادات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار نموذجاً من خمس 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.

أجرت المجموعة تقييماً للمعيار الجديد وخلصت إلى أن المعاملة الحالية للإيرادات من العقود مع العملاء ليست متوافقة مع المبادئ الجديدة، وليس هناك أي أثر انتقالي على الأرباح المحتجزة. واقتصر أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ على متطلبات الإفصاح الجديدة (انظر الإيضاح (٤١)).

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 والمحافظة 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 نسبية اكتمالها أو عند الوفاء التام بالتزام الأداء وفقاً لشروط العقد.
خدمات المتاجرة	تغطي هذه الخدمات إصدار الاعتمادات المستندية أو خطابات الضمان والمفاوضات ومعاملات المتاجرة الأخرى. يتم تحميل رسوم خدمات المتاجرة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	تُدرج 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.	تُدرج المجموعة الإيرادات على أساس استكمال الخدمة أو على أساس متناسب زمنياً.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥: "إيرادات العقود مع العملاء" (تابع)

المنتجات والخدمات	طبيعة وتوقيت الوفاء التام بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية	إدراج الإيرادات
خدمات الاستشارة وإدارة الأصول	<p>تتضمن خدمات الاستشارة تقديم الاستشارات لقروض الدين المشتركة وجمع التمويل والهيكلية المالية وغيرها. كما تتضمن أيضاً خدمات إعادة هيكلة الأعمال مثل تقديم الاستشارات حول الدمج والحيارة والمشاريع المشتركة وعمليات المزايدة وما إلى ذلك.</p> <p>يتم تحميل رسوم الاستشارات على حساب العميل على أساس نسبة استكمال الخدمة أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.</p> <p>تغطي خدمات إدارة الأصول ما يلي:</p> <p>(أ) خدمات إدارة المحافظ بما يتضمن إدارة المحافظ الاستثمارية بشكل رئيسي لعملاء المؤسسات للاستثمار في الأسهم المدرجة على المستوى المحلي والإقليمي والدولي، والأوراق المالية المدرة لدخل ثابت، والسلع، والعملات، والمشتقات، والمنتجات المهيكلية.</p> <p>(ب) يتضمن إدارة الصندوق الهيكلية والإنشاء والإدارة المستمرة للصندوق واستثماراته إما في سلطنة عُمان أو في أي مناطق أخرى وفقاً لمتطلبات الأعمال والأنشطة.</p> <p>(ج) الخدمات المساعدة بما في ذلك خدمات الحفظ وتنفيذ الشؤون التجارية وغيرها</p> <p>تغطي أعمال الأسهم الخاصة هيكلية الصناديق وتجميع رأس مالها وإدارة استثماراتها..</p> <p>يتم تحميل رسوم خدمات إدارة الأصول وخدمات الأسهم الخاصة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.</p>	<p>تُدرج إيرادات الاستشارات عند الوفاء التام بالتزام الأداء عند نقطة معينة أو على مدى فترة من الزمن أو عند إنجاز المراحل المتفق عليها وفقاً للعقد.</p> <p>تُدرج إيرادات إدارة الأصول على أساس متناسب زمنياً أو عند استكمال التزام الأداء وفقاً لشروط العقد.</p>

٣-٣ تحويل العملة الأجنبية

- (١) يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال العُماني بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.
- (٢) يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملة الأجنبية إلى الريال العُماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود النقدية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بالريال العُماني في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الفعلي 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 بالعملة الأجنبية في قائمة الدخل الشامل، باستثناء عندما يتم تأجيلها في دخل شامل آخر كأدوات تغطية تدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تغطية صافي الاستثمار.
- (٣) يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية والمقومة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالقيمة العادلة إلى الريال العُماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج الفروق الناشئة من تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية مثل حقوق المساهمين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. تدرج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في دخل شامل آخر.
- (٤) عند التجميع، يتم تحويل الأصول والالتزامات للعمليات الأجنبية إلى الريال العُماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير، وبند 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 حيافة عملية أجنبية وتعديلات القيمة العادلة للقيم الدفترية للأصول والالتزامات الناتجة عن عملية الاستحواذ يتم معاملتها كأصول والتزامات للعمليات الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإقفال.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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.

٤-٣-١ الفوائد

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

معدل الفائدة الفعال

تُدرج إيرادات ومصروفات الفوائد في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يخصم بدقه 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 المترتبة 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.

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 المهيكة للأصل. ولا يعود احتساب إيرادات الفوائد إلى أساس الإجمالي، حتى لو قلت المخاطر الائتمانية للأصل.

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

العرض

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المدرجة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ما يلي:

- الفائدة على الأصول المالية والالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المهيكة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

١-٤-٣ الفوائد (تابع)

تُعد إيرادات ومصروفات الفوائد على جميع أصول والتزامات التداول عرضية لعمليات التداول للمجموعة، ويتم عرضها مع جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة لأصول والتزامات التداول في صافي إيرادات التداول.

ويتم عرض إيرادات ومصروفات الفوائد على الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في صافي الإيرادات من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

بالنسبة لجميع الأدوات المالية التي تقاس بالتكلفة المهيكة والأصول المالية المحملة بالفائدة والمصنفة كمتاحة للبيع والأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن إيرادات أو مصروفات الفوائد يتم إدراجها باستخدام معدل الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو على مدى فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للأصول أو الالتزامات المالية. تراعى في عملية الحساب جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويشمل ذلك أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق مباشرة بالأداة وتُشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء خسائر الائتمان في المستقبل.

يتم تعديل القيمة الدفترية للأصول أو الالتزامات المالية في حال قامت المجموعة بتعديل تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل الفائدة الفعلي الأصلي، ويتم تسجيل التغير في القيمة الدفترية كـ "إيرادات فوائد" للأصول المالية و "مصروفات فوائد" للالتزامات المالية. ومع ذلك، ولإعادة تصنيف الأصول المالية التي قامت المجموعة لاحقاً بزيادة تقديراتها للمقبوضات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة قابلية استرداد تلك المقبوضات النقدية، فإن تأثير تلك الزيادة يتم إدراجه كتعديل لسعر الفائدة الفعلي من تاريخ التغير في التقدير.

تدرج إيرادات الفوائد المشكوك في تحصيلها ضمن بند انخفاض قيمة القروض وتستثنى من الدخل حتى يتم استلامها نقداً.

٣-٤-٣ الأتعاب والعمولات

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

بشكل عام، يتم تسجيل كافة الأتعاب الأخرى والعمولات وبنود الإيرادات والمصروفات الأخرى على أساس الاستحقاق بالرجوع إلى اتمام المعاملة المحددة التي تم تقييمها على أساس نسبة الخدمة الفعلية المقدمة إلى إجمالي الخدمات التي يتعين تقديمها. ويتم إدراج رسوم القروض المشتركة كإيرادات عند اتمام 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 القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (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 مقاس 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

السياسات المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

قامت المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من ١ يناير ٢٠١٨ وتُصنف أصولها المالية ضمن إحدى 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 بلغي أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي الذي يمكن أن ينشأ.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٥-٣ 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 أدائها 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 المبلغ 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 المبلغ 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 والتמיד.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (مثال: ترتيبات الأصول بدون حق الرجوع).
- الخصائص التي تعدل مبلغ القيمة الزمنية للمال - مثال: إعادة التسعير الدورية لأسعار الفائدة.

(أ) القروض والسلفيات

- يتضمن بند "القروض والسلفيات" في قائمة المركز المالي ما يلي:
- القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المهلك؛ تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة والمتزايدة، وتقاس 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 القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٥-٣ التصنيف (تابع)

(ب) استثمارات في أوراق مالية

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

- الأوراق المالية لاستثمارات الدين المقاسة بالتكلفة المهلكة؛ تُقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة والمترتبة، وتُقاس لاحقاً بتكلفتها المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- الأوراق المالية لاستثمارات الدين والأسهم المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ وهي المقاسة بالقيمة العادلة مع التغيرات المدرجة مباشرة في 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 المهلكة:

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

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

تختار المجموعة أن تعرض في تغيرات الدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق الملكية 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 الملكية 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.

السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

تصنف المجموعة أصولها المالية ضمن الفئات التالية: بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وقروض ومديونيات واستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق ومتاحة للبيع. ويعتمد التصنيف على الغرض من اقتناء الأصول المالية ونية الإدارة والشروط التعاقدية. وتحدد الإدارة تصنيف أصولها المالية عند الإدراج الأولي. وتقيس المجموعة التزاماتها المالية بالتكلفة المهلكة باستثناء الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(أ) الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأصول والالتزامات المالية المصنفة في هذه الفئة هي تلك الأصول والالتزامات المصنفة كذلك من قبل الإدارة عند الإدراج المبدئي. وتصنف المجموعة أصولها المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تم شراؤها بشكل رئيسي لغرض المتاجرة، أي محتفظ بها للمتاجرة. لا تصنف الإدارة أداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإدراج المبدئي إلا عندما يتم استيفاء المعايير التالية. يتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

(١) أن يؤدي هذا التصنيف إلى إلغاء أو التقليل بشكل كبير من تباين المعالجة المحاسبية الذي قد ينشأ بأي شكل آخر عند قياس الأصول أو الالتزامات أو إدراج الأرباح أو الخسائر على أساس مختلف.

(٢) أن تشكل الأصول والالتزامات جزءاً من مجموعة من الأصول المالية أو الالتزامات المالية أو كليهما التي تتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لسياسة إدارة المخاطر أو استراتيجية الاستثمار المعتمدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٥-٣ التصنيف (تابع)

(٣) أن تحتوي الأداة المالية على أداة مشتقة واحدة أو أكثر تؤدي إلى تعديل ملموس في التدفقات النقدية التي قد تكون مطلوبة بأي طريقة أخرى بموجب العقد.

يتم تسجيل الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة ضمن إيرادات التشغيل الأخرى. يتم احتساب الفوائد المحققة أو المتكبدة ضمن إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، بينما يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح في إيرادات التشغيل الأخرى عند ثبوت الحق في قبض دفعات الأرباح.

(ب) قروض ومديونيات

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وليست مدرجة في سوق نشطة. وتشمل القروض والمديونيات في قائمة المركز المالي على "نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية" و"مستحق من البنوك" و"قروض وسلف" و"مديونيات تمويل إسلامي" و"أصول أخرى باستثناء المدفوعات مقدما" والأدوات التي بسببها قد لا تسترد المنشأة كافة استثماراتها المبدئية لأسباب أخرى غير التدهور الائتماني.

عندما تكون المجموعة هي المؤجر في عقد إيجار ينقل بشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل إلى المستأجر، يتم إدراج الترتيب ضمن القروض والسلف.

تدرج القروض والمديونيات مبدئياً بالقيمة العادلة، وهي المقابل النقدي لإنشاء أو شراء القرض بما في ذلك تكاليف المعاملة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهيمنة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تضمين الفائدة المستحقة على القروض في قائمة الدخل الشامل المجمعة ضمن بند "إيرادات فوائد". وفي حال حدوث انخفاض في قيمة القروض، يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة كإقطاع من القيمة الدفترية للقرض ويتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل المجمعة ضمن "انخفاض قيمة خسائر الائتمان".

(ج) محتفظ بها حتى الاستحقاق

الأصول المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وفترات استحقاق ثابتة والتي يكون للمجموعة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق والتي لا تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو كماتحة للبيع.

وتدرج هذه الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهيمنة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تدرج فوائد الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق في قائمة الدخل الشامل المجمعة تحت بند "إيرادات فوائد". في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كإقطاع من القيمة الدفترية للاستثمار وتدرج في قائمة الدخل الشامل المجمعة تحت بند "انخفاض قيمة الاستثمارات". إن الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق تتضمن سندات شركات وسندات خزينة.

(د) أصول مالية متاحة للبيع

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع حقوق المساهمين وسندات الدين. استثمارات الأسهم المصنفة كماتحة للبيع هي تلك الاستثمارات التي لا تصنف كمحتفظ بها للمتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. سندات الدين في هذه الفئة هي التي تكون هناك نية للاحتفاظ بها لفترة غير محددة ويمكن بيعها للوفاء باحتياجات السيولة أو التغيرات في ظروف السوق.

لم تقم المجموعة بتصنيف أي من القروض أو المديونيات كماتحة للبيع.

بعد القياس المبدئي، يتم قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٥-٣ التصنيف (تابع)

يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة وأرباح وخسائر العملة الأجنبية مباشرة في حقوق المساهمين (الدخل الشامل الآخر) في التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. عندما يتم بيع الاستثمار، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق إدراجها ضمن حقوق المساهمين يتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة ضمن إيرادات التشغيل الأخرى. ويتم تسجيل الفوائد المحققة أثناء تملك الاستثمارات المالية المتاحة للبيع كإيرادات فوائد باستخدام معدل الفائدة الفعلي. كما يتم إدراج توزيعات الأرباح المحققة أثناء تملك الاستثمارات المالية المتاحة للبيع في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيل أخرى عندما يتقرر حق الدفع. ويتم إدراج الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة ضمن انخفاض قيمة الاستثمارات وإزالتها من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

(هـ) ربح أو خسارة في يوم واحد

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة للمعاملات الحالية الأخرى الملحوظة في السوق في الأداة نفسها، أو بناءً على طريقة التقييم التي تشمل متغيراتها فقط على البيانات من الأسواق الملحوظة، يقوم البنك على الفور بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (ربح أو خسارة في يوم واحد) في إيرادات التشغيل الأخرى. في الحالات التي يتم فيها تحديد القيمة العادلة باستخدام البيانات غير الملحوظة، فإن الفرق بين سعر المعاملة والقيمة النموذجية يتم إدراجه فقط في قائمة الدخل الشامل عندما تصبح المدخلات ملحوظة.

٣-٥-٣ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية

تدرج الأدوات المالية المشتقة بشكل ميدني 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 التغيرات في القيمة العادلة لأي أدوات مشتقة من هذا النوع مباشرة في قائمة الدخل الشامل ضمن "إيرادات تشغيل أخرى".

(أ) وثائق التغطية وتقييم فعاليتها وإيقافها

السياسات المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

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 تحديدها لمعدل التغطية). ومن المتوقع أن تكون هذه التغطيات فعالة بشكل كبير في مقاصد التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية، وتقييمها باستمرار في كل تاريخ تقرير أو عند حصول أي تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على متطلبات فعالية التغطية، أيهما يحصل أولاً. ويتعلق التقييم بالتوقعات حول فعالية التغطية، لذلك فهو يتعلق بالمستقبل فقط.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

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 قائمة 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 قائمة الربح أو الخسارة.

السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

توثق المجموعة عند بداية علاقة التغطية العلاقة بين أدوات التغطية والبند المغطى بشكل رسمي، وذلك يشمل طبيعة المخاطر وأهداف واستراتيجية إدارة المخاطر الخاصة بتنفيذ التغطية والطريقة التي سوف تستخدم في تقييم فعالية علاقة التغطية عند بداية التغطية وعلى أساس مستمر.

في تاريخ كل تقييم لفعالية التغطية، يجب أن يتوقع أن تكون علاقة التغطية فعالة للغاية على أساس مستقبلي وإثبات أنها كانت فعالة (فعالية بائر رجعي) للفترة المعنية من أجل التأهل لمحاسبة التغطية. يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة فعالية أداة التغطية في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى المخاطر المغطاة في البند المغطى، سواء في بداية ونهاية كل ربع سنة على أساس مستمر. يتوقع أن تكون التغطية فعالة للغاية في حال أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى المخاطر المغطاة خلال فترة تحديد التغطية قد تمت مقاصتها بأداة تغطية في مدى من ٨٠٪ إلى ١٢٥٪ وكان من المتوقع تحقيق مثل هذه المقاصة في الفترات المستقبلية. يتم إدراج عدم فعالية التغطية في الربح أو الخسارة تحت بند "إيرادات التشغيل الأخرى". بالنسبة للحالات التي يكون فيها البند المغطى هو معاملة متوقعة، تقيم المجموعة أيضا ما إذا كانت المعاملة ذات احتمالية عالية وأن التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية يمكن أن يؤثر في نهاية المطاف على الربح أو الخسارة.

(١) تغطيات القيمة العادلة

بالنسبة لتغطيات القيمة العادلة المحددة والمؤهلة، يتم إدراج التغير المتراكم في القيمة العادلة لمشتقات التغطية في الربح أو الخسارة تحت بند "إيرادات التشغيل الأخرى". وفي الوقت ذاته، يتم تسجيل التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للبند المغطى المنسوب إلى المخاطر المغطاة كجزء من القيمة الدفترية للبند المغطى في قائمة المركز المالي المجمعة ويتم إدراجها أيضا في الربح أو الخسارة تحت بند "إيرادات التشغيل الأخرى". عند انتهاء أو بيع أداة التغطية أو إنهاؤها أو ممارستها، أو حيث لم تعد التغطية تلبي معايير محاسبة التغطية، فيتم قطع علاقة التغطية بائر مستقبلي. بالنسبة للبند المغطى المسجل بالتكلفة المهلكة، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للبند المغطى عند إنهائه والقيمة الاسمية يتم إهلاكه على مدى الفترة المتبقية من التغطية الأصلية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه. إذا تم إلغاء إدراج البند المغطى، يتم على الفور إدراج تعديل القيمة العادلة غير المهلكة في الربح أو الخسارة.

(٢) تغطيات التدفقات النقدية

بالنسبة للتدفقات النقدية المحددة والمؤهلة، يتم إدراج الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر المتراكمة من أداة التغطية مباشرة في حقوق المساهمين ضمن احتياطي تغطية التدفقات النقدية. الجزء غير الفعال من الربح أو الخسارة من أداة التغطية يتم إدراجها مباشرة في إيرادات التشغيل الأخرى ضمن الربح أو الخسارة.

عندما تؤثر التدفقات النقدية المغطاة على الربح أو الخسارة، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من أداة التغطية في الإيرادات أو المصروفات المقابلة من الربح أو الخسارة. عندما تنتج المعاملة المتوقعة لاحقا عن إدراج أصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإن الأرباح والخسائر المدرجة سابقا في الدخل الشامل الآخر يتم إلغاؤها من الاحتياطي وتضمن في التكلفة المبدئية للأصل أو الالتزام.

عندما تنتهي صلاحية أداة التغطية أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو إذا لم تعد أداة التغطية تفي بمعايير 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 قائمة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٤-٥-٣ الإدراج

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

٥-٥-٣ إلغاء الإدراج

(١) الأصول المالية

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

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

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

واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، لا يتم إدراج أي أرباح/ خسائر تراكمية مدرجة في الدخل الشامل الآخر بخصوص الأوراق المالية لاستثمارات الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة لتلك الأوراق المالية. ويتم إدراج أي فائدة في الأصول المالية المنقولة المؤهلة للاستبعاد والمنشأة أو المحتفظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل.

(٢) الالتزامات المالية

يتم إلغاء إدراج الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام التعاقدية أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. عندما يتم استبدال التزام مالي بالالتزام آخر من نفس المقترض بشروط مختلفة جوهرية، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرية، يتم معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كإلغاء للالتزام الأصلي وإدراج الالتزام الجديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في الأرباح أو الخسائر.

٦-٥-٣ تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

السياسات المطبقة / اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

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.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٦-٥-٣ تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

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

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

٧-٥-٣ المقاصة

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

٨-٥-٣ قياس التكلفة المهلكة

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

٩-٥-٣ قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات المجموعة تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإيضاحات 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 القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٩-٥-٣ 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 الأساسية المطبقة في آخر تقييم من خلال مطابقة المعلومات الواردة في حساب التقييم إلى العقود والوثائق الأخرى ذات العلاقة).

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

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

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

١٠-٥-٣ 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.

١١-٥-٣ 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 بناء على شروط كل عقد واستحقاقه واعتماد طريقة معدل فائدة السوق لأداة مماثلة في تاريخ القياس.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٦-٣ تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

السياسات المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

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 الملكية. 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 تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فيتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فتتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي عند إلغاء الاعتراف به. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع 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 المهلكة والأصول المالية للديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي تعرض للانخفاض في قيمته الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (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 التخلف أو التأخر عن السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو دفعة مقدمة من قبل المجموعة وفقاً لشرط لا تنظر 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 المهلكة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: بشكل عام، كمخصص ضمن الالتزامات الأخرى.
- عندما تتضمن الأداة المالية على عنصر مسحوب وآخر غير مسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة لعنصر التزام القرض بمعزل عن العنصر المسحوب: تقدم المجموعة مخصص خسارة مشترك لكل من العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن إجمالي المبلغ للعنصر المسحوب كمخصص.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إدراج مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

شطب

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

السياسات المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

(أ) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية ويتم تكبد خسارة الانخفاض بالقيمة إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي لانخفاض القيمة نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد الإدراج المبدئي للأصل (حدث خسارة) ويوجد لحدث الخسارة ذلك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه. يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية بيانات يمكن ملاحظتها والتي ترد إلى عناية المجموعة حول أحداث الخسارة والأخذ بالاعتبار الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني.

- صعوبة مالية كبيرة تواجه الشركة المصدرة أو المدين.
- خرق بنود العقد مثل العجز أو التأخر عن سداد الفوائد أو المدفوعات الأصلية.
- منح المجموعة تنازلاً للمقترضين لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازل.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة أصول مالية منذ التسجيل الأولى لتلك الأصول، رغم عدم إمكانية تشخيص الانخفاض في الأصول المالية الفردية بالمجموعة بما في ذلك التغيرات العكسية في موقف السداد للمقترضين من المجموعة أو ظروف اقتصادية وطنية أو محلية تؤكد على العجز عن التسديدات على أصول المجموعة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي منفرد على انخفاض قيمة أصول مالية يكون جوهرياً بحد ذاته، منفرداً أو مجتمعاً لأصول مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته. إذا حددت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة لأصول مالية مقيمة فردياً، سواء كان جوهرياً أم لا، فإنها تضمن الأصل في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان وتقوم بتقييم انخفاض قيمتها مجتمعاً.

وبالنسبة للأصول التي تم تقييم انخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة الانخفاض في قيمتها، فإنها لا تُدرج ضمن التقييم الجماعي لانخفاض القيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض بالقيمة على قروض ومديونيات أو استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق مدرجة بالتكلفة المهلكة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكديدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ الخسارة بقائمة الدخل الشامل. إذا كان لقرض أو استثمار محتفظ به حتى الاستحقاق معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

يعكس احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لأصل مالي مضمون التدفقات النقدية التي قد تنتج عن التنفيذ على الرهن بعد خصم تكاليف الحصول على الضمانة وبيعها سواء كان التنفيذ على الرهن محتملاً أم لا.

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة أصول مالية يتم تقييم انخفاض قيمتها بشكل جماعي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول بالمجموعة وخبرة الخسائر السابقة للأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة لتلك الموجودة بالمجموعة.

تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بشكل منتظم من قبل المجموعة لتقليل أي فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

عندما يكون قرض ما غير قابل للتحويل، يتم شطبه مقابل مخصص انخفاض قيمة القرض ذات العلاقة. يتم شطب تلك القروض بعد إكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة.

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى مبلغ الانخفاض إلى حدث وقع بعد إدراج انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس في قائمة الدخل الشامل المجمعة.

(ب) أصول مصنفة كأصول مالية متاحة للبيع

تقوم المجموعة بنهاية كل فترة تقرير بتقييم فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. وفي حالة الأوراق المالية للدين، تستخدم المجموعة المعايير المشار إليها في (أ) أعلاه. وفي حالة استثمارات الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع، يعتبر الانخفاض الجوهري أو المطول في القيمة العادلة للأوراق المالية إلى ما دون تكلفتها دليلاً على انخفاض قيمة الأصول. وفي حال وجود مثل هذا الدليل بالنسبة للأصول المالية المتاحة للبيع، فإن الخسارة المتراكمة – التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية مخصوماً منها أي خسائر انخفاض قيمة على ذلك الأصل المالي المدرجة سابقاً في الأرباح أو الخسائر – تحذف من حقوق المساهمين وتدرج في الأرباح أو الخسائر. لا يتم عكس خسائر الانخفاض في قيمة أدوات حقوق المساهمين المدرجة في الأرباح أو الخسائر من خلال الأرباح أو الخسائر. إذا زادت في فترة لاحقة القيمة العادلة لأداة دين مصنفة كمتاحة للبيع وكان من الممكن أن تعزى الزيادة بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إدراج خسارة انخفاض القيمة في الأرباح أو الخسائر، فإنه يتم عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

(ج) القروض المعاد التفاوض بشأنها

يمكن أن تقوم المجموعة بإعادة هيكلة القروض عوضاً عن امتلاك ضمانات. يمكن أن يشمل هذا تمديد ترتيبات الدفع وإبرام اتفاقية بشروط قرض جديدة. تتم ترقية القروض التي أعيدت هيكلتها أو جدولتها فقط بعد الأداء المرضي لمدة يتم تحديدها في سياسات المجموعة من تاريخ الدفعة الأولى لفائدة أو أصل القرض، أيهما أسبق، بموجب شروط إعادة الجدولة / التفاوض والتوجيهات التنظيمية. تقوم الإدارة بصورة مستمرة بمراجعة القروض المعاد التفاوض بشأنها للتأكد من أن كافة معايير إعادة التفاوض مثل التدفقات النقدية والضمانات والفترة قد تم الوفاء بها وأن التسديدات المستقبلية يحتمل حدوثها. تستمر القروض بالخضوع إلى التقييم الفردي أو الجماعي لانخفاض القيمة، والمحاسب باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض.

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.

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. تدرج تكاليف برامج الحاسب الآلي كأصل مستحق باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر بفترة ١٠-٥ أعوام.

تتم إعادة تقييم الأراضي والمباني بالملكية الحرة كل خمس سنوات وفق لأسعار السوق المفتوح على أساس الاستخدام الحالي من قبل مثن مستقل. يتم قيد الزيادات في القيمة الدفترية الناشئة من إعادة التقييم إلى دخل شامل آخر ويدير كاحتياطي إعادة التقييم في حقوق المساهمين. تحمل الانخفاضات التي تخصم الزيادات السابقة لنفس الأصل في دخل شامل آخر وتخصص مقابل احتياطي أخرى في حقوق المساهمين مباشرة. تحمل كافة الانخفاضات الأخرى في قائمة الدخل الشامل. عند الاستبعاد يتم تحويل فائض إعادة التقييم 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	المباني المملوكة بالملكية الحرة والمستأجرة
٢٠ - ٥٠	تحسينات على مبان مستأجرة
١٠ - ٥	أثاث وتركيبات ومعدات
١٠ - ٥	مركبات
٣ - ٥	

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.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩-٣ ممتلكات ومعدات وبرامج (تابع)

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

١٠-٣ ضمان قيد البيع

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

١١-٣ تجميع الأعمال والشهرة

يتم احتساب تجميع الأعمال باستخدام طريقة 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.

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 المستحوذ بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ويتم قياس الالتزامات العرضية المصنفة كأصل أو التزام، والتي تعتبر أداة مالية في نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية، بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة إما بالربح أو الخسارة أو كتغير في الدخل الشامل الآخر. إذا لم تكن الالتزامات العرضية ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم قياسها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي المناسب. ولا يتم إعادة قياس الالتزامات العرضية المصنفة كحقوق مساهمين ويتم احتساب التسوية اللاحقة ضمن حقوق المساهمين.

١٢-٣ ودائع

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

١٣-٣ ضريبة الدخل

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٣-٣ ضريبة الدخل (تابع)

تُراجَع القيمة الدفترية لأصول ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل تقرير وتُخفض إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل أن تتوفّر 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. وتتطوي 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 المببوعة الخاضعة لاتفاقيات إعادة الشراء في القوائم المالية كأصول مرهونة عندما يكون للجهة المحول إليها الحق بموجب العقد أو العرف في بيع أو إعادة رهن الضمان. ويُضمّن التزام الطرف المقابل في الودائع من البنوك أو الودائع من العملاء، أيهما كان ملائماً. تسجل الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع كقروض وسلف لبنوك أخرى أو عملاء آخرين، أيهما كان ملائماً. يعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كفائدة وتستحق على مدى تاريخ الاتفاقية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يحتفظ بالأوراق المالية التي تم إقراضها للجهات المقابلة في القوائم المالية المجمعة.

١٧-٣ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والتسوية

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

١٨-٣ إيجارات

إن عقود الإيجار التمويلي، التي تنتقل فيها إلى المجموعة بشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية أصل مؤجر، تتم رسملتها من تاريخ بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المؤجر أو، إذا كان أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار. يتم تقسيم المدفوعات الإيجارية بين مصاريف التمويل وتخفيض الالتزام الإيجاري بحيث يتحقق معدل ثابت من الفائدة على الرصيد المتبقي من الالتزام. تحمل مصاريف التمويل مباشرة على قائمة الدخل.

يتم استهلاك الأصول الإيجارية المرسمة على الفترة الأقصر ما بين الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصل أو فترة عقد الإيجار.

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية حينما يتحمل المؤجر فعلياً وبشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل المؤجر. ويتم إدراج مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصروف ضمن قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار.

١٩-٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

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 خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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 فتحسب 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 عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تُلزم الطرف المصدر بإجراء دفعات محددة لتعويض المستفيد عن أي خسارة تلحق به نتيجة إخفاق أحد المدينين في إجراء الدفعات المستحقة عليه عند استحقاقها، وذلك وفقاً لأحكام أداة الدين. تُمنح مثل هذه الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية والجهات الأخرى بالنيابة عن العملاء.

يتم الإدراج المبدئي للضمانات المالية بالقوائم المالية بالقيمة العادلة بتاريخ إصدار الضمانة. وبعد الإدراج المبدئي، تقاس التزامات المجموعة بشأن هذه الضمانات وفق للقياس المبدئي ناقصاً الإهلاك المحتسب لكي يدرج في قائمة الدخل الشامل دخل الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدار عمر الضمانة أو أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية ضمانة مالية تنشأ بتاريخ التقرير، أيهما أعلى. وتحدد تلك التقديرات استناداً إلى الخبرة بمعاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة يتبعهما تقدير الإدارة. تحول أي زيادة بالالتزام المتعلق بالضمانات إلى قائمة الدخل الشامل.

٢٢-٣ اقتراضات

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

تُدرج الرسوم المدفوعة على إنشاء تسهيلات التمويل كتكاليف معاملات للقرض إذا أصبح سحب بعض أو كل التسهيلات أمراً محتملاً. في هذه الحالة، 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 وتخضع من حقوق المساهمين عند اعتمادها من مساهمي الشركة الأم. ويتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

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

٢٤-٣ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٥-٣ 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 القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

يتم فحص التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترة المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية المجمعة في هذا الإفصاح، كما تم الإفصاح عن تقديرات محددة للقيمة العادلة في الإفصاح رقم ٤٣.

التقديرات المحاسبية الجوهرية للمجموعة هي:

(أ) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (مطبق في ٢٠١٨)

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

تم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة أعلاه في هذه القوائم المالية. يرجى الرجوع إلى إيضاح ٢-٨-٤٢.

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

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

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك للخسائر الائتمانية للأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتين ١ و ٢) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استناداً إلى ترجيح احتمالات ثلاثة سيناريوهات لمخصصات خسارة الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو بنسبة ترجيح ١٠٠٪.

حسابية تقديرات انخفاض القيمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٥٧,٢٥٢		

الخسارة الائتمانية المتوقعة على الفروض التي انخفضت قيمتها بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩

محاكاة

الحالة التصاعدية - مرجحة بنسبة ١٠٠٪	١٣٩,١٠٣	(١٨,١٤٩)
حالة القاعدة - مرجحة بنسبة ١٠٠٪	١٥٨,١١٦	٨٦٤
السيناريو التنازلي - مرجح بنسبة ١٠٠٪	١٧٤,٢٤٨	١٦,٩٩٦

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 الإفصاح رقم ٢-٨-٤٢.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ب) خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات (مطبق في ٢٠١٧)

تفحص المجموعة محافظ القروض الخاصة بها لتقييم الانخفاض في القيمة في كل ثلاثة أشهر على الأقل. وعند تحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل الشامل المجمعة، تجري المجموعة اجتهادات حول ما إذا كانت هناك بيانات قابلة للملاحظة تدل على حدوث انخفاض القيمة الذي يتبعه انخفاض كبير في التدفقات النقدية المقدرة من محفظة القروض قبل أن يتم تحديد الانخفاض في المحفظة. وقد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير عكسي في وضع دفعات المقترضين و/ أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بالنقص في أصول المجموعة. تستخدم الإدارة تقديرات مبنية على تاريخ الخسائر لأصول بخصائص مخاطر الائتمان ودليل موضوعي مشابه لتلك في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. يتم فحص الطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير مبلغ ووقت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل دوري لتقليل الفروق بين تقديرات الخسائر وتاريخ الخسائر الفعلية. بالنسبة للقروض والسلف الهامة بشكل فردي والتي انخفضت قيمتها، تعتبر خسائر انخفاض القيمة اللازمة بناءً على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. يتم تقييم القروض والسلف الجوهرية بشكل فردي والتي لم تنخفض قيمتها وكافة القروض والسلف الجوهرية بشكل فردي بشكل جماعي بالأخذ في الاعتبار الخبرة التاريخية والبيانات القابلة للملاحظة على أساس المحفظة في مجموعة أصول ذات خصائص مخاطر متشابهة لتحديد ما إذا كان من اللازم تكوين خسارة انخفاض القيمة بشكل جماعي. عند تحديد خسائر انخفاض القيمة بشكل جماعي، تأخذ المجموعة عدة عوامل في الاعتبار من ضمنها جودة الائتمان وتركز المخاطر ومستويات تجاوز موعد الاستحقاق وأداء القطاع والضمانة المتوفرة وظروف الاقتصاد الكلي.

ويظهر الجدول التالي تحليل الحساسية وتأثير الزيادة أو النقص في صافي نسبة خسارة الائتمان للقروض والسلف ومديونيات التمويل الإسلامي مع تقديرات خسارة انخفاض القيمة:

حساسية تقديرات انخفاض القيمة		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		نسبة التغير في صافي	التغير في انخفاض قيمة
		خسائر الائتمان (+/-)	خسائر الائتمان (+/-)
		ريال عماني بالآلاف	
القيمة الدفترية للقروض والسلف	١٠ نقاط أساسية	٨,٦٥٧	
القيمة الدفترية للقروض والسلف	٢٠ نقاط أساسية	١٧,٣١٣	

(ج) انخفاض قيمة المستحق من البنوك (مطبق في ٢٠١٧)

تقوم المجموعة بمراجعة محفظة المستحق من البنوك على أساس ربع سنوي لتقييم الانخفاض في القيمة. ولتحديد ما إذا كانت هناك ضرورة لتسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل المجمعة، تقوم المجموعة بعمل افتراضات حول ما إذا كانت هناك أي بيانات قابلة للملاحظة تدل على الانخفاض في القيمة. بالنسبة للودائع التي انخفضت قيمتها فردياً، تقرر المجموعة خسارة الانخفاض في القيمة الضرورية استناداً إلى التدفقات النقدية المتوقعة والمركز المالي للمقترض. وبالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقييم المحفظة على أساس جماعي وتقدر خسارة الانخفاض في القيمة الجماعي، إن وجد. تعتمد الافتراضات والتقديرات المستخدمة لتقييم الانخفاض في القيمة على عدد من المعايير التي تتضمن المركز المالي للمقترض والظروف الاقتصادية المحلية والدولية والتطلعات الاقتصادية.

يظهر الجدول التالي تحليل الحساسية وتأثير الزيادة أو النقص في صافي نسبة خسارة الائتمان للمستحق من البنوك مقارنة مع تقديرات خسارة انخفاض القيمة:

حساسية تقديرات انخفاض القيمة		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		نسبة التغير في صافي	التغير في انخفاض قيمة
		التدفقات النقدية (+/-)	خسائر الائتمان (+/-)
		ريال عماني بالآلاف	
مستحق من بنوك	٥ نقطة أساسية	٢٩٧	
مستحق من البنوك	١٠ نقاط أساسية	٥٩٥	

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(د) القيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية (مطبق في ٢٠١٨ و ٢٠١٧)

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 متاحة للبيع متنوعة التي لم يتاجر بها في سوق نشطة.

تحليل الحساسية للقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية الأخرى مبين في الإيضاح رقم ٤٣، معلومات القيمة العادلة.

(هـ) انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع (مطبق في ٢٠١٧)

تحدد المجموعة بأن استثمارات الأسهم المتاحة للبيع قد انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة أقل من تكلفتها أو يوجد دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في القيمة. هذا التحديد المتعلق بما يعد جوهرياً أو طويل المدى يتطلب إجراء تقديرات. ولتطبيق هذه التقديرات، تقيم المجموعة، ضمن عوامل أخرى، تقلب أسعار الأسهم. قد يعود وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة إلى تردّي السلامة المالية للكيان المستثمر فيه وأداء مجال العمل والقطاع. ويعتبر انخفاض قيمة الأوراق المالية إلى ما دون تكلفتها بأكثر من ٢٠% جوهرياً، بينما يعتبر الانخفاض في قيمة الأوراق المالية إلى ما دون تكلفتها لفترة مستمرة تبلغ ١٢ شهراً طويل الأمد.

تحليل الحساسية وتأثير انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع مبين في الإيضاح رقم ٤٣، معلومات القيمة العادلة.

(و) خسارة انخفاض القيمة لاستثمار في شركة شقيقة (مطبق في ٢٠١٧)

تقوم المجموعة بمراجعة استثمارها في الشركة الشقيقة دورياً وتقييم الدليل الموضوعي لانخفاض القيمة. يتضمن الدليل الموضوعي أداء الشركة الشقيقة ونموذج الأعمال المستقبلي والظروف الاقتصادية المحلية وغيرها من العوامل ذات الصلة. بناءً على الدليل الموضوعي، تحدد المجموعة الحاجة إلى خسارة انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الشقيقة باستخدام القيمة قيد الاستخدام أو القيمة العادلة، أيهما أعلى.

(ز) ضرائب (مطبق في ٢٠١٨ و ٢٠١٧)

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

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:

حساسية الافتراضات المستخدمة في احتساب الضريبة		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		نسبة التغير	التغير	نسبة التغير	التغير
		(-/+)	(-/+)	(-/+)	(-/+)
		ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
		بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
التغير في مصروف الضريبة		٥%	١,٦٧٦	٥%	١,٧١١

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

أصل / التزام الضريبة المؤجلة (بالصافي)		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		نسبة التغير	التغير	نسبة التغير	التغير
		(-/+)	(-/+)	(-/+)	(-/+)
		ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
		بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
أثر التغير بنسبة		٥%	٣٨٧	٥%	٢٣٨

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٥ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
١٨٣,٤٩٠	١٥٦,١٦٦	٤٠٥,٦٢٦	٤٧٦,٥٩٧
٥٠٠	٥٠٠	١,٢٩٩	١,٢٩٩
١٧٩,٧٩٦	٧٧٣,٤٨٢	٢,٠٠٩,٠٤٤	٤٦٧,٠٠٣
٥٧٠,٩٥٩	٣٧٦,٦٠٨	٩٧٨,٢٠٣	١,٤٨٣,٠١٠
٩٣٤,٧٤٥	١,٣٠٦,٧٥٦	٣,٣٩٤,١٧٢	٢,٤٢٧,٩٠٩

لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنوك المركزية بدون موافقة البنوك المركزية المعنية. خلال العام، بلغ متوسط الحد الأدنى للرصيد الذي تم الاحتفاظ به كاحتياطات قانونية ٢٥٦,٠ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٢٥١,٩ مليون ريال عماني).

٦ مستحق من بنوك

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
١٤٠,٥٨٦	١١٣,٤٩٨	٢٩٤,٨٠٠	٣٦٥,١٥٧
٢٩٤,٣٩١	٢٦٤,٨٦٧	٦٨٧,٩٦٦	٧٦٤,٦٥٢
١٥٩,٥٩٩	٧٩,٠٧٦	٢٠٥,٣٩٢	٤١٤,٥٤٣
٥٩٤,٥٧٦	٤٥٧,٤٤١	١,١٨٨,١٥٨	١,٥٤٤,٣٥٢
(٢,٥٥٠)	(٦٤٨)	(١,٦٨٣)	(٦,٦٢٢)
٥٩٢,٠٢٦	٤٥٦,٧٩٣	١,١٨٦,٤٧٥	١,٥٣٧,٧٣٠
-	١٩,٢٥٠	٥٠,٠٠٠	-
٥٩٢,٠٢٦	٤٧٦,٠٤٣	١,٢٣٦,٤٧٥	١,٥٣٧,٧٣٠

فيما يلي تحليل حركة مخصص خسارة الانخفاض في القيمة:

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٦,١٥٠	٢,٥٥٠	٦,٦٢٢	١٥,٩٧٣
-	٢٣٩	٦٢٢	-
٦,١٥٠	٢,٧٨٩	٧,٢٤٤	١٥,٩٧٣
(٣,٦٠٠)	(٢,١٤١)	(٥,٥٦١)	(٩,٣٥١)
٢,٥٥٠	٦٤٨	١,٦٨٣	٦,٦٢٢

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٧ قروض وسلف / مديونيات تمويل إسلامي

قروض وسلف - تقليدية

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٦,٧٧٩,٩٠٨	٧,٢٣٠,٧٤٩	١٨,٧٨١,١٦٧	١٧,٦١٠,١٥٢
٢٦٩,٨٥٢	٢٧٩,٦٣٢	٧٢٦,٣١٧	٧٠٠,٩١٤
٢٢٩,٠٤٢	٢١٩,٥١٦	٥٧٠,١٧١	٥٩٤,٩١٤
٥٢,٩٢٦	٦٢,٧٠٧	١٦٢,٨٧٥	١٣٧,٤٧٠
٣٣٦,٨٤٨	٣٤٣,٦١٣	٨٩٢,٥٠١	٨٧٤,٩٣٠
٧,٦٦٨,٥٧٦	٨,١٣٦,٢١٧	٢١,١٣٣,٠٣١	١٩,٩١٨,٣٨٠
(٣٠٩,٩٧٣)	(٣٠٧,٧٣٢)	(٧٩٩,٣٠٤)	(٨٠٥,١٢٥)
٧,٣٥٨,٦٠٣	٧,٨٢٨,٤٨٥	٢٠,٣٣٣,٧٢٧	١٩,١١٣,٢٥٥

مديونيات تمويل إسلامي

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٤٥٦,٥٨٨	٤٨٤,٧٠٥	١,٢٥٨,٩٧٤	١,١٨٥,٩٤٣
٤٤,٩٥٩	٤٣,٧٠٠	١١٣,٥٠٦	١١٦,٧٧٧
٤٨٦,٣٧٧	٦٠٣,٤٠٤	١,٥٦٧,٢٨٣	١,٢٦٣,٣١٧
٩٨٧,٩٢٤	١,١٣١,٨٠٩	٢,٩٣٩,٧٦٣	٢,٥٦٦,٠٣٧
(١٧,٨١١)	(٢١,٣٧٩)	(٥٥,٥٣٠)	(٤٦,٢٦٢)
٩٧٠,١١٣	١,١١٠,٤٣٠	٢,٨٨٤,٢٣٣	٢,٥١٩,٧٧٥

فيما يلي تحليل حركة مخصص خسارة الانخفاض في القيمة:

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٣١٣,٨٩٠	٣٢٧,٧٨٤	٨٥١,٣٨٧	٨١٥,٢٩٩
-	(٣٢,٨٤٧)	(٨٥,٣١٧)	-
٣١٣,٨٩٠	٢٩٤,٩٣٧	٧٦٦,٠٧٠	٨١٥,٢٩٩
٦٣,١٤٦	٧٨,٨٦٤	٢٠٤,٨٤٢	١٦٤,٠١٦
١٢,٨٠٢	١٠,٠٦٠	٢٦,١٣٠	٣٣,٢٥٢
(٣٨,٦٥٤)	(٣٦,٧٠٦)	(٩٥,٣٤٠)	(١٠٠,٤٠٠)
(٥,٩٦٤)	(٥,٥٧٥)	(١٤,٤٨١)	(١٥,٤٩١)
(٣,٩٨٦)	(٧,٦١٤)	(١٩,٧٧٨)	(١٠,٣٥٣)
(١٣,٣٥٩)	(٤,٦٨٦)	(١٢,١٧١)	(٣٤,٦٩٩)
٧٩	(٢٩)	(٧٥)	٢٠٥
(١٧٠)	(١٩)	(٤٩)	(٤٤٢)
-	(١٢١)	(٣١٤)	-
٣٢٧,٧٨٤	٣٢٩,١١١	٨٥٤,٨٣٤	٨٥١,٣٨٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، القروض والسلفيات التي لم يتم إدراج استحقاق عن فوائدها التعاقدية أو التي لم تدرج بلغت قيمتها ٢٨٦,٨ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٢٥٩,٥ مليون ريال عماني). تظهر الفوائد التعاقدية المحتفظ بها والمستردة ضمن صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٨ أصول أخرى

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٨٧,٨٦١	١٠٧,٤٨٨	٢٧٩,١٩٠	٢٢٨,٢١٠
-	(٩١)	(٢٣٦)	-
٨٧,٨٦١	١٠٧,٣٩٧	٢٧٨,٩٥٤	٢٢٨,٢١٠
٣٩,٣٥٤	٣٧,٥٠٩	٩٧,٤٢٥	١٠٢,٢١٩
٢٧,٣٤٧	١٨,٤٣١	٤٧,٨٧٣	٧١,٠٣١
٢٣,٩٩٧	٣٤,٠٣٩	٨٨,٤١٣	٦٢,٣٣٠
٦,١٠٨	٧,٧٣٣	٢٠,٠٨٦	١٥,٨٦٥
٢,٣٥١	٢٠,٣٢٣	٥٢,٧٨٧	٦,١٠٦
٧,٤٢٢	١,٨١٠	٤,٧٠١	١٩,٢٧٨
١٩٤,٤٤٠	٢٢٧,٢٤٢	٥٩٠,٢٣٩	٥٠٥,٠٣٩

قامت الشركة الأم خلال عام ٢٠١٨ بالحصول على ضمانات بمبلغ لا شيء، صافي من المخصصات بمقدار لا شيء (٢٠١٧: لا شيء)، صافي من المخصصات بمقدار لا شيء) نحو تسوية قرض. وقد تم استبعاد جزء من الضمانات بمقدار ٥,٥٩ مليون ريال عماني (٢٠١٧: لا شيء). ووفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، فقد احتفظ البنك بمخصص انخفاض القيمة الحالي بمقدار ٤,٨٤ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٤,٨٢ مليون ريال عماني) حتى يتم بيع جميع الممتلكات.

٩ استثمارات في أوراق مالية

المجموع ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أسهم مدرجة:
٧١,٣٢٤	-	٦١,٩٧٧	٩,٣٤٧	أوراق مالية أجنبية
١٠,٢٩٣	-	١٠,٢٩٣	-	قطاع الخدمات الأخرى
١١,٣٥٠	-	-	١١,٣٥٠	وحدات صناديق استثمارية
٨٠,١٨	-	٧,٤٠٨	٦١٠	قطاع الخدمات المالية
٢٠,٦٩	-	٢,٠٦٩	-	قطاع الصناعة
٢,٧٧٠	-	١,٦١٥	١,١٥٥	أسهم غير مدرجة:
١٦,٣٧٩	-	٩,١٤٧	٧,٢٣٢	أوراق مالية أجنبية
٤٢٥	-	-	٤٢٥	أوراق مالية محلية
١٢٢,٦٢٨	-	٩٢,٥٠٩	٣٠,١١٩	وحدات صناديق استثمارية
١٢٢,٦٢٨	-	٩٢,٥٠٩	٣٠,١١٩	استثمارات حقوق الملكية
٥٠,١٢٤١	٥٠,١٢٤١	-	-	دين مدرج:
٣٦,٠٥٤	٢٠,١٨	٣٤,٠٣٦	-	سندات حكومية
٩٢,٠٣٩	٧١,٨٩٦	٢٠,١٤٣	-	سندات أجنبية
-	-	-	-	سندات محلية
٤٩٥,٦٧٧	٤٩٥,٦٧٧	-	-	دين غير مدرج:
٢٣,٠٥٦	١٤,٣٥٦	٨,٧٠٠	-	أذون الخزانة
١,١٤٨,٠٦٧	١,٠٨٥,١٨٨	٦٢,٨٧٩	-	سندات محلية
(١,١١٣)	(١,١١٣)	(٩٣٢)	-	إجمالي استثمارات الديون
١,١٤٦,٩٥٤	١,٠٨٥,٠٠٧	٦١,٩٤٧	-	يطرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة
١,١٤٦,٩٥٤	١,٠٨٥,٠٠٧	٦١,٩٤٧	-	استثمارات الديون
١,٢٦٩,٥٨٢	١,٠٨٥,٠٠٧	١٥٤,٤٥٦	٣٠,١١٩	استثمارات أوراق مالية
٣,٢٩٧,٦١٥	٢,٨١٨,٢٠٠	٤٠١,١٨٤	٧٨,٢٣١	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 القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٩ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

المجموع ريال عماني بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عماني بالآلاف	متاحة للبيع ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
				أسهم مدرجة:
٦٥,١٩٠	-	٦٥,١٩٠	-	أوراق مالية أجنبية
١٧,٤٤٨	-	١٧,٤٤٨	-	قطاع الخدمات الأخرى
١٠,٨٢٧	-	١٠,٨٢٧	-	وحدات صناديق استثمارية
٥,٨١٧	-	٥,٨١٧	-	قطاع الخدمات المالية
٣,٢١٧	-	٣,٢١٧	-	قطاع الصناعة
				أسهم غير مدرجة:
٦,٤٥٥	-	٦,٤٥٥	-	أوراق مالية أجنبية
١٩,٢٥٣	-	١٩,٢٥٣	-	أوراق مالية محلية
٧٦٠	-	٧٦٠	-	وحدات صناديق استثمارية
١٢٨,٩٦٧	-	١٢٨,٩٦٧	-	إجمالي استثمارات الأسهم
(١٤,١٤٣)	-	(١٤,١٤٣)	-	يطرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة
١١٤,٨٢٤	-	١١٤,٨٢٤	-	صافي استثمارات الأسهم
				دين مدرج:
٤٢٨,٨٨٦	١٧٢,٠٨٤	٢٠٦,٨٠٧	٤٩,٩٩٥	سندات حكومية
٣٥,٨٢٧	٢,٠٠٨	٣٢,٨١٩	١,٠٠٠	سندات أجنبية
٤٦,٨٣٨	٤٥,٢٨٢	١,٥٥٦	-	سندات محلية
				دين غير مدرج:
٣٧٢,٠١٢	٣٧٢,٠١٢	-	-	أذون الخزانة
٢٩,٦١٩	١٦,٥٦٩	١٣,٠٥٠	-	سندات محلية
٩١٣,١٨٢	٦٠٧,٩٥٥	٢٥٤,٢٣٢	٥٠,٩٩٥	إجمالي استثمارات الديون
(٨٣٠)	-	(٨٣٠)	-	يطرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة
٩١٢,٣٥٢	٦٠٧,٩٥٥	٢٥٣,٤٠٢	٥٠,٩٩٥	صافي استثمارات الديون
١,٠٢٧,١٧٦	٦٠٧,٩٥٥	٣٦٨,٢٢٦	٥٠,٩٩٥	استثمارات في أوراق مالية
٢,٦٦٧,٩٩٠	١,٥٧٩,١٠٤	٩٥٦,٤٣١	١٣٢,٤٥٥	دولار أمريكي بالآلاف

ملخص الحركة في انخفاض قيمة الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / استثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع كما يلي:

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
١٣,٤٢٠	١٤,٩٧٣	٣٨,٨٩١	٣٤,٨٥٧
-	(١٣,٢٤٧)	(٣٤,٤٠٨)	-
١٣,٤٢٠	١,٧٢٦	٤,٤٨٣	٣٤,٨٥٧
٧,٣٧٢	(٦١٣)	(١,٥٩٢)	١٩,١٤٨
(٥,٨١٩)	-	-	(١٥,١١٤)
١٤,٩٧٣	١,١١٣	٢,٨٩١	٣٨,٨٩١

في ١ يناير
إعادة التصنيف على التحول إلى معيار التقارير
المالية الدولي رقم ٩
في ١ يناير (بعد التحول)
مكّون / (معكوس) خلال العام
مستردات من خسائر انخفاض القيمة على الاستبعاد
في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (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 المهيكة ريال عماني بالآلاف	استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ريال عماني بالآلاف	أدوات الدين القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	
١,٠٢٧,١٧٦	٥٠,٩٩٥	٦٠٧,٩٥٥	١١٤,٨٢٢	٢٥٣,٤٠٤	في ١ يناير ٢٠١٨
(٢,٨٨١)	(٢٣,١٤٩)	٢٥٦,٨٣٨	(٢٨,٨٣٦)	(٢٠٧,٧٣٤)	إعادة التصنيف على التحول إلى معيار
١,٠٢٤,٢٩٥	٢٧,٨٤٦	٨٦٤,٧٩٣	٨٥,٩٨٦	٤٥,٦٧٠	التقارير المالية الدولي رقم ٩
(٧,١٣١)	(٣٦)	(٦,٣٦٧)	(٧٢٧)	(١)	في ١ يناير (إعادة تصنيف)
٣,٤٢٣,٢٣٣	١٦,٦١٥	٣,٣٦١,٤٩٤	١٨,١٣٧	٢٦,٩٨٧	فروق صرف العملة الأجنبية
(٣,١٥٦,٣٦١)	(١٢,٢١٦)	(٣,١٣٥,١٢٨)	(٣٣٢)	(٨,٦٨٥)	إضافات
(١٤,٥٤٧)	(٢,١٥٩)	-	(١٠,٢٤٥)	(٢,١٤٣)	استبعادات ومستردات
٦١٣	-	٤٥١	-	١٦٢	خسارة من التغير في القيمة العادلة
					عكس خسائر انخفاض القيمة
(٢٧٩)	-	(٢٣٦)	-	(٤٣)	إهلاك خصم / علاوة
(٢٤١)	٦٩	-	(٣١٠)	-	أرباح محققة عند البيع
١,٢٦٩,٥٨٢	٣٠,١١٩	١,٠٨٥,٠٠٧	٩٢,٥٠٩	٦١,٩٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣,٢٩٧,٦١٥	٧٨,٢٣١	٢,٨١٨,٢٠٠	٢٤٠,٢٨٣	١٦٠,٩٠١	دولار أمريكي بالآلاف

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عماني بالآلاف	متاحة للبيع ريال عماني بالآلاف	
١,٠٠٩,٩٢٤	٥٠,٩٩٦	٥٦٣,٦٠١	٣٩٥,٣٢٧	في ١ يناير ٢٠١٧
٣٩١	-	٥٦٩	(١٧٨)	فروق صرف العملة الأجنبية
٣,٦٣٤,٥٣٠	-	٣,٥٨٥,٣٦٥	٤٩,١٦٥	إضافات
٤٩,١٠٣	-	-	٤٩,١٠٣	محول من استثمار في شركة شقيقة
(٣,٦٥٠,٣٩٦)	-	(٣,٥٤٢,١٨٧)	(١٠٨,٢٠٩)	استبعادات ومستردات
(٨,٦٥٢)	(١)	-	(٨,٦٥١)	خسارة من التغير في القيمة العادلة
(٧,٣٧٢)	-	-	(٧,٣٧٢)	خسائر انخفاض القيمة
(١٧,٥٣٥)	-	-	(١٧,٥٣٥)	خسارة إعادة تصنيف الاستثمار في شركة شقيقة
(٩٣٥)	-	٦٠٧	(١,٥٤٢)	إهلاك خصم / علاوة
١٨,١١٨	-	-	١٨,١١٨	أرباح محققة عند البيع
١,٠٢٧,١٧٦	٥٠,٩٩٥	٦٠٧,٩٥٥	٣٦٨,٢٢٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٦٦٧,٩٩٠	١٣٢,٤٥٥	١,٥٧٩,١٠٤	٩٥٦,٤٣١	دولار أمريكي بالآلاف

١٠ استثمار في شركة تابعة

التفاصيل ذات الصلة باستثمارات الشركة الأم في شركة تابعة جوهريّة مبينة فيما يلي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية
شركة مسقط المالية ش.م.م	المملكة العربية السعودية	٢٠١٨ ١٠٠%
		٢٠١٧ ١٠٠%

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ رأس مال المرخص والمصدر لشركة مسقط المالية ش.م.م ٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ٦٠ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١١ استثمار في شركة شقيقة

في ١ يناير ٢٠٠٥، استحوذت الشركة الأم على ٢٦,٦٨١,٣٤٥ سهماً تمثل نسبة ٤٩% من رأس المال المصدر والمدفوع لبنك بي إم أي، وهو شركة مقفلة تعمل في مجال الخدمات المصرفية في البحرين. لقد كان استثماراً استراتيجياً وتم احتسابه كشركة شقيقة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.

في مارس ٢٠١٤، تم الاستحواذ على "بي إم أي" من قبل مصرف السلام بالبحرين بموجب اتفاقية مقايضة أسهم. ووفقاً للاتفاقية، أصدر مصرف السلام ١١ سهماً للشركة الأم مقابل كل سهم محتفظ به في "بي إم أي". وبالتالي استلمت الشركة الأم ٣١٥,٤٩٤,٧٩٥ سهماً في مصرف السلام مما نتج عنه حصة بنسبة ١٤,٧٤% في المنشأة المدمجة. حصلت الشركة الأم على مقعدين في مجلس الإدارة ومارست تأثيراً جوهرياً على السياسات المالية والتشغيلية في بنك السلام وبالتالي واصلت المحاسبة عنها كشركة شقيقة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.

في ١٩ ديسمبر ٢٠١٧، استقال أحد أعضاء مجلس الإدارة اللذان يمثلان الشركة الأم في مجلس إدارة مصرف السلام من منصبه، مما قلل بدرجة كبيرة من تأثير الشركة الأم على مصرف السلام منذ ذلك التاريخ. لا يوجد لدى الشركة الأم أي تأثير جوهري على مصرف السلام خلال عمليات وضع السياسات والمعاملات الهامة بين المنشآت أو أي وسيلة أخرى. وبالنظر إلى التغير في تشكيل مجلس الإدارة وعدم قدرة الشركة الأم على تعيين عضوين في مجلس إدارة مصرف السلام، قامت الشركة الأم بإعادة تقييم تصنيفها السابق للاستثمار بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الشركة الشقيقة"، وخلصت إلى أن التغير في الظروف قد أدى إلى إعادة تصنيف الاستثمار في مصرف السلام إلى استثمار "متاح للبيع" بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنفس القيمة السوقية العادلة. تم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة كما في هذا التاريخ بقيمة ١٧,٥٣٥ مليون ريال عماني في قائمة الدخل.

فيما يلي الحركة في القيمة الدفترية للاستثمار في مصرف السلام لعام ٢٠١٧:

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية الاستثمار في ١ يناير
٤٨,٠٧٤	الحصة في نتائج الفترة
٢,٤٣٨	الحصة في الدخل الشامل الآخر
٢٠٢	توزيعات أرباح مستلمة
(١,٦١١)	المحوّل إلى استثمارات متاحة للبيع
(٩٩,١٠٣)	كما في ٣١ ديسمبر
-	

في ١ يناير ٢٠١٨، خلال التحول من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، قامت الشركة الأم بإعادة تصنيف استثمارها في مصرف السلام من فئة "متاح للبيع" بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والاحتفاظ بها كاستثمار أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

١٢ ممتلكات ومعدات وبرامج

أثاث وتركيبات و معدات	أراض و مبان	مركبات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٣٨,٨٠٢	٥٠,٤٥٢	١٠,١٧٣	١٩٠,٤٢٧
١٠,٧١٤	٤	٢١	١٠,٧٣٩
(١٤٢)	-	-	(١٤٢)
(٤)	(١)	-	(٥)
١٤٩,٣٧٠	٥٠,٤٥٥	١٠,١٩٤	٢٠١,٠١٩
١٠٥,٤٩٨	١١,٩٩٢	٨١٨	١١٨,٣٠٨
١٢,٤٤٠	٧٨٥	١٣٤	١٣,٣٥٩
(١٤٢)	-	-	(١٤٢)
(٦)	(١)	-	(٧)
١١٧,٧٩٠	١٢,٧٧٦	٩٥٢	١٣١,٥١٨
٣١,٥٨٠	٣٧,٦٧٩	٢٤٢	٦٩,٥٠١
٨٢,٠٢٦	٩٧,٨٦٧	٦٢٩	١٨٠,٥٢٢

التكلفة أو التقييم:

في ١ يناير ٢٠١٨
إضافات خلال العام
استبعادات
تعديلات تحويل العملات
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠١٨
المحمّل للعام
متعلق بالاستبعادات
تعديلات تحويل العملات
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صافي القيمة الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (دولار أمريكي)

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٢ ممتلكات ومعدات وبرامج (تابع)

التكلفة أو التقييم:	أراض و مبان ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ومعدات ريال عماني بالآلاف	مركبات ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
في ١ يناير ٢٠١٧	٥٠,٠٨٢	١٢٨,١٥٢	١,١٢٠	١٧٩,٣٥٤
إضافات خلال العام	٢٣	١٠,٦٥١	٩٠	١٠,٧٦٤
استبعادات خلال العام	-	(١٥)	(٣٧)	(٥٢)
الفائض من إعادة التقييم	٦٢٥	-	-	٦٢٥
الخسارة من إعادة التقييم	(٢٨١)	-	-	(٢٨١)
تعديلات تحويل العملات	٣	١٤	-	١٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥٠,٤٥٢	١٣٨,٨٠٢	١,١٧٣	١٩٠,٤٢٧
الاستهلاك المتراكم:				
في ١ يناير ٢٠١٧	١٠,٩٦٧	٩٣,٤٣٨	٧١٧	١٠٥,١٢٢
محمل للعام	١,٠٢٣	١٢,٠٦١	١٣٨	١٣,٢٢٢
متعلق بالاستبعادات	-	(١٣)	(٣٧)	(٥٠)
تعديلات تحويل العملات	٢	١٢	-	١٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١١,٩٩٢	١٠٥,٤٩٨	٨١٨	١١٨,٣٠٨
صافي القيمة الدفترية:				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٨,٤٦٠	٣٣,٣٠٤	٣٥٥	٧٢,١١٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (دولار أمريكي)	٩٩,٨٩٦	٨٦,٥٠٤	٩٢٢	١٨٧,٣٢٢

تتضمن تكلفة الأثاث والتركيبات والمعدات أعلاه برامج تم الاستحواذ عليها بقيمة ٥٦,٦٦٦ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٤٩,٩٨٧ مليون ريال عماني)، وبلغ استهلاكها المتراكم ٣٧,٩٤٨ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٣١,٤٨٨ مليون ريال عماني).

تتضمن الأراضي والمباني أعلاه أراضي ومباني مستأجرة بقيمة ٣١,٩٠٥ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٣٢,٦٧٠ مليون ريال عماني). يوجد لدى المجموعة سياسة لإعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة له في نهاية كل خمس سنوات. وفقاً لسياسة المجموعة، تم خلال عام ٢٠١٧ إعادة تقييم الأرض والمباني المملوكة بواسطة مئمن مهني مستقل على أساس سعر السوق المفتوح.

لو أن الأراضي والمباني بالملكية الحرة تم إدراجها بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك، لكانت القيمة الدفترية قد بلغت ٢,٨٩١ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٢,٩٢١ مليون ريال عماني).

احتياطي إعادة التقييم غير قابل للتوزيع حتى يتم بيع الأصل ذي الصلة.

١٣ التزامات الإيجار التمويلي

ارتبطت المجموعة باتفاقية مع طرف ثالث (هيئة شبه حكومية) لاستئجار مبنى تم إنشاؤه لأغراض المكتب الرئيسي وللاستخدام المجموعة الحصري. تم الانتهاء من بناء المبنى في ٢٠٠٩ وتبلغ مدة إيجار المبنى خمسين عاماً. قيمة مدفوعات استئجار المبنى السنوية لمدة الـ ٢٥ سنة الأولى تبلغ ٢,٧ مليون ريال عماني. لاحقاً وبعد ١٠ سنوات، سيرتفع سعر الإيجار السنوي بمعدل ٢٥ % ليصل إلى ٣,٤ مليون ريال عماني. ومن السنة السادسة والثلاثين فما بعد، سيرتفع الإيجار بمعدل ١٠ % إضافية ليصل إلى ٣,٧ مليون ريال عماني. ونظراً لجدول مدفوعات الإيجار أعلاه، فإن الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار في الـ ٢٥ سنة الأولى أقل من تكاليف التمويل المستحقة الدفع لكل عام.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٣ التزامات الإيجار التمويلي (تابع)

الحد الأدنى لدفعات الإيجار وإجمالي الالتزام فيما يتعلق بتلك الإيجارات المتعلقة بفترات مستقبلية على النحو التالي:

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
(٥٤)	(٥٧)	جارية (١٤٨)	(١٤٠)
٣٨,٥٢٤	٣٨,٥٨٠	غير جارية ١٠٠,٢٠٨	١٠٠,٠٦٢
٣٨,٤٧٠	٣٨,٥٢٣	الإجمالي (إيضاح ١٩) ١٠٠,٠٦٠	٩٩,٩٢٢
١٣٧,٤٣٣	١٣٤,٧٣٥	ممثلاً في: إجمالي مدفوعات الإيجار التمويلي المستحقة ٣٤٩,٩٦١	٣٥٦,٩٦٩
(٩٨,٩٦٣)	(٩٦,٢١٢)	ناقصاً: مصروفات تمويل مستقبلية (٢٤٩,٩٠١)	(٢٥٧,٠٤٧)
٣٨,٤٧٠	٣٨,٥٢٣	صافي التزامات الإيجار/القيمة الحالية للإيجار والمدرجة كممتلكات ١٠٠,٠٦٠	٩٩,٩٢٢

الجدول التالية تبين تحليل استحقاق الإيجار التمويلي مستحق الدفع:

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أكثر من خمس سنوات ريال عماني بالآلاف	من سنتين إلى خمس سنوات ريال عماني بالآلاف	من سنة إلى سنتين ريال عماني بالآلاف	أقل من سنة واحدة ريال عماني بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار ناقصاً: المبالغ التي تمثل مصروفات التمويل صافي التزام التأجير التمويلي
١٣٤,٧٣٥	١٢١,٢٥٠	٨,٠٩١	٢,٦٩٧	٢,٦٩٧	
(٩٦,٢١٢)	(٨٢,٣٩٧)	(٨,٣٠٣)	(٢,٧٥٨)	(٢,٧٥٤)	
٣٨,٥٢٣	٣٨,٨٥٣	(٢١٢)	(٦١)	(٥٧)	

الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من خمس سنوات دولار أمريكي بالآلاف	من سنتين إلى خمس سنوات دولار أمريكي بالآلاف	من سنة إلى سنتين دولار أمريكي بالآلاف	أقل من سنة واحدة دولار أمريكي بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار ناقصاً: المبالغ التي تمثل مصروفات التمويل صافي التزام التأجير التمويلي
٣٤٩,٩٦١	٣١٤,٩٣٥	٢١,٠١٦	٧,٠٠٥	٧,٠٠٥	
(٢٤٩,٩٠١)	(٢١٤,٠١٨)	(٢١,٥٦٦)	(٧,١٦٤)	(٧,١٥٣)	
١٠٠,٠٦٠	١٠٠,٩١٧	(٥٥٠)	(١٥٩)	(١٤٨)	

الجدول التالي يبين تحليل استحقاق الإيجار التمويلي مستحق الدفع:

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أكثر من خمس سنوات ريال عماني بالآلاف	من سنتين إلى خمس سنوات ريال عماني بالآلاف	من سنة إلى سنتين ريال عماني بالآلاف	أقل من سنة واحدة ريال عماني بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار ناقصاً: المبالغ التي تمثل مصروفات التمويل صافي التزام التأجير التمويلي
١٣٧,٤٣٣	١٢٣,٩٤٨	٨,٠٩١	٢,٦٩٧	٢,٦٩٧	
(٩٨,٩٦٣)	(٨٥,١٦٩)	(٨,٢٨٩)	(٢,٧٥٤)	(٢,٧٥١)	
٣٨,٤٧٠	٣٨,٧٧٩	(١٩٨)	(٥٧)	(٥٤)	

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٣ التزامات الإيجار التمويلي (تابع)

أقل من سنة واحدة دولار أمريكي بالآلاف	من سنة إلى سنتين دولار أمريكي بالآلاف	من سنتين إلى خمس سنوات دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من خمس سنوات دولار أمريكي بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
٧,٠٠٥	٧,٠٠٥	٢١,٠١٦	٣٢١,٩٤٣	٣٥٦,٩٦٩
(٧,١٤٥)	(٧,١٥٣)	(٢١,٥٣٠)	(٢٢١,٢١٩)	(٢٥٧,٠٤٧)
(١٤٠)	(١٤٨)	(٥١٤)	١٠٠,٧٢٤	٩٩,٩٢٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
ناقصاً: المبالغ التي تمثل مصروفات
التمويل
صافي التزام التأجير التمويلي

١٤ ودائع من البنوك

٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف
١,٥٠١,٧٧٤	١,٦٥٤,٩١٥	٦٣٧,١٤٢	٥٧٨,١٨٣
١٣٧,١٨٧	٢٩٢,٤٩٦	١١٢,٦١١	٥٢,٨١٧
٧٢٥,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠	٢٠٢,١٢٥	٢٧٩,١٢٥
٢,٣٦٣,٩٦١	٢,٤٧٢,٤١١	٩٥١,٨٧٨	٩١٠,١٢٥

اقتراضات بين البنوك
أرصدة لدى بنوك أخرى
ودائع أخرى بسوق النقد

١٥ ودائع العملاء

ودائع العملاء - تقليدية

٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف
٤,٩١٥,٢٦٥	٨,٠٠٥,٣٥٢	٣,٠٨٢,٠٦١	١,٨٩٢,٣٧٧
٦,٢٤١,٨٥٢	٦,٣٢٢,٠٩٤	٢,٤٣٤,٠٠٦	٢,٤٠٣,١١٣
٤,٦٧٦,١١٧	٤,٢٨٦,٧٥٦	١,٦٥٠,٤٠١	١,٨٠٠,٣٠٥
٧٩٧,١٥٨	٧٣٢,٥٨٤	٢٨٢,٠٤٥	٣٠٦,٩٠٦
١٤٧,٢٩٦	١٤٤,٦٩١	٥٥,٧٠٦	٥٦,٧٠٩
١٦,٧٧٧,٦٨٨	١٩,٤٩١,٤٧٧	٧,٥٠٤,٢١٩	٦,٤٥٩,٤١٠

حسابات ودائع
حسابات ادخار
حسابات جارية
حسابات تحت الطلب
حسابات هامشية

ودائع العملاء - اسلامية

٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف
١,٥٥٣,٥٩١	١,٥٣٤,٣٧٧	٥٩٠,٧٣٥	٥٩٨,١٣٢
٢٩٤,٢٣٤	٣٧٧,٧٥٦	١٤٥,٤٣٦	١١٣,٢٨٠
٣٢٤,٢٣١	٢٥٨,٨٦٥	٩٩,٦٦٣	١٢٤,٨٢٩
٣٢١,١٩٧	٣١٨,٥٢٥	١٢٢,٦٣٢	١٢٣,٦٦١
٢,٤٩٣,٢٥٣	٢,٤٨٩,٥٢٣	٩٥٨,٤٦٦	٩٥٩,٩٠٢

حسابات ودائع
حسابات ادخار
حسابات جارية
حسابات هامشية

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٦ صكوك

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

وكجزء من البرنامج، تم إصدار أول سلسلة من الشهادات بقيمة ٤٤,٦ مليون ريال عماني (بقيمة اسمية تبلغ ١,٠٠٠ ريال عماني لكل شهادة) من خلال ترتيبات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من قبل مجلس إدارة البنك.

لدى الصكوك معدل ربح ٥٪ سنوياً، لمدة خمس سنوات، ويتم استردادها بالقيمة الاسمية وفقاً للشروط والأحكام الواردة في الوثائق الصادرة. وتستحق أرباح الصكوك الدفع بشكل نصف سنوي بنهاية المدة في شهري يونيو وديسمبر. إن الصكوك مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

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 البورصة الأيرلندية. خلال عام ٢٠١٨، تم إصدار سندات بقيمة ١٩٢,٥ مليون ريال عماني (٢٠١٧: لا شيء) واستحق مبلغ بقيمة ١٩٢,٥ مليون ريال عماني (٢٠١٧: لا شيء). يتم الإفصاح عن بيان استحقاق السندات ذات الأسعار العائمة وأسعار الفائدة الخاصة بها في الإيضاحين ٣-٤٢ و ٤-٤٢ على التوالي. وتم إدراج السندات التي استحققت في عام ٢٠١٨ في بورصة لوكسمبورغ.

١٨ سندات قابلة للتحويل إلزامياً

٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف
١٦٧,٢٢١	٨٤,١٩٨	٣٢,٤١٦	٦٤,٣٨٠
(٨٣,٠٢٣)	(٨٤,١٩٨)	(٣٢,٤١٦)	(٣١,٩٦٤)
٨٤,١٩٨	-	-	٣٢,٤١٦

يتم الإفصاح عن بيان استحقاق وأسعار فائدة السندات القابلة للتحويل إلزامياً في الإيضاحين ٣-٤٢ و ٤-٤٢ على التوالي. أصدرت الشركة الأم سندات قابلة للتحويل إلزامياً كجزء من توزيعات أرباحها. عند الاستحقاق، تم تحويل السندات إلى أسهم عادية للشركة الأم باستخدام "سعر التحويل" الذي سيتم احتسابه بتطبيق خصم بنسبة ٢٠٪ لمدة ٣ أشهر متوسط سعر السهم للشركة الأم في سوق مسقط لأوراق المالية قبل التحويل.

خلال شهر مارس ٢٠١٨، قام البنك بتحويل سندات القابلة للتحويل إلزامياً والصادرة في عام ٢٠١٥ إلى أسهم وفقاً لشروط السندات القابلة للتحويل إلزامياً. إن التحويل البالغ قدره ٣٢,٤١٦ مليون ريال عماني قد تم قيده في رأس المال وعلاوة الإصدار بقيمة ١٠,٢٥٨ مليون ريال عماني و ٢٢,١٥٨ مليون ريال عماني، على التوالي.

بناءً على شروط نشرة الإصدار، تم احتساب سعر التحويل بمقدار ٠,٣١٦ ريال عماني الذي يمثل خصم بنسبة ٢٠٪ لمتوسط سعر إقبال السوق على مدى فترة ٩٠ يوماً السابقة لتاريخ التحويل بعد تعديل أثر الأسهم المجانية الصادرة في الربع الأول من عام ٢٠١٨. أصدر البنك ١٠٢,٥٨٢,٧٨٩ سهماً على حساب التحويل.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٩ التزامات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١٣٦,٥٦١	١٣٧,٦٧٠	٣٥٧,٥٨٣	٣٥٤,٧٠٥
٨٧,٨٦١	١٠٧,٤٨٨	٢٧٩,١٩٠	٢٢٨,٢١٠
-	٢٩,٨٢٠	٧٧,٤٥٥	-
-	١٠,٢١٩	٢٦,٥٤٣	-
٧١,٥٠٥	٧٣,٩٦١	١٩٢,١٠٥	١٨٥,٧٢٧
٣٨,٤٧٠	٣٨,٥٢٣	١٠٠,٠٦٠	٩٩,٩٢٢
٢٥,٨٣٦	١٩,٤٥٦	٥٠,٥٣٥	٦٧,١٠٦
٨,٠٧٨	٩,٦٣٦	٢٥,٠٢٩	٢٠,٩٨٢
٥,٩٩٠	٦,٥٧٦	١٧,٠٨١	١٥,٥٥٨
١,٣٤٥	-	-	٣,٤٩٤
٣٧٥,٦٤٦	٤٣٣,٣٤٩	١,١٢٥,٥٨١	٩٧٥,٧٠٤

كان المحمل للعام والمبالغ المدفوعة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين ١,٠٥٨ مليون ريال عُُماني (٢٠١٧: ١,٢٣٢ مليون ريال عماني) ومبلغ ٠,٤٧٠ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٢,٠٧٢ مليون ريال عماني) على التوالي.

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

٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨
الالتزامات غير	انخفاض قيمة	الالتزامات غير	انخفاض قيمة
المسحوبة والحدود	الضمانات المالية	المسحوبة والحدود	الضمانات المالية
غير المستخدمة	ريال عماني	غير المستخدمة	ريال أمريكي
ريال عماني	بالآلاف	دولار أمريكي	بالآلاف
-	-	-	-
١٢,٨٣٧	٢٠,١٩٣	٣٣,٣٤٣	٥٢,٤٥٠
١٢,٨٣٧	٢٠,١٩٣	٣٣,٣٤٣	٥٢,٤٥٠
(٢,٦١٨)	٩,٦٢٩	(٦,٨٠٠)	٢٥,٠١٠
-	(٢)	-	(٥)
١٠,٢١٩	٢٩,٨٢٠	٢٦,٥٤٣	٧٧,٤٥٥

٢٠. الضرائب

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٣٥,٥٧٣	٣٥,٠٤٦	٩١,٠٢٨	٩٢,٣٩٩
٧,٣٤١	٨,٤٦١	٢١,٩٧٧	١٩,٠٦٦
٤٢,٩١٤	٤٣,٥٠٧	١١٣,٠٠٥	١١١,٤٦٥

الالتزامات الجارية:

العام الحالي

أعوام سابقة

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٣٥,٥٧٣	٣٥,٠٤٦	٩١,٠٢٩	٩٢,٣٩٩
(١,٣٤٥)	(٣٩٤)	(١,٠٢٣)	(٣,٤٩٥)
٣٤,٢٢٨	٣٤,٦٥٢	٩٠,٠٠٦	٨٨,٩٠٤
-	(١,١٣٤)	(٢,٩٤٦)	-
٣٤,٢٢٨	٣٣,٥١٨	٨٧,٠٦٠	٨٨,٩٠٤

قائمة الدخل الشامل المجمعة:

العام الحالي

أعوام سابقة

المتعلق بتكوين وعكس الفروق المؤقتة

(١) المعدل الضريبي المطبق للشركة الأم هو ١٥% (٢٠١٧: ١٥%). لقد تمت تسوية الربح المحاسبي لأغراض تحديد مصروف الضريبة للعام. تتضمن التسويات المعدة لأغراض الضريبة بنود كل من الإيرادات والمصروفات. وبعد تطبيق تلك التعديلات، بلغ متوسط معدل الضريبة السائد ما نسبته ١٥,٧٣% (٢٠١٧: ١٦,٢٢%).

٢٠ الضرائب (تابع)

(٢) تسوية الضرائب على الأرباح المحاسبية قبل الضرائب عن العام البالغة ٢١٣,٢ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٢١١,٠ مليون ريال عماني) بعد الضريبة المحملة على القوائم المالية المجمعة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		الضريبة المحملة بنسبة ١٥% (٢٠١٧ : ١٥%) على		
٣١,٦٥٧	٣١,٩٧٣	الربح المحاسبي قبل الضريبة	٨٣,٠٤٧	٨٢,٢٢٦
		يضاف الأثر الضريبي لـ:		
(٩٧٧)	(١٩٧)	دخل غير خاضع للضريبة	(٥١١)	(٢,٥٣٨)
٤,٤٢٥	٣,٠٢٢	مصروفات غير مقطوعة أو مؤجلة	٧,٨٤٩	١١,٤٩٤
٣٩٦	١٩٨	ضرائب أجنبية على دخل من مصدر أجنبي	٥١٤	١٠,٢٩٠
٧٢	٥٠	ضريبة تتعلق بشركة تابعة	١٣٠	١٨٧
-	(١,١٣٤)	المتعلق بتكوين وعكس الفروق المؤقتة	(٢,٩٤٦)	-
(١,٣٤٥)	(٣٩٤)	عكس مخصص متعلق بأعوام سابقة	(١,٠٢٣)	(٣,٤٩٤)
٣٤,٢٢٨	٣٣,٥١٨	الضريبة المحملة وفقا لقائمة الدخل الشامل المجمعة	٨٧,٠٦٠	٨٨,٩٠٤

(٣) تم إدراج أصل / التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل ضريبي قدره ١٥% (٢٠١٧ - ١٥%).

يتعلق أصل (التزام) الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي والضريبة المؤجلة المستردة (المحملة) في قائمة الدخل الشامل بالأثر الضريبي للمخصصات والتغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستهلاك المعجل والتغيرات في تغطية القيمة العادلة.

أصول:	١ يناير ٢٠١٨	١ يناير ٢٠١٨	١ يناير ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الأثر الضريبي للمخصصات	١,٧١٣	١,٣٩٢	-	٣,١٠٥
التغير في القيمة العادلة للتغطية	٣٢	-	(١٠٩)	(٧٧)
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات التزام:	٥,٦١٣	-	٦٠٠	٦,٢١٣
الأثر الضريبي للاستهلاك الضريبي	(١,٢٥٠)	(٢٥٨)	-	(١,٥٠٨)
المعدل	٦,١٠٨	١,١٣٤	٤٩١	٧,٧٣٣

قامت المجموعة خلال العام بتحميل التزام ضريبية موزعة بقيمة ٠,٤٩١ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٥,٦٠٤ مليون ريال عماني) يتعلق بتغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتغيرات في القيمة العادلة للتغطية. الضريبة الموزعة المحملة / (المعكوسة) يتم الإفصاح عنها تحت الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٠ الضرائب (تابع)

أصول:	في ١ يناير ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	معكوس / (محمل) في قائمة الدخل الشامل المجمعة ريال عماني بالآلاف	معكوس / (محمل) في قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف
الأثر الضريبي للمخصصات	١,٧١٣	-	-	١,٧١٣
التغير في القيمة العادلة للتغطية	٤١	-	(٩)	٣٢
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	-	-	٥,٦١٣	٥,٦١٣
التزام:				
الأثر الضريبي للاستهلاك الضريبي المعجل	(١,٢٥٠)	-	-	(١,٢٥٠)
	٥٠٤	-	٥,٦٠٤	٦,١٠٨

الضريبة الضريبة (المحملة) / المستردة	١ يناير ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	الضريبة الضريبة (المحملة) / المستردة	١ يناير ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف
التزام ضريبة مؤجلة	١,٣٤٥	(١,٣٤٥)	-	١,٩٤٤	(٥٩٩)

الضريبة الضريبة (المحملة) / المستردة	١ يناير ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	الضريبة الضريبة (المحملة) / المستردة	١ يناير ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
التزام ضريبة مؤجلة	٣,٤٩٤	(٣,٤٩٤)	-	٥,٠٤٩	(١,٥٥٥)

قامت المجموعة خلال العام باسترداد التزام ضريبة مؤجلة بقيمة ١,٣٤٥ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٠,٥٩٩ مليون ريال عماني) يتعلق بتغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يجوز أن تخضع للضريبة في المستقبل. الضريبة المؤجلة المستردة يتم الإفصاح عنها تحت الدخل الشامل الآخر.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الضريبة (المحملة) / المستردة	الضريبة (المحملة) / المستردة	الضريبة (المحملة) / المستردة	الضريبة (المحملة) / المستردة	الضريبة (المحملة) / المستردة	الضريبة (المحملة) / المستردة
قبل الضريبة	بعد الضريبة	قبل الضريبة	بعد الضريبة	قبل الضريبة	بعد الضريبة
٣٣١	-	٣٣١	-	٣٣١	-
٣١٢	-	٣١٢	(٧٤٥)	٣١٢	(٧٤٥)
٣١	-	٣١	-	٣١	-
(٢,٤٥٢)	(٥,٠١٤)	٢,٥٦٢	(١٠,٤١١)	(٢,٤٥٢)	(٥,٠١٤)
١١٥	٩	١٠٦	٦٢٣	١١٥	٩
(١٦٠)	-	(١٦٠)	-	(١٦٠)	-
-	-	-	(٣١٠)	-	-
٦٢٥	-	٦٢٥	-	٦٢٥	-
(١,١٩٨)	(٥,٠٠٥)	٣,٨٠٧	(١٠,٨٤٣)	(١,١٩٨)	(٥,٠٠٥)

تحويل من احتياطي تحويل عملات أجنبية عند إعادة تصنيف الاستثمار في شركة شقيقة
تحويل صافي الاستثمارات في عمليات أجنبية (٧٤٥)
تحويل من التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة عند إعادة تصنيف شركة شقيقة
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات (٩,٩٧٦)
التغير في القيمة العادلة للتغطية ٧٣٢
تحويل من إعادة تقييم أرض ومبان عند إعادة تصنيف شركة شقيقة
ربح أو خسارة محققة على استثمارات الأسهم (٣١٠)
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الفاصل من إعادة تقييم أرض ومبان
الإجمالي (١٠,٢٩٩)

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٠ الضرائب (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
قبل الضريبة ريال عماني بالآلاف	الضريبة (المحتملة) المستردة ريال عماني بالآلاف	بعد الضريبة ريال عماني بالآلاف	قبل الضريبة ريال عماني بالآلاف	الضريبة (المحتملة) المستردة ريال عماني بالآلاف	بعد الضريبة ريال عماني بالآلاف	
٨٦٠	-	٨٦٠	-	-	-	تحويل من احتياطي تحويل عملات أجنبية عند إعادة تصنيف الاستثمار في شركة شقيقة
٨١٠	-	٨١٠	(١,٩٣٥)	-	(١,٩٣٥)	تحويل صافي الاستثمارات في عمليات أجنبية
٨١	-	٨١	-	-	-	تحويل من التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة عند إعادة تصنيف شركة شقيقة
(٦,٣٦٨)	(١٣,٠٢٣)	٦,٦٥٥	(٢٧,٠٤٢)	(١,١٣٠)	(٢٥,٩١٢)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٢٩٨	٢٣	٢٧٥	١,٦١٨	(٢٨٣)	١,٩٠١	التغير في القيمة العادلة للتغطية
(٤١٦)	-	(٤١٦)	-	-	-	تحويل من إعادة تقييم أرض ومبان عند إعادة تصنيف شركة شقيقة
-	-	-	(٨٠٥)	-	(٨٠٥)	ربح أو خسارة محققة على استثمارات الأسهم
١,٦٢٣	-	١,٦٢٣	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,١١٢)	(١٣,٠٠٠)	٩,٨٨٨	(٢٨,١٦٤)	(١,٤١٣)	(٢٦,٧٥١)	الفائض من إعادة تقييم أرض ومبان الإجمالي

إن الربوط الضريبية للمجموعة قد تم الانتهاء منها من قبل السلطات الضريبية حتى العام الضريبي ٢٠١٤.

٢١ التزامات ثانوية

طبقاً للوائح البنك المركزي العماني، يتم إدراج القروض الثانوية عند احتساب رأس المال التكميلي كما هو محدد من بنك التسويات الدولية (BIS) لأغراض احتساب كفاية رأس المال. خلال العام، سددت الشركة الأم ٨٢,٠٩٠ مليون ريال عُُماني (٢٠١٧: ٤٤,٠٩٠ مليون ريال عُُماني).

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦٩,٠٠٠	-	-	١٧٩,٢٢١
٥٢,٣٦٠	٣٩,٢٧٠	١٠٢,٠٠٠	١٣٦,٠٠٠
١٢١,٣٦٠	٣٩,٢٧٠	١٠٢,٠٠٠	٣١٥,٢٢١

يتم سداد القروض الثانوية بالقيمة الاسمية عند الاستحقاق. تم الإفصاح عن فترات الاستحقاق ومعدل فائدة الالتزامات الثانوية بالإيضاحين ٤٢-٢ و ٤٢-٤ على التوالي.

٢٢ رأس المال

رأس المال

يتكون رأس مال الشركة الأم المرخص من ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم وقيمة كل سهم ٠,١٠٠ ريال عماني (٢٠١٧: ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم وقيمة كل سهم ٠,١٠٠ ريال عماني). في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم إصدار ٢,٩٤٧,٤١٢,٧٣٥ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠١٧: ٢,٧٠٩,٣٦١,٨٥٤ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد) وتم دفعها بالكامل. أسهم البنك مدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية وبورصة البحرين وبورصة لندن. تم الإدراج في بورصة لندن بواسطة سندات إيداع دولية يصدرها البنك.

خلال شهر مارس ٢٠١٨، قام البنك بتحويل السندات القابلة للتحويل إلزامياً والصادرة في عام ٢٠١٥ إلى أسهم (انظر الإيضاح ١٨).

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٢ رأس المال (تابع)

المساهمون الرئيسيون

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

٢٠١٨		٢٠١٧	
نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم
٢٣,٦٣%	٦٩٦,٣٤٣,٠٧٠	٢٣,٦٣%	٦٤٠,١٤٤,٢٣٥
١١,٧٧%	٣٤٦,٨٠٧,٦٣٩	١٢,٣٧%	٣٣٥,١٤٧,٧٥٩

شؤون البلاط السلطاني
مجموعة دبي المالية

٢٣ علاوة الإصدار

خلال شهر مارس ٢٠١٨، قام البنك بتحويل جزء من سندات القابلة للتحويل إلزامياً والصادرة في عام ٢٠١٥ إلى أسهم (انظر الإيضاح ١٨). إن التحويل البالغ قدره ٣٢,٤١٦ مليون ريال عماني قد تم قيده في رأس المال وعلاوة الإصدار بقيمة ١٠,٢٥٨ مليون ريال عماني و ٢٢,١٥٨ مليون ريال عماني، على التوالي.

٢٤ احتياطات قانونية وعامة

(١) احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤، ينبغي على الشركة الأم تحويل ١٠% من صافي ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأس المال المدفوع للشركة الأم على الأقل. وخلال العام، تم تحويل مبلغ قدره ٧,٩٣٥ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٧,١٠٤ 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 العُماني 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 انخفاض القيمة المذكور. 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 وللإعلان عن أي توزيعات أرباح. إن استخدام احتياطي انخفاض القيمة الذي تم إنشاؤه أعلاه يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العُماني.

(ب) احتياطي القروض المعاد هيكلتها:

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

(٤) احتياطي القرض الثانوي

يتم تكوين احتياطي القرض الثانوي وفقاً لإرشادات بنك التسويات الدولية والبنك المركزي العُماني. وخلال العام، قامت الشركة الأم بتحويل مبلغ قيمته ١٣,٠٩٠ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٢٩,٤٩٠ مليون ريال عماني) إلى احتياطي القرض الثانوي من الأرباح المحتجزة.

تم تسديد قرض ثانوي قيمته ٨٢,٠٩٠ مليون ريال عماني خلال العام (٢٠١٧: ٤٤,٠٩٠ مليون ريال عماني). وبتاريخ الاستحقاق، فإن الاحتياطي الذي يبلغ ٨٢,٠٩٠ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٤٤,٠٩٠ مليون ريال عماني) والمتعلق بهذا القرض تم تحويله إلى الاحتياطي العام.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٥ أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

في شهر أبريل ٢٠١٧، أصدر البنك وديعة رأسمالية ضمن رأس المال الإضافي الفئة ١ بقيمة ١٣٠ مليون ريال عُمان. ويتألف رأس المال الإضافي الفئة ١ من التزامات مباشرة وغير مشروطة وثنائية وغير مضمونة على البنك ويتم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩: 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 من تاريخ الأداة، وبعدها يكون وفقاً لأحكام وشروط الاتفاقية وخاضعاً للموافقة المسبقة للبنك المركزي العُماني.

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 البنود 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. تلبي هذا الأداة جميع متطلبات إصدار رأس المال الإضافي الفئة ١ كما هو منصوص عليه في معايير بازل والبنك المركزي العُماني.

٢٦ توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح لعام ٢٠١٨ بمعدل ٤٠% منها ٣٥% على شكل توزيعات نقدية و ٥% على شكل أسهم مجانية. بالتالي سيحصل المساهمون على توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠٣٥ ريال عماني للسهم العادي البالغ قيمته ٠,١٠٠ ريال عماني بإجمالي مبلغ ١٠٣,١٥٩ مليون ريال عماني على رأس المال القائم للبنك. بالإضافة إلى ذلك، سيحصلون على أسهم مجانية بنسبة سهم واحد لكل ٢٠ سهماً عادياً مجموعها ١٤٧,٣٧٠,٦٣٦ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم بمقدار ١٤,٧٣٧ مليون ريال عماني. توزيعات الأرباح النقدية المقترحة وإصدار الأسهم المجانية خاضعة للاعتماد الرسمي من قبل الجمعية العامة للمساهمين والسلطات التنظيمية.

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح لعام ٢٠١٧ بمعدل ٣٥% منها ٣٠% على شكل توزيعات نقدية و ٥% على شكل أسهم مجانية وتم اعتمادها من قبل مساهمي الشركة الأم خلال اجتماعهم السنوي العام بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨. وبالتالي حصل المساهمون على توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠٣٠ ريال عماني للسهم العادي البالغ قيمته ٠,١٠٠ ريال عماني بإجمالي مبلغ ٨١,٢٨١ مليون ريال عماني على رأس المال القائم للبنك. بالإضافة إلى ذلك، حصل المساهمون على أسهم مجانية بمقدار سهم واحد لكل ٢٠ سهماً عادياً بإجمالي ١٣٥,٤٦٨,٠٩٢ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم بإجمالي ١٣,٥٤٧ مليون ريال عماني.

٢٧ صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد إلى صافي الأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية بمبلغ ١,٧٩٧,٧٤٢ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ١,٦٨٨,٣٣٣ مليون ريال عماني) وإلى ٢,٩٤٧,٤١٢,٧٣٥ سهماً عادياً (٢٠١٧: ٢,٧٠٩,٣٦١,٨٥٤ سهماً عادياً) وهي عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٨ التزامات عرضية وارتباطات

(أ) إجراءات قضائية

كان هناك عدد من الإجراءات القضائية القائمة ضد الشركة الأم بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لم يتم تكوين أي مخصص حيث أشارت الاستشارة المهنية بأنه من غير المحتمل أن تنشأ عنها أي خسارة جوهرية.

(ب) ارتباطات متعلقة بالتسهيلات الائتمانية

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

تمثل ارتباطات منح الائتمان الارتباطات التعاقدية بتقديم قروض وتسهيلات ائتمانية متجددة. وعادة ما يكون لهذه الارتباطات تواريخ صلاحية محددة أو شروط أخرى لإلغائها وقد تتطلب دفع أتعاب. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه الارتباطات دون سحبها، فإن القيم التعاقدية الإجمالية لا تمثل بالضرورة التزامات مالية 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 ٥٦١,٩ مليون ريال عُمان (٢٠١٧: ٥٦٤,٧ مليون ريال عُمان).

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٨ التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

بتاريخ التقرير، بلغت الارتباطات بالنيابة عن العملاء التي لها مقابل من التزامات العملاء كالاتي:

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٥١٢,٠٧٠	٣٩٨,٥٤٩	اعتمادات مستندية	١,٣٣٠,٠٥٣
٢,٣٤٨,٠٠٠	٢,٢٧٧,٨٨٦	ضمانات	٦,٠٩٨,٧٠١
٢,٨٦٠,٠٧٠	٢,٦٧٦,٤٣٥	١,٠٣٥,١٩٣	٧,٤٢٨,٧٥٤
		٥,٩١٦,٥٨٧	
		٦,٩٥١,٧٨٠	

(ج) ارتباطات رأسمالية

كما في تاريخ التقرير، الارتباطات الرأسمالية هي كما يلي:

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٩٠٥	٩٦٢	شراء ممتلكات ومعدات	٢,٣٥٢
		٢,٤٩٩	

(د) في تاريخ التقرير، لم تقم المجموعة برهن أي من أصولها كضمان (٢٠١٧): لا توجد أصول مرهونة).

(هـ) في تاريخ التقرير، كان المبلغ المستحق الدفع عن الاستثمارات في الأسهم المدفوعة جزئياً التي تحتفظ بها المجموعة ١,٨ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٢,١ مليون ريال عماني).

٢٩ إيرادات الفوائد / إيرادات من التمويلات / الاستثمارات الإسلامية

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٣٤٤,٧٧٣	٣٧٥,٦٨٣	قروض وسلف	٨٩٥,٥١٥
١٢,٢٤٩	١٩,٣٢٢	مستحق من البنوك	٣١,٨١٦
٢١,٢٧٦	٢٥,٠٣٢	استثمارات	٥٥,٢٦٢
٣٧٨,٢٩٨	٤٢٠,٠٣٧	٩٧٥,٨٠١	٩٨٢,٥٩٣
		١,٠٩١,٠٠٦	
٤٣,٥٣٤	٥٥,١٤٤	مديونيات تمويل إسلامي	١١٣,٠٧٥
٣٠٥	٨٦٣	مستحققات إسلامية من بنوك	٧٩٢
٢,٢٥٨	٢,٦٠١	استثمار إسلامي	٥,٨٦٥
٤٦,٠٩٧	٥٨,٦٠٨	١٤٣,٢٣١	١١٩,٧٣٢
٤٢٤,٣٩٥	٤٧٨,٦٤٥	٢,٢٤٢	١,١٠٢,٣٢٥
		٦,٧٥٦	
		١٥٢,٢٢٩	
		١,٢٤٣,٢٣٥	

المعدل السنوي الفعال على الأصول المنتجة مدرج بالإيضاح رقم ٤٢-٤-٤.

٣٠ مصروفات الفوائد / توزيعات على المودعين

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٨٣,٣٦٨	٩٥,٣٢٩	ودائع العملاء	٢١٦,٥٤١
٩,٢٥٦	٦,٦٧٣	التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً	٢٤,٠٤٢
١٤,١٥٥	٢٢,٣٤٢	اقتراضات بنكية	٣٦,٧٦٦
١٤,٨٣٦	١٨,٩٦٤	سندات يورو متوسطة الأجل	٣٨,٥٣٥
١٢١,٦١٥	١٤٣,٣٠٨	٤٩,٢٥٧	٣١٥,٨٨٤
		٣٧٢,٢٢٩	
١٧,٦٢٠	٢٥,٣٠٨	ودائع العملاء الإسلامية	٤٥,٧٦٦
١,٢٧٢	٢,٣١٧	صكوك	٣,٣٠٤
٢,٥٤٢	٣,٤٢٣	اقتراضات البنك الإسلامية	٦,٦٠٣
٢١,٤٣٤	٣١,٠٤٨	٨٠,٨٩١	٥٥,٦٧٣
١٤٣,٠٤٩	١٧٤,٣٥٦	٨٠,٦٤٤	٣٧١,٥٥٧
		٤٥٢,٨٧٣	

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٠ مصروفات الفوائد / توزيعات على المودعين (تابع)

يشمل مصروفات الفوائد على ودائع العملاء تكلفة خطط الجوائز بقيمة ١٠ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ١٠ مليون ريال عماني) التي يقدمها البنك إلى أصحاب ودائع التوفير.

المعدل السنوي الفعلي على الالتزامات المحملة بفوائد مدرج بإيضاح رقم ٤٢-٤-٤.

٣١ إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)

إيرادات العمولات والرسوم المدرجة بقائمة الدخل الشامل المجمعة هي بالصافي من العمولات والرسوم المدفوعة والتي تبلغ ١,٢٧٧ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ١,٧٠٢ مليون ريال عماني).

٣٢ إيرادات تشغيل أخرى

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٣٢,١٩٥ (١)	٣٥,٩٤٦ (٢,١٥٩)	٩٣,٣٦٦ (٥,٦٠٨)	٨٣,٦٢٣ (٣)
١٨,١١٨	٦٩	١٧٩	٤٧,٠٦٠
٣,٨٥٧	٧,٠٠٣	١٨,١٩٠	١٠,٠١٨
٧,٣٨٥	٥,١١٨	١٣,٢٩٤	١٩,١٨٢
٦١,٥٥٤	٤٥,٩٧٧	١١٩,٤٢١	١٥٩,٨٨٠

بلغت توزيعات الأرباح المدرجة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال عام ٢٠١٨ ما قيمته ٥,٨٤٥ مليون ريال عماني من أصل ١٧ ألف ريال عماني تتعلق بالاستثمارات المباعة خلال العام.

٣٣ مصروفات تشغيل أخرى

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٦٧,٢٠٦	٦٧,٣١٣	١٧٤,٨٣٨	١٧٤,٥٦٢
٢٦,١٩٧	٢٩,٩٧٥	٧٧,٨٥٧	٦٨,٠٤٥
٥,٢٧٢	٥,٤٤٨	١٤,١٥١	١٣,٦٩٤
١,٢٣٢	١,٠٥٨	٢,٧٤٨	٣,٢٠٠
٩٩,٩٠٧	١٠٣,٧٩٤	٢٦٩,٥٩٤	٢٥٩,٥٠١
٥٥,٠٧٩	٥٥,٦٩٤	١٤٤,٦٦٠	١٤٣,٠٦١
١٥,٦٧١	١٧,٢٩٦	٤٤,٩٢٥	٤٠,٧٠٤
٢٠٠	٢٠٠	٥١٩	٥١٩
١٧٠,٨٥٧	١٧٦,٩٨٤	٤٥٩,٦٩٨	٤٤٣,٧٨٥

٣٤ النقد وما يماثل النقد

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

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٣٨٨,٤٦٢	٢٦٣,٨٠١	٦٨٥,١٩٧	١,٠٠٨,٩٩٢
٩٣٤,٢٤٥	١,٣٠٦,٢٥٦	٣,٣٩٢,٨٧٣	٢,٤٢٦,٦١٠
٣٧٢,٠١٢	٤٩٥,٦٧٧	١,٢٨٧,٤٧٣	٩٦٦,٢٦٥
(٥٢٦,١٥٩)	(٦٣٨,٨٩١)	(١,٦٥٩,٤٥٧)	(١,٣٦٦,٦٤٧)
١,١٦٨,٥٦٠	١,٤٢٦,٨٤٣	٣,٧٠٦,٠٨٦	٣,٠٣٥,٢٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٥ ربحية السهم الواحد

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

٢٠١٧	٢٠١٨	الربح المنسوب إلى حاملي الأسهم العادية للشركة الأم لربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عُماني بالآلاف)
١٧٦,٨١٨	١٧٩,٦٣٣	فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم الضريبة (ريال عماني بالآلاف)
١,٢٢٩	٢٠٦	
١٧٨,٠٤٧	١٧٩,٨٣٩	
٢,٩٢٨,٥٦٢	٢,٩٢٥,٢١٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المعدلة لأثر التعديل (ألف سهم)
٠,٠٦١	٠,٠٦١	ربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عُماني)
٠,١٦	٠,١٦	ربحية السهم الواحد الأساسية (دولار أمريكي)

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٤٩٦,٢٥٠	٢,٧٠٩,٣٦٢	في ١ يناير
٦٩,١٨٨	٨٠,٣٨٠	تأثير الأسهم المصدرة عند تحويل سندات قابلة للتحويل
١٣٥,٤٦٨	١٣٥,٤٦٨	تأثير الأسهم المجانية المصدرة خلال ٢٠١٨
١٢٤,٨١٣	-	تأثير الأسهم المجانية المصدرة خلال ٢٠١٧
١٠٢,٨٤٣	-	التأثير التقديري للتعديل من السندات القابلة للتحويل عند التحويل
٢,٩٢٨,٥٦٢	٢,٩٢٥,٢١٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

معاملات مع أطراف ذات علاقة ٣٦

في سياق أعمالها الاعتيادية، أبرمت المجموعة معاملات مع بعض أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين وموظفي الإدارة الرئيسيين لديها وبعض الشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. وقد تم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة وإدارة البنك. وقد تم إدراج الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة في قائمة المركز المالي المجمعة كما في تاريخ التقرير، كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		(أ) أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيون		
٤,٥٦١	٢,٥٥٧	قروض وسلف	٦,٦٤٢	١١,٨٤٧
٩٧٥	١,٦٨٤	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى	٤,٣٧٤	٢,٥٣٢
		(ب) المساهمون الرئيسيون وآخرون		
٥٤,٥٨٦	٦٦,٠٢٤	قروض وسلف	١٧١,٤٩١	١٤١,٧٨٢
(٨,٧١٢)	-	مخصصات محددة	-	(٢٢,٦٢٩)
٤٥,٨٧٤	٦٦,٠٢٤	قروض وسلف (بالصافي)	١٧١,٤٩١	١١٩,١٥٣
٥٠,٠٥٥	٥٦,٧٤٦	حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى	١٤٧,٣٩٢	١٣٠,٠١٣
		التزامات العملاء بموجب اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وارتباطات أخرى	١٨,٢٧٨	١٧,٥٤٥

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

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		(أ) أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيون		
١٤١	١٤٩	إيرادات الفوائد	٣٨٧	٣٦٦
١٥	٢٠	مصرفات فوائد	٥٢	٣٩
١٢٣	١١٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٢٩٩	٣١٩
٧٧	٨٥	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة	٢٢١	٢٠٠
		(ب) المساهمون الرئيسيون وآخرون		
١،٤٤٥	٢،٧٣٨	إيرادات الفوائد	٧،١١٢	٣،٧٥٣
١،٨٤٣	١،٧١٢	مصرفات فوائد	٤،٤٤٧	٤،٧٨٧

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٦ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

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

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٣٣,٧٣٥	٣٩,٤٥٢	١٠٢,٤٧٣	٨٧,٦٢٣
٨,٧١٢	-	-	٢٢,٦٢٩
(٨,٧١٢)	-	-	(٢٢,٦٢٩)
١٨,٩١٩	٣٣,٦٥٠	٨٧,٤٠٣	٤٩,١٤٠
٤,٥٣٦	٢,٥١٦	٦,٥٣٥	١١,٧٨٢
٥٧,١٩٠	٧٥,٦١٨	١٩٦,٤١١	١٤٨,٥٤٥

خلال عام ٢٠١٧، أبرمت المجموعة اتفاقية تسوية مع طرفها ذي العلاقة، مجموعة دبي ذ.م.م ("المقترض")، حول رصيد مع البنك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تحمل المجموعة مخصص بنسبة ١٠٪ تجاه هذا الرصيد. وبموجب هذه الاتفاقية، تم استلام مبلغ ٢,٥٢٠ مليون ريال عماني كتسوية كاملة ونهائية من المقترض في مارس ٢٠١٨ مقابل رصيد بقيمة ٨,٧٥٥ ريال عماني. وقد تمت الموافقة على التسوية وشطب الرصيد من قبل مجلس الإدارة والحصول على الموافقة التنظيمية اللازمة. وعليه، استردت المجموعة في ٢٠١٨ مبلغ ٢,٥٢٠ مليون ريال عماني وتم شطب مبلغ ٦,٢٣٥ مليون ريال عماني في سجلات الحسابات.

مصرفات الفوائد المتكبدة على الودائع:

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

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٩٨١	١,٠٩٣	٢,٨٣٩	٢,٥٤٨
٨٦٨	٦١٩	١,٦٠٨	٢,٢٥٥
٩	٢٠	٥٢	٢٣
١,٨٥٨	١,٧٣٢	٤,٤٩٩	٤,٨٢٦

تعويضات للإدارة العليا

تشتمل الإدارة العليا على ٥ أعضاء (٢٠١٧: ٥ أعضاء) من اللجنة التنفيذية للإدارة في سنة ٢٠١٨. وقد اعتبر البنك اللجنة التنفيذية للإدارة من الإدارة العليا لأغراض المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة".

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

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٢,٩٥٩	١,٠٤٥	٢,٧١٤	٧,٦٨٦
٣٠٢	١,٢٥٥	٣,٢٦٠	٧٨٤

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

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
١١٠	٩٠	٢٣٤	٢٨٦
٦	١٧	٤٤	١٦
٤,١٤٢	٥,٧٩٢	١٥,٠٤٤	١٠,٧٥٨
٥٥	٥٥	١٤٣	١٤٣

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٦ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

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

٣٧ أنشطة استثمارية

تحتوي أنشطة المجموعة الاستثمارية 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:

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٩٩٥,٧٧٧	١,١١٥,٤٥٥	٢,٨٩٧,٢٨٦	٢,٥٨٦,٤٣٤
		أموال مدارة	

٣٨ المشتقات

في إطار النشاط الاعتيادي 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 أو الخسائر غير المحققة في قائمة الدخل الشامل. وتستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية:

أنواع منتجات المشتقات

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

عقود مقايضات أسعار الفائدة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لمقايضة الفائدة استناداً إلى مبلغ تقديري محدد. تتبادل الأطراف المتعاقدة 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 وعقود خيارات عملات أجنبية ومقايضات العملات للتغطية ضد مخاطر عملة محددة على وجه الخصوص. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقايضات أسعار الفائدة للتغطية ضد التغيرات في التدفقات النقدية الناشئة من بعض القروض والودائع ذات أسعار 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 للمحاسبة الخاصة عن التغطية تتم المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة ذات الصلة على أنها أدوات للمتاجرة.

أبرمت الشركة الأم عقود مقايضات أسعار الفائدة التي يتم تصنيفها على أنها تغطيات القيمة العادلة للتغطية من حركة مخاطر أسعار الفائدة على أدوات دين أوروبية متوسطة الأجل وبعض ودائع عملاتها وكتغطية 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣٨ المشتقات (تابع)

المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية (تابع)

إن الجدول المبين في الصفحة التالية يوضح القيم العادلة الإيجابية والسلبية 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		ريال عماني بالآلاف	
		القيمة التقديرية حسب فترة الاستحقاق	
الموجبة القيمة العادلة	السالبة القيمة العادلة	الاسمية إجمالي القيمة	أكثر من ١٢ شهراً
(إيضاح ٨)	(إيضاح ١٩)	خلال ٣ أشهر	١٢-٤ شهراً
المشتقات:			
تغطية القيمة العادلة	-	٢٩,٦٣٧	-
تغطية التدفقات النقدية	٥١٤	٣٩,٢٧٠	-
مقايضات أسعار الفائدة	٦,٥٥٣	٧٠,١٥٩٧	-
خيارات عملات مشتراة	٣	٣٢١	-
خيارات عملات مبيعة	-	٣٢١	-
عقود شراء السلع	٧٥٨	١١٥,٣١٥	٤٥,٩٠٥
عقود بيع السلع	٥,٣٣٣	١١٥,٣١٥	٤٥,٩٠٥
عقود شراء آجلة	٤٣٤	١,٦٦١,٢٤٢	٤٩١,٣١٩
عقود بيع آجلة	٤,٨٣٦	١,٦٥٨,٢١٤	٤٨٧,٢٠٠
الإجمالي	١٨,٤٣١	٤,٣٢١,٢٣٢	١,٠٧٠,٣٢٩
الإجمالي بالدولار الأمريكي	٤٧,٨٧٣	١١,٢٢٣,٩٧٩	٢,٧٨٠,٠٧٥

ريال عماني بالآلاف						
القيمة التقديرية حسب فترة الاستحقاق			الاسمية	السالبة	الموجبة	
أكثر من ١٢ شهراً	٤-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	إجمالي القيمة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
						المشتقات:
١١٩,٨٠٩	-	١٩٢,٥٠٠	٣١٢,٣٠٩	١,٣٥٣	-	تغطية القيمة العادلة
٥٢,٣٦٠	-	-	٥٢,٣٦٠	٢١٤	-	تغطية التدفقات النقدية
٤٣٨,٩٢٠	١١,٥٣٤	٧,٧٠٠	٤٥٨,١٥٤	٩,٣٩٨	٩,٣٩٨	مقايضات معدل الفائدة
-	١٢,٧٤٢	٣٥,٤٧٢	٤٨,٢١٤	-	١٥٧	خيارات عملات مشتراة
-	١٢,٧٤٢	٣٥,٤٧٢	٤٨,٢١٤	١٥٧	-	خيارات عملات مبيعة
-	١,٧٠٨	٨٥٤	٢,٥٦٢	-	٥	خيارات سلع مشتراة
-	١,٧٠٨	٨٥٤	٢,٥٦٢	٥	-	خيارات سلع مبيعة
٨,٤٧٨	١٥,٤٩٩	٨٢,٣٧٣	١٠٦,٣٥٠	١٥٨	٨,٧٧٥	عقود شراء السلع
٨,٤٧٨	١٥,٤٩٩	٨٢,٣٧٣	١٠٦,٣٥٠	٨,٦٨٧	٢	عقود بيع السلع
١٠٦,٦٤٦	٣٩٨,٣٢١	٨٠٢,٧٠٥	١,٣٠٧,٦٧٢	١,٨٥٧	٢,٩٠٣	عقود شراء آجلة
١٠٤,٠٤٩	٣٩٩,٩٢٨	٧٩٧,٠٩٤	١,٣٠١,٠٧١	٤,٠٠٧	٦,١٠٧	عقود بيع آجلة
٨٣٨,٧٤٠	٨٦٩,٦٨١	٢,٠٣٧,٣٩٧	٣,٧٤٥,٨١٨	٢٥,٨٣٦	٢٧,٣٤٧	الإجمالي
٢,١٧٨,٥٤٥	٢,٢٥٨,٩١٢	٥,٢٩١,٩٤٠	٩,٧٢٩,٣٩٧	٦٧,١٠٦	٧١,٠٣١	الإجمالي بالدولار الأمريكي

٣٩ اتفاقيات إعادة الشراء

لا يوجد لدى المجموعة أي معاملات عقود إعادة شراء قائمة في تاريخ التقرير (٢٠١٧: لا شيء).

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٠ التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات كالتالي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	سلطنة عمان ريال عماني بالآلاف	الأخرى ريال عماني بالآلاف	دول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا ريال عماني بالآلاف	الولايات المتحدة الأمريكية ريال عماني بالآلاف	أخرى ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٢٠٧,٤٧٣	٩٩,٢٨٣	-	-	-	-	١,٣٠٦,٧٥٦
مستحق من البنوك	٥,٤٩٧	١٥٤,١٤٠	١٢٤,٢٤٠	٥٧,٧٤٢	١٣٤,٤٢٤	٤٧٦,٠٤٣	٨,٩٣٨,٩١٥
قروض وسلف	٨,٤٨٤,٠٣٥	٤٠٣,٦١٩	٢,٧٠١	-	٤٨,٥٦٠	٢٦٧,١٣٨	١,٢٦٩,٥٨٢
استثمارات	٧٥٩,٤٧٨	١٢٨,٨٢٧	١١٤,١٣٩	-	-	-	٢٩٦,٧٤٣
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٢٨٧,٤٠١	٩,٣٤٢	-	-	-	-	١٢,٢٨٨,٠٣٩
إجمالي الأصول	١٠,٧٤٣,٨٨٤	٧٩٥,٢١١	٢٤١,٠٨٠	٥٧,٧٤٢	٤٥٠,١٢٢	-	١٢,٢٨٨,٠٣٩
ودائع من البنوك	١٩,٤٢١	٤٨٥,٥٠٢	٤٨,٦٠٨	٧	٣٩٨,٣٤٠	٩٥١,٨٧٨	٨,٤٦٢,٦٨٥
ودائع العملاء	٧,٨٨٢,٥٢٢	٥٤٩,٩٨٥	٣,٧٦٦	٩٧١	٢٥,٤٤١	-	٤٢٩,٦٠٨
سندات / صكوك يورو	٤٤,٦٠٨	-	٣٨٥,٠٠٠	-	-	-	٤٧٦,٨٥٦
متوسطة الأجل	٤٥٥,٢٠١	٢١,٥٧٨	-	-	٧٧	-	٣٩,٢٧٠
التزامات أخرى وضريبة	-	-	-	-	-	-	١,٩٢٧,٧٤٢
التزامات ثانوية	-	-	-	-	-	-	-
أموال المساهمين	١,٩٢٧,٧٤٢	-	-	-	-	-	١٢,٢٨٨,٠٣٩
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	١٠,٣٢٩,٤٩٤	١,٠٥٧,٠٦٥	٤٣٧,٣٧٤	٤٠,٢٤٨	٤٢٣,٨٥٨	-	١٢,٢٨٨,٠٣٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	سلطنة عمان دولار أمريكي بالآلاف	الأخرى دولار أمريكي بالآلاف	دول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا دولار أمريكي بالآلاف	الولايات المتحدة الأمريكية دولار أمريكي بالآلاف	أخرى دولار أمريكي بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣,١٣٦,٢٩٤	٢٥٧,٨٧٨	-	-	-	-	٣,٣٩٤,١٧٢
إيداعات لدى بنوك	١٤,٢٧٨	٤٠٠,٣٦٤	٣٢٢,٧٠١	١٤٩,٩٧٩	٣٤٩,١٥٣	١٠,٣٣٦,٤٧٥	٢٣,٢١٧,٩٦٠
قروض وسلف	٢٢,٠٣٦,٤٥٤	١,٠٤٨,٣٦٠	٧,٠١٦	-	-	١٢٦,١٣٠	٣,٢٩٧,٦١٥
استثمارات	١,٩٧٢,٦٦٩	٣٣٤,٦١٦	٢٩٦,٤٦٥	-	-	٦٩٣,٨٦٥	٧٧,٠٧٦١
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٧٤٦,٤٩٦	٢٤,٢٦٥	-	-	-	-	٣١,٩١٦,٩٨٣
إجمالي الأصول	٢٧,٩٠٦,١٩١	٢,٠٦٥,٤٨٣	٦٢٦,١٨٢	١٤٩,٩٧٩	١,١٦٩,١٤٨	-	٣١,٩١٦,٩٨٣
ودائع من البنوك	٥٠,٤٤٥	١,٢٦١,٠٤٤	١٢٦,٢٥٥	١٨	١٠٣٤,٦٤٩	٢١,٩٨١,٠٠٠	٢١,٩٨١,٠٠٠
ودائع العملاء	٢٠,٤٧٤,٠٨٣	١,٤٢٨,٥٣٢	٩,٧٨٢	٢,٥٢٢	٦٦,٠٨١	-	١,١١٥,٨٦٥
سندات وصكوك يورو	١١٥,٨٦٥	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٢٣٨,٥٨٦
متوسطة الأجل	١,١٨٢,٣٣٩	٥٦,٠٤٧	-	-	-	٢٠٠	١٠٢,٠٠٠
التزامات أخرى وضريبة	-	-	-	-	-	-	٥,٠٠٧,١٢١
التزامات ثانوية	-	-	-	-	-	-	-
أموال المساهمين	٥,٠٠٧,١٢١	-	-	-	-	-	٣١,٩١٦,٩٨٣
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٢٦,٨٢٩,٨٥٣	٢,٧٤٥,٦٢٣	١,١٣٦,٠٣٧	١٠,٤٥٤٠	١,١٠٠,٩٣٠	-	٣١,٩١٦,٩٨٣

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٠ التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	سلطنة عمان ريال عماني بالآلاف	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى 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	٧٧٨,٧٠٤	١٥٦,٠٤١	-	-	-	٩٣٤,٧٤٥
مستحق من بنوك قروض وسلف استثمارات	٢٥,٦٣٢	١٧٥,٣١٤	٩٦,٣٣١	١٠,٤٤٦	٢٨٤,٣٠٣	٥٩٢,٠٢٦
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٧,٩٢٦,١٦٣	٣٦١,٥٤٩	١٠,١٣٨	١٤	٣٠,٨٥٢	٨,٣٢٨,٧١٦
إجمالي الأصول	٧٤٠,٦٣٢	١٣١,٢١٩	١٣٣,٢٠٧	٢٩	٢٢,٠٨٩	١,٠٢٧,١٧٦
إجمالي الأصول	٢٥٩,٦٥٨	٦,٩٠١	-	-	-	٢٦٦,٥٥٩
إجمالي الأصول	٩,٧٣٠,٧٨٩	٨٣١,٠٢٤	٢٣٩,٦٧٦	١٠,٤٨٩	٣٣٧,٢٤٤	١١,١٤٩,٢٢٢
ودائع من البنوك	٦٥٠	٤٦٦,٨٦٦	٥١,٤٠٣	٥٥٤	٣٩٠,٦٥٢	٩١٠,١٢٥
ودائع العملاء	٦,٩٧٨,٨٢٢	٤١٤,٣٩٨	٣,١١٥	٣٦٥	٢٢,٦١٢	٧,٤١٩,٣١٢
سندات / صكوك يورو متوسطة الأجل	٤٤,٦٠٨	-	٣٨٤,٥٠٨	-	-	٤٢٩,١١٦
التزامات أخرى وضريبة	٣٩٩,١٢٨	١٩,٣١٧	-	-	١١٥	٤١٨,٥٦٠
التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً	١٠١,٤١٦	-	-	٥٢,٣٦٠	-	١٥٣,٧٧٦
أموال المساهمين	١,٨١٨,٣٣٣	-	-	-	-	١,٨١٨,٣٣٣
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٩,٣٤٢,٩٥٧	٩٠٠,٥٨١	٤٣٩,٠٢٦	٥٣,٢٧٩	٤١٣,٣٧٩	١١,١٤٩,٢٢٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	سلطنة عمان دولار أمريكي بالآلاف	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى 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	٢,٠٢٢,٦٠٨	٤٠٥,٣٠١	-	-	-	٢,٤٢٧,٩٠٩
مستحق من بنوك قروض وسلف استثمارات	٦٦,٥٧٨	٤٥٥,٣٦١	٢٥٠,٢١٠	٢٧,١٣٢	٧٣٨,٤٤٩	١,٥٣٧,٧٣٠
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٢٠,٥٨٧,٤٣٧	٩٣٩,٠٨٩	٢٦,٣٣٣	٣٦	٨٠,١٣٥	٢١,٦٣٣,٠٣٠
إجمالي الأصول	١,٩٢٣,٧٢٠	٣٤٠,٨٢٩	٣٤٥,٩٩٢	٧٥	٥٧,٣٧٤	٢,٦٦٧,٩٩٠
إجمالي الأصول	٦٧٤,٤٣٦	١٧,٩٢٥	-	-	-	٦٩٢,٣٦١
إجمالي الأصول	٢٥,٢٧٤,٧٧٩	٢,١٥٨,٥٠٥	٦٢٢,٥٣٥	٢٧,٢٤٣	٨٧٥,٩٥٨	٢٨,٩٥٩,٠٢٠
ودائع من البنوك	١,٦٨٨	١,٢١٢,٦٣٩	١٣٣,٥١٤	١,٤٣٩	١,٠١٤,٦٨١	٢,٣٦٣,٩٦١
ودائع العملاء	١٨,١٢٦,٨١١	١,٠٧٦,٣٥٩	٨,٠٩١	٩٤٨	٥٨,٧٣٢	١٩,٢٧٠,٩٤١
سندات / صكوك يورو متوسطة الأجل	١١٥,٨٦٥	-	٩٩٨,٧٢٢	-	-	١,١١٤,٥٨٧
التزامات أخرى وضريبة	١,٠٣٦,٦٩٦	٥٠,١٧٤	-	-	٢٩٩	١,٠٨٧,١٦٩
التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً	٢٦٣,٤١٩	-	-	١٣٦,٠٠٠	-	٣٩٩,٤١٩
أموال المساهمين	٤,٧٢٢,٩٤٣	-	-	-	-	٤,٧٢٢,٩٤٣
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٢٤,٢٦٧,٤٢٢	٢,٣٣٩,١٧٢	١,١٤٠,٣٢٧	١٣٨,٣٨٧	١,٠٧٣,٧١٢	٢٨,٩٥٩,٠٢٠

بنك مسقط ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤١ معلومات قطاعية

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع دولار أمريكي بالآلاف	دولي دولار أمريكي بالآلاف	سلطنة عُمان دولار أمريكي بالآلاف	إيرادات القطاع	سلطنة عُمان ريال عماني بالآلاف	دولي ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
١,٠٩١,٠٠٦	٥١,٦٦٢	١,٠٣٩,٣٤٤	إيرادات الفوائد	٤٠٠,١٤٧	١٩,٨٩٠	٤٢٠,٠٣٧
(٣٧٢,٢٢٩)	(٢٩,٣٦٦)	(٣٤٢,٨٦٣)	مصرفات الفوائد	(١٣٢,٠٠٢)	(١١,٣٠٦)	(١٤٣,٣٠٨)
١٥٢,٢٢٩	-	١٥٢,٢٢٩	إيرادات من التمويل الإسلامي	٥٨,٦٠٨	-	٥٨,٦٠٨
(٨٠,٦٤٤)	-	(٨٠,٦٤٤)	توزيعات على المودعين	(٣١,٠٤٨)	-	(٣١,٠٤٨)
٢٥٠,٥٧١	١٦,٦٩٤	٢٣٣,٨٧٧	إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)	٩٠,٠٤٣	٦,٤٢٧	٩٦,٤٧٠
١١٩,٤٢١	٨,٣٠١	١١١,١٢٠	إيرادات التشغيل الأخرى	٤٢,٧٨١	٣,١٩٦	٤٥,٩٧٧
١,١٦٠,٣٥٤	٤٧,٢٩١	١,١١٣,٠٦٣		٤٢٨,٥٢٩	١٨,٢٠٧	٤٤٦,٧٣٦
(٤٥٩,٦٩٨)	(٢١,٣٧٢)	(٤٣٨,٣٢٦)	تكاليف القطاع	(١٦٨,٧٥٦)	(٨,٢٢٨)	(١٧٦,٩٨٤)
(٣٤,٦٩٩)	(٦٥٦)	(٣٤,٠٤٣)	مصرفات التشغيل الأخرى	(١٣,١٠٦)	(٢٥٣)	(١٣,٣٥٩)
(١١٢,٣١٧)	(٤٤,٥٣٨)	(٦٧,٧٧٩)	استهلاك	(٢٦,٠٩٥)	(١٧,١٤٧)	(٤٣,٢٤٢)
(٨٧,٠٦٠)	(١٣١)	(٨٦,٩٢٩)	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية	(٣٣,٤٦٨)	(٥٠)	(٣٣,٥١٨)
(٦٩٣,٧٧٤)	(٦٦,٦٩٧)	(٦٢٧,٠٧٧)	مصرفات ضريبية	(٢٤١,٤٢٥)	(٢٥,٦٧٨)	(٢٦٧,١٠٣)
٤٦٦,٥٨٠	(١٩,٤٠٦)	٤٨٥,٩٨٦	ربح/(خسارة) القطاع للعام	١٨٧,١٠٤	(٧,٤٧١)	١٧٩,٦٣٣
٣١,٩١٦,٩٨٣	١,٤٢٨,٨٥٥	٣٠,٤٨٨,١٢٨	معلومات أخرى	١١,٧٣٧,٩٣٠	٥٥٠,١٠٩	١٢,٢٨٨,٠٣٩
٢٧,٨٩٤	٣٦٤	٢٧,٥٣٠	أصول القطاع	١٠,٥٩٩	١٤٠	١٠,٧٣٩
			مصرفات رأسمالية للقطاع			

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤١ معلومات قطاعية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف	دولي دولار أمريكي بالآلاف	سلطنة عُمان ريال عماني بالآلاف	سلطنة عُمان دولار أمريكي بالآلاف	إيرادات القطاع	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
٩٨٢,٥٩٣	٥٧,١٦١	٣٥٦,٢٩١	٩٢٥,٤٣٢	إيرادات فوائد	٣٧٨,٢٩٨
(٣١٥,٨٨٤)	(٣٠,٧٦١)	(١٠٩,٧٧٢)	(٢٨٥,١٢٣)	مصرفات فوائد	(١٢١,٦١٥)
١١٩,٧٣٢	-	٤٦,٠٩٧	١١٩,٧٣٢	إيرادات من التمويل الإسلامي	٤٦,٠٩٧
(٥٥,٦٧٣)	-	(٢١,٤٣٤)	(٥٥,٦٧٣)	توزيعات على المودعين	(٢١,٤٣٤)
٢٤١,٧٣٠	١٦,٧٨٤	٨٦,٦٠٤	٢٢٤,٩٤٦	إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي)	٩٣,٠٦٦
١٥٩,٨٨٠	٢,١٥٨	٦٠,٧٢٣	١٥٧,٧٢٢	إيرادات تشغيل أخرى	٦١,٥٥٤
١,١٣٢,٣٧٨	٤٥,٣٤٢	٤١٨,٥٠٩	١,٠٨٧,٠٣٦		٤٣٥,٩٦٦
(٤٤٣,٧٨٥)	(٢٢,٩٦٧)	(١٦٢,٠١٥)	(٤٢٠,٨١٨)	تكاليف القطاع	(١٧٠,٨٥٧)
(٣٤,٣٤٣)	(٦٨٥)	(١٢,٩٥٨)	(٣٣,٦٥٨)	مصرفات تشغيل أخرى	(١٣,٢٢٢)
(١١٢,٤١٣)	(٥٧,٨٤٩)	(٢١,٠٠٧)	(٥٤,٥٦٤)	استهلاك	(٤٣,٢٧٩)
٦,٣٣٢	٦,٣٣٢	-	-	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية	٢,٤٣٨
(٨٨,٩٠٤)	(١,٢١٧)	(٣٣,٧٦٠)	(٨٧,٦٨٧)	حصة من ربح شركة شقيقة	(٣٤,٢٢٨)
(٦٧٣,١١٣)	(٧٦,٣٨٦)	(٢٢٩,٧٤٠)	(٥٩٦,٧٢٧)	مصرفات الضريبة	(٢٥٩,١٤٨)
٤٥٩,٢٦٥	(٣١,٠٤٤)	١٨٨,٧٦٩	٤٩٠,٣٠٩	ربح/(خسارة) القطاع للعام	١٧٦,٨١٨
٢٨,٩٥٩,٠٢٠	١,٦٠٥,٨١٨	١٠,٥٣٠,٩٨٢	٢٧,٣٥٣,٢٠٢	معلومات أخرى	١١,١٤٩,٢٢٢
٢٧,٩٥٩	٢٠٨	١٠,٦٨٤	٢٧,٧٥١	أصول القطاع	١٠,٧٦٤
				مصرفات رأسمالية للقطاع	

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤١ معلومات قطاعية (تابع)

تصدر المجموعة تقاريرها حول المعلومات القطاعية حسب قطاعات الأعمال التالية: الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الدولية والخدمات المصرفية الإسلامية. يبين الجدول التالي توزيع إيرادات التشغيل للمجموعة والربح وإجمالي الأصول حسب قطاع الأعمال:

----- الصيرفة التقليدية -----						
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الخدمات المصرفية للمؤسسات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية الدولية* ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
إيرادات القطاع	١١٧,٨٣٣	١٢٤,٧٠٩	٢٥,٥٢٠	٨,٦٦٧	٢٧٦,٧٢٩	٢٧٦,٧٢٩
صافي إيرادات الفوائد	-	-	-	-	-	-
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	٢٥,٦١٦	٦٣,٥٨٩	٤٠,٧٤٧	٩,٦٨٣	١٣٩,٦٣٥	٢٧,٥٦٠
إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)	١٤٣,٤٤٩	١٨٨,٢٩٨	٦٦,٢٦٧	١٨,٣٥٠	٤١٦,٣٦٤	١٤٢,٤٤٧
إيرادات التشغيل	٢٩,٩٧٤	١١٨,٩٩٢	١٧,٤٢٨	١٠,٤١١	١٧٦,٨٠٥	٤٤٦,٧٣٦
تكاليف القطاع	(٢٩,٩٧٤)	(١١٨,٩٩٢)	(١٧,٤٢٨)	(١٠,٤١١)	(١٧٦,٨٠٥)	(١٩٠,٣٤٣)
مصروفات التشغيل (بما في ذلك الاستهلاك)	(١٩,٩٢٥)	(٤,٨٩٨)	٢,٧٧١	(١٧,١٤٧)	(٣٩,١٩٩)	(٤٣,٢٤٢)
صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية	(١٤,٠٩٩)	(٩,٧٠٢)	(٧,٥٥١)	(١٢٠)	(٣١,٤٧٢)	(٣٣,٥١٨)
مصروفات ضريبية	(٦٣,٩٩٨)	(١٣٣,٥٩٢)	(٢٢,٢٠٨)	(٢٧,٦٧٨)	(٢٤٧,٤٧٦)	(٢٦٧,١٠٣)
ربح (خسارة) القطاع للعام	٧٩,٤٥١	٥٤,٧٠٦	٤٤,٠٥٩	(٩,٣٢٨)	١٦٨,٨٨٨	١٧٩,٦٣٣
أصول القطاع	٤,٤٦٤,٦٠٢	٣,٢٩٢,٨٠٨	٢,٥٧٠,٩٤٧	٥٨٤,٠٩٨	١٠,٩١٢,٤٥٥	١٢,٢٨٨,٠٣٩
إيرادات التشغيل (دولار أمريكي بالآلاف)	٣٧٢,٥٩٦	٤٨٩,٠٨٦	١٧٢,١٢٢	٤٧,٦٦٢	١,٠٨١,٤٦٦	١,١٦٠,٣٥٤
صافي الربح (دولار أمريكي بالآلاف)	٢٠٦,٣٦٧	١٤٢,٠٩٤	١١٤,٤٣٩	(٢٤,٢٢٩)	٤٣٨,٦٧١	٢٧,٩٠٩
أصول القطاع (دولار أمريكي بالآلاف)	١١,٥٩٦,٣٦٨	٨,٥٥٢,٧٤٨	٦,٦٧٧,٧٨٤	١,٥١٧,١٣٨	٢٨,٣٤٤,٠٣٨	٣١,٩١٦,٩٨٣

* تتضمن الخدمات المصرفية الدولية العمليات الخارجية ومخصصات تكلفة من عمليات سلطنة عُمان.

بنك مسقط ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤١ معلومات قطاعية (تابع)

الصيرفة التقليدية							كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أعمال الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الإجمالي الفرعي ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية الدولية* ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للمؤسسات ريال عماني بالآلاف	
٢٥٦,٦٨٣	-	٢٥٦,٦٨٣	١٠,٤١٦	١٧,٣٧٢	١٢٢,٢٤٢	١٠٦,٦٥٣	إيرادات القطاع
٢٤,٦٦٣	٢٤,٦٦٣	-	-	-	-	-	صافي إيرادات الفوائد
١٥٤,٦٢٠	٢,٣٠١	١٥٢,٣١٩	٧,٥٤٨	٤٥,١٠٥	٧٤,٠٢٣	٢٥,٦٤٣	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
٤٣٥,٩٦٦	٢٦,٩٦٤	٤٠٩,٠٠٢	١٧,٩٦٤	٦٢,٤٧٧	١٩٦,٢٦٥	١٣٢,٢٩٦	إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)
							إيرادات التشغيل
(١٨٤,٠٧٩)	(١٢,٩٢٣)	(١٧١,١٥٦)	(١١,٣٤٧)	(١٧,٤٠٤)	(١١٣,٣٩٤)	(٢٩,٠١١)	تكاليف القطاع
(٤٣,٢٧٩)	(٤,٢١٧)	(٣٩,٠٦٢)	(٢٢,٢٦٨)	(١,٣٩٣)	(٥,٥٨٨)	(٩,٨١٣)	مصروفات التشغيل (بما في ذلك الاستهلاك)
٢,٤٣٨	-	٢,٤٣٨	٢,٤٣٨	-	-	-	صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
(٣٤,٢٢٨)	(١,٥٧٢)	(٣٢,٦٥٦)	(٤٦٨)	(٦,٦٤٠)	(١١,٥٥٠)	(١٣,٩٩٨)	حصة في نتائج شركة شقيقة
(٢٥٩,١٤٨)	(١٨,٧١٢)	(٢٤٠,٤٣٦)	(٣١,٦٤٥)	(٢٥,٤٣٧)	(١٣٠,٥٣٢)	(٥٢,٨٢٢)	مصروف الضريبة
١٧٦,٨١٨	٨,٢٥٢	١٦٨,٥٦٦	(١٣,٦٨١)	٣٧,٠٤٠	٦٥,٧٣٣	٧٩,٤٧٤	ربح/(خسارة) القطاع للعام
١١,١٤٩,٢٢٢	١,١٩٧,٦٦٧	٩,٩٥١,٥٥٥	٦٤٨,٤٠٠	١,٩٩٠,٠٨٥	٣,١٣٧,٤٤٢	٤,١٧٥,٦٢٨	أصول القطاع
١,١٣٢,٣٧٨	٧٠,٠٣٦	١,٠٦٢,٣٤٢	٤٦,٦٦٠	١٦٢,٢٧٨	٥٠٩,٧٧٩	٣٤٣,٦٢٥	إيرادات التشغيل (دولار أمريكي بالآلاف)
٤٥٩,٢٦٥	٢١,٤٣٤	٤٣٧,٨٣١	(٣٥,٥٣٥)	٩٦,٢٠٧	١٧٠,٧٣٤	٢٠٦,٤٢٥	ربح/(خسارة) القطاع للعام (دولار أمريكي بالآلاف)
٢٨,٩٥٩,٠٢٠	٣,١١٠,٨٢٣	٢٥,٨٤٨,١٩٧	١,٦٨٤,١٥٦	٥,١٦٩,٠٥٢	٨,١٤٩,٢٠١	١٠,٨٤٥,٧٨٨	أصول القطاع (دولار أمريكي بالآلاف)

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤١ معلومات قطاعية (تابع)

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ الإفصاح عن الإيرادات المنفصلة من العقود مع العملاء لخطوط المنتجات/ الخدمات الرئيسية. يوفر الجدول أدناه فصل إجمالي العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى في إيرادات العقود والإيرادات غير المتعاقدة داخل قطاعات أعمال المجموعة، وهي القطاعات التي يتم الإبلاغ عنها. يتم فصل إيرادات العقود بشكل أكبر بناءً على المنتجات والخدمات:

الإيرادات المنفصلة	الخدمات المصرفية للمؤسسات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية الدولية*	الإجمالي الفرعي	الصيرفة الإسلامية	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إيرادات العقود							
إيرادات من المعاملات	٤,١٤٢	٥٤,١٩٠	١,٠٤٨	١١٣	٥٩,٤٩٣	٨٧٥	٦٠,٣٦٨
إيرادات تجارية	١١,٥١٨	-	٣,٧٥٤	٣,٢٦٤	١٨,٥٣٦	٤٣٩	١٨,٩٧٥
القروض المشتركة الإيرادات الأخرى المتعلقة بالقروض	٨,١٠٤	١,١٧٢	١,٢٣٧	٦٤٤	١١,١٥٧	٣٦٨	١١,٥٢٥
الاستشارة وإدارة الأصول وخدمات الأسهم الخاصة المتعلقة بالإيرادات	٤	١٠٧	٨,٣٩٠	٢,٤٥٤	١٠,٩٥٥	٤٤	١٠,٩٩٩
إجمالي إيرادات العقود	٢٣,٧٦٨	٥٥,٤٦٩	١٤,٤٢٩	٦,٤٧٥	١٠٠,١٤١	١,٧٢٦	١٠١,٨٦٧
إيرادات غير متعاقدة	١٨,٨٤٨	٨,١٢٠	٢٦,٣١٨	٣,٢٠٨	٣٩,٤٩٤	١,٠٨٦	٤٠,٥٨٠
إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)	٢٥,٦١٦	٦٣,٥٨٩	٤٠,٧٤٧	٩,٦٨٣	١٣٩,٦٣٥	٢,٨١٢	١٤٢,٤٤٧
دولار أمريكي بالآلاف	٦٦,٥٣٥	١٦٥,١٦٦	١٠٥,٨٣٦	٢٥,١٥١	٣٦٢,٦٨٨	٧,٣٠٤	٣٦٩,٩٩٢

لدى المجموعة أصول عقود والتزامات عقود بقيمة ٤,٢١٣ مليون ريال عُُماني (٢٠١٧: ٢,١٦٩ مليون ريال عُُماني) و ٤,٤٣٠ مليون ريال عُُماني (٢٠١٧: ٥,٦٢٣ مليون ريال عُُماني) على التوالي.

لم يتم الاعتراف بأي خسائر لانخفاض القيمة فيما يتعلق بأصول العقود. وأيضاً، لا يوجد في العقود مكون مالي جوهري.

تتعلق التزامات العقود بشكل رئيسي بالرسوم غير المستردة المستلمة من العملاء عند الاعتراف بالإيرادات على فترة من الزمن كما هو مذكور في الإيضاح ٣-٢. تم إدراج مبلغ ١,١٩٣ مليون ريال عُُماني في المعترف به في التزامات العقود في بداية الفترة كإيرادات للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. كما تتوقع الإدارة أن يتم إدراج نسبة ٢٢% من الإيرادات لالتزامات الأداء المتبقية في كل عام على مدى الأعوام الثلاثة القادمة.

لا تشمل الإيرادات من العقود مع العملاء الإيرادات المدرجة من التزامات الأداء المستوفاة في الفترات السابقة.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤٢ إدارة المخاطر المالية

١-٤٢ مقدمة ونظرة عامة

إدارة المخاطر هي عملية تتمكن بموجبها المجموعة من تحديد المخاطر الرئيسية والحصول على مقاييس ثابتة واضحة واختيار أي المخاطر يمكن تقليلها أو زيادتها وبأي أسلوب، كما تضع المجموعة إجراءات لمتابعة مركز المخاطر الناتج وإصدار تقارير حوله لاتخاذ القرارات اللازمة. وتهدف إدارة المخاطر إلى التأكد من أن المجموعة تعمل في نطاق مستوى المخاطر التي يحددها مجلس إدارة المجموعة بينما تتابع بقية الأعمال المصرفية المختلفة أهدافها المتمثلة في تحقيق أكبر قدر من العوائد المعدلة بالمخاطر. تتعرض المجموعة للمخاطر الرئيسية التالية والتي تنشأ عن استخدام الأدوات المالية.

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

تعتبر إدارة المخاطر من المسؤوليات العامة لمجلس إدارة المجموعة والتي تدار من خلال لجنة مجلس الإدارة للمخاطر. وتقدم لجنة مجلس الإدارة للمخاطر توصيات لمجلس الإدارة حول استراتيجية المخاطر مقابل العوائد والمخاطر المقبولة وتحملها وسياسات وإطار عمل إدارة مختلف أنواع المخاطر. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة استراتيجية إدارة المخاطر للمجموعة ويوافق عليها، كما يحدد المخاطر المحتملة. اعتمد مجلس الإدارة الاستراتيجية المطبقة على مستوى الإدارة من خلال لجان الإدارة. ولكن لأغراض الإدارة اليومية للمخاطر، أنشأت المجموعة قسماً مستقلاً لإدارة المخاطر. يقوم قسم إدارة المخاطر بموضوعية مراجعة والتأكد من أن مختلف عمليات المجموعة تعمل وفقاً لمقاييس المخاطر التي وضعها مجلس الإدارة. ترفع إدارة المخاطر التقارير مباشرة إلى مجلس إدارة المجموعة. تم تعريف مستوى تحمل المخاطر المعتمد من قبل مجلس الإدارة بمختلف مناطق العمل وتبلغها للموظفين من خلال سياسة المخاطر التي تغطي المجموعة بالكامل. تحلل سياسة المجموعة في إدارة المخاطر والمجازة من مجلس إدارة المجموعة وتحدد مستويات المخاطر الرئيسية، وهي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. ويتم قياس ومراقبة مستويات المخاطر لكل من هذه الأنواع باستمرار ويتم التقرير عن الالتزام بمستويات المخاطر عبر تقارير ربع سنوية. وهذه السياسة تضمن وجود إدارة حكيمة للمخاطر التي تتحملها المجموعة في سياق الأعمال العادية. ويتم تحديث سياسة إدارة المخاطر بانتظام بناءً على تحليل المؤشرات الاقتصادية وبيئة العمل في البلدان التي تعمل بها المجموعة.

ظل مجلس إدارة المجموعة على صلة وثيقة بمبادرات إدارة المخاطر الرئيسية، وضمان إدارة المخاطر في المجموعة على نحو فعال والحفاظ على مستويات مناسبة من السيولة ورأس مال كافٍ وفقاً للمتطلبات.

تدرك المجموعة أن عملية الإدارة الفعالة للمخاطر هي أمر أساسي لهدفها المتمثل في تعزيز القيمة للمساهمين وهي ملتزمة في تطوير إدارة المخاطر لمجال اختصاصها الأساسي. لا تزال المجموعة تستثمر في قدرات إدارة المخاطر وذلك لضمان قدرتها على تقديم خطط النمو بينما تقوم بإدارة المخاطر الرئيسية بطريقة فعالة.

٢-٤٢ مخاطر الائتمان

١-٢-٤٢ إدارة مخاطر الائتمان

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

- المخاطر الخارجية
- مخاطر الطرف المقابل
- مخاطر التسوية

تتمثل وظيفة إدارة مخاطر الائتمان في تعظيم معدل العائد المعدل لمخاطر المجموعة من خلال الحفاظ على مخاطر ائتمان ضمن حدود مقبولة. تشكل مخاطر الائتمان الجزء الأكبر من مخاطر المجموعة. تبدأ عملية إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة في سياسة المخاطر التي يتم تحديثها بانتظام والتي تحدد بوضوح المؤشرات لكل نوع من أنواع المخاطر التي تتحملها المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٢-٤٢ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

سياسات مراقبة وتخفيف حدود المخاطر

وقد وضعت المجموعة لنفسها حدوداً واضحة ومحددة بدقة تتعامل من خلالها مع مختلف أبعاد مخاطر الائتمان بما في ذلك مخاطر التركيز. ويتم فحص التقيد بمختلف المقاييس المبينة بسياسات المخاطر على أساس منتظم ويتم إعداد تقارير بالاستثناءات لتمكين اتخاذ الإجراءات العلاجية المناسبة.

• يتم تنظيم كل عمليات الائتمان - والاعتماد والصرف والإدارة والتصنيف والحدود والشطب عن طريق دليل الائتمان بالمجموعة الذي يراجع قسم إدارة المخاطر وتعتمدته جهات الاعتماد المناسبة. وتنص سياسة الائتمان على إرشادات واضحة لكل من هذه المهام وسلطة التخويل بالإقراض لمختلف المستويات كما تم بيانه في "حدود سلطات الإقراض" المناسبة.

• يتم إرسال كل مقترحات الإقراض لمقترض أو مجموعة من المقترضين عندما تتعدى مستويات الإقراض المقترحة حدود الائتمان لاعتمادها / تجديدها إلى السلطات المناسبة بعد إجراء فحص مستقل من قبل قسم إدارة الائتمان والذي بدوره يدرج ملاحظاته ضمن المقترح.

• يتم فحص جميع حسابات قروض الشركات مرة واحدة سنوياً على الأقل، كما يتم فحص محفظة قروض العملاء الأفراد بما في ذلك بطاقات الائتمان ومحفظة الرهن على أساس المحفظة وعلى مستوى المنتج مرة واحدة سنوياً على الأقل.

• يتم التحكم في مركز المخاطر من أطراف مقابلة وفي مناطق جغرافية وقطاعات محددة وضبطها وفقاً للاشتراطات المنظمة والحدود الموضوعة في سياسة المجموعة للمخاطر.

• تعرضات الائتمان هي مخاطر مصنفة لدعم اتخاذ قرارات الائتمان. يتم تحليل المحفظة على أساس درجات المخاطر ودرجة نقل المخاطر للتركيز على إدارة مخاطر الائتمان الساندة.

• 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.

تتخذ 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 كضمان للأصول المالية عدا القروض والسلف حسب طبيعة الأداة. سندات الدين وسندات الخزنة والسندات الأخرى المؤهلة غير مضمونة في العادة.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٤٢ تحليل جودة الائتمان

تتم متابعة كافة قروض وسلف المجموعة بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى أحد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وقائمة خاصة ودون المعيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حددهت 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 التخلف عن السداد)، أي عند وجود دليل موضوعي على التخلف/ 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 الملزّم بها أو المضمونة، على التوالي.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٤٢ تحليل جودة الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	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	٧٧٣,٤٨٢	-	-	٧٧٣,٤٨٢
مستحق من البنوك	٤٥٧,١٠٦	٣٣٥	-	٤٥٧,٤٤١
قروض وسلف	٦,٥٩٥,٤١٣	٢,٣٨٥,٨٢٩	٢٨٦,٧٨٤	٩,٢٦٨,٠٢٦
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥١,٤٤٠	١١,٤٣٩	-	٦٢,٨٧٩
استثمارات أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	١,٠٧٦,٢٧٨	٨,٩١٠	-	١,٠٨٥,١٨٨
مجموع إجمالي التعرض الممول	٨,٩٥٣,٧١٩	٢,٤٠٦,٥١٣	٢٨٦,٧٨٤	١١,٦٤٧,٠١٦
عقود الضمانات المالية	١,٦٩٤,٢٩٤	٩٦٧,٠٠٩	١٥,١٣٢	٢,٦٧٦,٤٣٥
أوراق قبول	٤٢,٨٧١	٦٤,٥٦١	٥٦	١٠٧,٤٨٨
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	١,٢١٢,٣٨٤	١,٠٨٨,٤٣٧	-	٢,٣٠٠,٨٢١
مجموع إجمالي التعرض غير الممول	٢,٩٤٩,٥٤٩	٢,١٢٠,٠٠٧	١٥,١٨٨	٥,٠٨٤,٧٤٤
إجمالي مجموع التعرض	١١,٩٠٣,٢٦٨	٤,٥٢٦,٥٢٠	٣٠١,٩٧٢	١٦,٧٣١,٧٦٠
دولار أمريكي بالآلاف	٣٠,٩١٧,٥٧٩	١١,٧٥٧,١٩٥	٧٨٤,٣٤٣	٤٣,٤٥٩,١١٧
انخفاض القيمة				
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
مستحق من بنوك	٦٤٥	٣	-	٦٤٨
قروض وسلف	١٤,٩٤٢	١٠٧,٦٧٩	٢٠٦,٤٩٠	٣٢٩,١١١
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٤	٨٤٨	-	٩٣٢
استثمارات أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٨٩	٩٢	-	١٨١
إجمالي انخفاض القيمة الممول	١٥,٧٦٠	١٠٨,٦٢٢	٢٠٦,٤٩٠	٣٣٠,٨٧٢
عقود الضمانات المالية	١,٣٣٠	٢١,٢٥٧	٧,٢٣٣	٢٩,٨٢٠
أوراق قبول	١٦	٤٨	٢٧	٩١
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٢,٢٤٦	٧,٩٧٣	-	١٠,٢١٩
إجمالي انخفاض القيمة غير الممول	٣,٥٩٢	٢٩,٢٧٨	٧,٢٦٠	٤٠,١٣٠
إجمالي انخفاض القيمة	١٩,٣٥٢	١٣٧,٩٠٠	٢١٣,٧٥٠	٣٧١,٠٠٢
دولار أمريكي بالآلاف	٥٠,٢٦٥	٣٥٨,١٨٢	٥٥٥,١٩٥	٩٦٣,٦٤٢
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي	٧٧٣,٤٨٢	-	-	٧٧٣,٤٨٢
مستحق من بنوك	٤٥٦,٤٦١	٣٣٢	-	٤٥٦,٧٩٣
قروض وسلف	٦,٥٨٠,٤٧١	٢,٢٧٨,١٥٠	٨٠,٢٩٤	٨,٩٣٨,٩١٥
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥١,٣٥٦	١٠,٥٩١	-	٦١,٩٤٧
استثمارات أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	١,٠٧٦,١٨٩	٨,٨١٨	-	١,٠٨٥,٠٠٧
إجمالي صافي التعرض الممول	٨,٩٣٧,٩٥٩	٢,٢٩٧,٨٩١	٨٠,٢٩٤	١١,٣١٦,١٤٤
عقود الضمانات المالية	١,٦٩٢,٩٦٤	٩٤٥,٧٥٢	٧,٨٩٩	٢,٦٤٦,٦١٥
أوراق قبول	٤٢,٨٥٥	٦٤,٥١٣	٢٩	١٠٧,٣٩٧
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	١,٢١٠,١٣٨	١,٠٨٠,٤٦٤	-	٢,٢٩٠,٦٠٢
إجمالي صافي التعرض غير الممول	٢,٩٤٥,٥٩٧	٢,٠٩٠,٧٢٩	٧,٩٢٨	٥,٠٤٤,٦١٤
إجمالي صافي التعرض	١١,٨٨٣,٩١٦	٤,٣٨٨,٦٢٠	٨٨,٢٢٢	١٦,٣٦٠,٧٥٨
دولار أمريكي بالآلاف	٣٠,٨٦٧,٣١٤	١١,٣٩٩,٠١٣	٢٢٩,١٤٨	٤٢,٤٩٥,٤٧٥

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.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٤٢ تحليل جودة الائتمان (تابع)

صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية

فيما يلي تفاصيل صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية المحملة في قائمة الدخل:

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(الانخفاض في القيمة) / عكس الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية:			
٣,٦٠٠	٢,١٤١	٥,٥٦١	٩,٣٥١
(٦٣,١٤٦)	(٧٨,٨٦٤)	(٢٠٤,٨٤٢)	(١٦٤,٠١٦)
-	(٩,٦٢٩)	(٢٥,٠١٠)	-
-	(٢٨)	(٧٣)	-
-	٢,٦١٨	٦,٨٠٠	-
(٧,٣٧٢)	٦١٣	١,٥٩٢	(١٩,١٤٨)
(٦٦,٩١٨)	(٨٣,١٤٩)	(٢١٥,٩٧٢)	(١٧٣,٨١٣)
٣٨,٦٥٤	٣٦,٧٠٦	٩٥,٣٤١	١٠٠,٤٠٠
٢,٥٢٠	٣,٢٠١	٨,٣١٤	٦,٥٤٥
٤١,١٧٤	٣٩,٩٠٧	١٠٣,٦٥٥	١٠٦,٩٤٥
(١٧,٥٣٥)	-	-	(٤٥,٥٤٥)
(٤٣,٢٧٩)	(٤٣,٢٤٢)	(١١٢,٣١٧)	(١١٢,٤١٣)

النقد وما يماثل النقد

تحتفظ المجموعة بنقد وما يماثل النقد بقيمة ١,٤٢٧ مليون ريال عُمان في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١,١٦٩ مليون ريال عُمان). يتم الاحتفاظ بالنقد وما يماثل النقد لدى البنوك المركزية والمؤسسات المالية المقابلة المصنفة على الأقل Baa³ حسب تصنيف موديز.

أصول مالية منخفضة القيمة - معلومات مقارنة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩

مستحق من بنوك ريال عماني بالآلاف	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء ريال عماني بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ منخفضة القيمة بشكل فردي دون المعيارية مشكوك في تحصيلها خسارة
-	٣٨,٠١٩	
-	١٥,٨٩٦	
-	١٣١,٩٥٧	
-	١٨٥,٨٧٢	
-	(١٣١,٣١٠)	
-	٥٤,٥٦٢	
-		القيمة الإجمالية مخصص انخفاض القيمة
-		القيمة الدفترية
-		منخفضة القيمة بشكل جماعي دون المعيارية مشكوك في تحصيلها خسارة
-	١١,٢١٠	
-	١٤,٤٨٧	
-	٤٢,٦٠١	
-	٦٨,٢٩٨	
-	(٥١,٦٥٢)	
-	١٦,٦٤٦	
-		القيمة الإجمالية مخصص انخفاض القيمة
-		القيمة الدفترية
-	١١٦,٢٨٩	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة معيارية
-	١١٦,٢٨٩	القيمة الدفترية
-		تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
-	٥٣,٣٤٣	٣٠-١ يوماً
-	٤٧,٧١٢	٦٠-٣٠ يوماً
-	١٥,٢٣٤	٩٠-٦٠ يوماً
-	١١٦,٢٨٩	

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٤٢ تحليل جودة الائتمان (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة معدارية قائمة خاصة
مستحق من بنوك ريال عماني بالآلاف	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء ريال عماني بالآلاف	
٥٩٤,٥٧٦	٧,٥٧٢,٥٩٢	القيمة الإجمالية
-	٧١٣,٤٤٩	
٥٩٤,٥٧٦	٨,٢٨٦,٠٤١	مخصص انخفاض القيمة
(٢,٥٥٠)	(١٤٤,٨٢٢)	
٥٩٢,٠٢٦	٨,١٤١,٢١٩	القيمة الدفترية
٥٩٢,٠٢٦	٨,٣٢٨,٧١٦	
١,٥٣٧,٧٣٠	٢١,٦٣٣,٠٢٩	إجمالي القيمة الدفترية
(٢,٥٥٠)	(٣٢٧,٧٨٤)	
(٦,٦٢٣)	(٨٥١,٣٨٧)	القيمة الدفترية بآلاف الدولارات الأمريكية إجمالي مخصصات انخفاض القيمة دولار أمريكي بالآلاف

يتضمن إجمالي انخفاض القيمة أعلاه انخفاض قيمة المخاطر خارج الميزانية العمومية أيضاً.

بلغت قيمة القروض المعاد هيكلتها ضمن المحفظة المعيارية والقائمة الخاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما مقداره ٦٤,٩٦٤ مليون ريال عُمانى (٢٠١٧ - ٧١,٦٤٩ مليون ريال عُمانى). كما بلغت قيمة القروض المعاد هيكلتها ضمن المحفظة المصنفة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما مقداره ٨٩,٧٥١ مليون ريال عُمانى (٢٠١٧ - ٨٩,١٠٧ مليون ريال عُمانى).

تشتمل الأصول الأخرى، باستثناء أوراق القبول، الواردة في الإيضاح رقم ٨ على عناصر مخاطر الائتمان التي لا تحتفظ المجموعة لها بأي مخصصات انخفاض في القيمة.

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

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

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٣٢٨,٩٢٥	٣٦٧,١٦٥	٩٥٣,٦٧٥	٨٥٤,٣٥١
٩٣٠,١٢٧	٩٢٢,٧٣٠	٢,٣٩٦,٧٠١	٢,٤١٥,٩١٤
١٨٧,٦٠٨	١٤٨,٩٠٦	٣٨٦,٧٦٩	٤٨٧,٢٩٤
١,٤٤٦,٦٦٠	١,٤٣٨,٨٠١	٣,٧٣٧,١٤٥	٣,٧٥٧,٥٥٩

يمثل الجدول أعلاه أسوأ احتمال للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات مُحْتَظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى مرفقة.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٢-٤٢ القروض والأوراق المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة

تتمثل القروض والأوراق المالية التي انخفضت قيمتها في القروض والأوراق المالية التي قررت المجموعة أنه من المحتمل ألا يكون هناك قدرة على تحصيل كل المبلغ الأصلي 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 تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي.

٤-٢-٤٢ قروض تجاوزت موعد استحقاقها ولكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة

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

٥-٢-٤٢ مخصصات انخفاض القيمة

انظر إيضاح ٨-٢-٤٢

٦-٢-٤٢ 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 تغييرات 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.

٧-٢-٤٢ تحليل انخفاض القيمة والضمانات

(/) 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	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة			
٢٥٤,٣٥٥	٢٠٠,٥٤٥	٥٢٠,٨٩٦	٦٦٠,٦٦٢
٦,٢٢٠	٣٣	٨٦	١٦,١٥٦
٨,٧٧٦	٤٠٤	١,٠٤٩	٢٢,٧٩٥
٢٦٩,٣٥١	٢٠٠,٩٨٢	٥٢٢,٠٣١	٦٩٩,٦١٣
مقابل التي تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها			
٣٥٤,٦٠٦	٢٨٠,٠٧٢	٧٢٧,٤٦٠	٩٢١,٠٥٥
١٤,٤٧٢	١٠٥,٠٥٥	٢٧٢,٨٧٠	٣٧,٥٩٠
٣٧,٣٣٢	٢٦,٣١٤	٦٨,٣٤٨	٩٦,٩٦٦
٤٠٦,٤١٠	٤١١,٤٤١	١,٠٦٨,٦٧٨	١,٠٥٥,٦١١
مقابل التي لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها			
٣,٨٨٩,٦٨٤	٤,٢١٩,٤٦١	١٠,٩٥٩,٦٣٩	١٠,١٠٣,٠٧٥
٨٠٩,٢٢٩	٧٤١,٥٨٠	١,٩٢٦,١٨٢	٢,١٠١,٨٩٤
٢٠١,٥٥١	٢٠٩,٨٣٩	٥٤٥,٠٣٦	٥٢٣,٥٠٩
٤,٩٠٠,٤٦٤	٥,١٧٠,٨٨٠	١٣,٤٣٠,٨٥٧	١٢,٧٢٨,٤٧٨
٥,٥٧٦,٢٢٥	٥,٧٨٣,٣٠٣	١٥,٠٢١,٥٦٦	١٤,٤٨٣,٧٠٢

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٧-٢-٤٢ 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 ٢٠١٨ كما يلي:

القيمة الدفترية		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧,٤٢٢	١,٨١٠	طبيعة الأصول
١٩,٢٧٨	٤,٧٠١	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.

٨-٢-٤٢ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية

المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

انظر السياسات المحاسبية في الإيضاح ٦-٣

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف 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 انتمان 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 التخلف عن السداد كما في تاريخ التقرير؛ مع
- العمر المتبقي لاحتمال التخلف عن السداد لهذا الوقت من الزمن عندما تمّ 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 التخلف 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 التخلف عن السداد.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التخلف عن السداد بشكل كبير حيث تتدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، الفرق في مخاطر التخلف عن السداد بين درجتي مخاطر الائتمان ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤٢ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

إيجاد هيكل الفترة لاحتمالية التخلف عن السداد

درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أولية لتحديد هيكل الفترة لاحتمالية التخلف عن السداد للتعرضات. يتم جمع وتحليل الأداء ومعلومات التخلف 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 لاحتمالية التخلف عن السداد للتعرضات وكيفية التنبؤ بها نتيجة لمرور الوقت.

يشمل هذا التحليل تحليل ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية الرئيسية، وأيضاً التحليل العميق لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل تجربة الإهمال) على مخاطر التخلف 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 لغير الأفراد

معايير نوعية

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

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

الأصول المالية المعدلة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤٢ 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 التخلف عن السداد الخاصة بها عند تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة؛
- العمر المتبقي لاحتمال التخلف 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 التخلف عن السداد. يُمنح تعديل القرض على أساس اختياري، إذا كان المدين في حالة عجز عن سداد ديونه، أو إذا كان هناك خطر كبير للعجز عن السداد، وهناك دليل على أن المدين بذل جميع الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية. ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بالشروط المعدلة.

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

بالنسبة للأصول المالية المعدلة كجزء من السياسة، يعكس تقدير احتمالية التخلف 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 المقرض 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 / التخلف عن السداد. يحتاج العميل إلى إظهار سلوك جيد للدفع على مدار فترة من الزمن قبل أن يصبح التعرض غير منخفض القيمة ائتمانياً / في حالة التخلف عن السداد أو أن احتمالية التخلف عن السداد قد انخفضت بحيث يكون مخصص الخسارة يعود ليتم قياسه بمبلغ يعادل خسارة ائتمانية متوقعة لفترة ١٢ شهراً.

تعريف التخلف عن السداد

- يكون الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:
- من غير المرجح أن يقوم المقرض بدفع التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل دون اللجوء إلى إجراءات لتحقيق الأمن من قبل المجموعة (في حال الاحتفاظ بأي منها)؛ أو
- تجاوز المقرض 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 المقرض في حالة عجز عن السداد، يتم أخذ المؤشرات التالية في الحسبان:

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

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

يتوافق تعريف التخلف 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤٢ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

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

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان 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 حالة القاعدة والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بترجيح بنسبة ٤٠٪ و ٣٠٪ و ٣٠٪ على التوالي. تتضمن السيناريوهات الاقتصادية النطاقات التالية للمؤشرات الرئيسية لسلطنة عمان والسعودية والكويت.

٢٠٢٠	٢٠١٩	وحدات القياس	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦٤,٠٩	٦٧,٧٤	(دولار أمريكي لكل برميل)	سعر نفط خام برنت
١٦,٣٣	١٦,٤٦	(%)	معدل البطالة
٩,٥٣	٩,٣٧	(مليار ريال عُماني)	نفقات الاستهلاك الخاص
٢,٩٩	٣,١٣	(%)	معدل الإقراض الليل بين البنوك
٣٠,٧٢	٣٠,٣٥	(مليار ريال عُماني)	إجمالي الناتج المحلي العُماني
١٧٣,٩٨	١٧٢,٣٧	المؤشر	مؤشر سعر السهم العُماني
٢,٧٢٧,٥٣	٢,٦٧٢,٢٣	(مليار ريال سعودي)	إجمالي الناتج المحلي السعودي
٩,١٥٦,٠٥	٨,١٣٣,٣٥	المؤشر	مؤشر سعر السهم السعودي
٩٩,٠٣	٩٧,٨٧	المؤشر	مؤشر سعر السهم الكويتي

٢٠١٩	٢٠١٨	وحدات القياس	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٨,٧٠	٥٨,٤٠	(دولار أمريكي لكل (bb١))	سعر نفط خام برنت
١٧,٤٥	١٧,٤٥	(%)	معدل البطالة
٩,٥٠	٩,٣٢	(مليار ريال عُماني)	نفقات الاستهلاك الخاص
٣,٢٣	١,٩٩	(%)	معدل الإقراض الليل بين البنوك
٢٩,٧٣	٢٩,٢٢	(مليار ريال عُماني)	إجمالي الناتج المحلي العُماني
٣٠٠,١٩	٣٠٣,٠٢	المؤشر	مؤشر سعر السهم العُماني
٢,٨٠٤,٢١	٢,٦٢٦,٠٠	(مليار ريال سعودي)	إجمالي الناتج المحلي السعودي
٧,٣٤٧,٩٠	٧,٤١١,٤٣	المؤشر	مؤشر سعر السهم السعودي
١١٢,٣٦	١٠١,٩٥	المؤشر	مؤشر سعر السهم الكويتي

تم وضع العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية والتخلف 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 التخلف عن السداد؛
- الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد؛
- التعرض الناتج عن التخلف؛

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

إن تقديرات احتمالية التخلف 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 احتمالية العجز عن السداد المصاحبة. يتم تقدير تقديرات احتمالية العجز عن السداد بالنظر في آجال الاستحقاق التعاقدية للتعرض والمعدلات المقدرة للدفع المسبق.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤٢ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

يعبر عن التخلف عن السداد بحجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك عجز. يتم تقدير مقاييس التخلف عن السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج التخلف 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 التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة العجز. يستمد مستوى التعرض عند العجز من التعرض الحالي للطرف الآخر و التغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل مستوى التعرض عند العجز لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة للإلتزامات الإقراض والضمانات المالية، تشتمل هيئة البيئ - أبوظبي على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

وفقاً لما تم وصفه أعلاه، يشترط في احتمالية العجز عن السداد للأصول المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير أن تخضع لإستخدام أقصاه ١٢ شهراً، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في عين الاعتبار مخاطر التخلف 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 للمحظوظة 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 المبدي؛
- فترة الاستحقاق المتبقية؛
- الصناعة؛ و
- الموقع الجغرافي للمقترض.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤٢ 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 لغير الأفراد:

فيما يلي المنهجية العامة المتبعة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات غير التجارية:

١. تتضمن المدخلات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة الشروط التعاقدية، والتدفقات النقدية، معدل الفائدة الفعلي، وعوامل الخطر في الدولة والصناعة، والارتباط بالمخاطر النظامية وما يعادلها من موديز خلال تصنيفات الدورة في تاريخ النشأة وتاريخ التقرير.

٢. يتم تحويل تصنيف دورة موديز إلى نقطة زمنية معينة إلى هيكل احتمالية العجز عن السداد غير المشروطة باستخدام نموذج موديز وتيرة العجز المتوقعة الذي يتضمن البلد وعوامل الصناعة.

٣. تم تعديل نموذج موديز RiskCalc مع محفظة المجموعة غير التجارية لحساب احتمالية التخلف عن السداد غير المشروطة للخسارة الناتجة عن العجز.

٤. باستخدام نموذج موديز GCORR، تم تحديد ٣ سيناريوهات للاقتصاد الكلي (خط الأساس، الجانب العلوي والسفلي) والوزن لكل سيناريو. الأوزان المعينة هي ٤٠٪، ٣٠٪ و ٣٠٪ لخط الأساس، العلوي والسفلي على التوالي. المتغيرات الكلية المستخدمة لبنك مسقط هي أسعار النفط، الأسهم العمانية، الأسهم السعودية، الأسهم الكويتية، إجمالي الناتج المحلي للمملكة العربية السعودية.

٥. يتم تحويل النقطة الزمنية غير المشروطة لاحتتمالية التخلف عن السداد إلى ١٢ شهر، ويتم تحويل النقطة الزمنية المشروطة لاحتمالية أعمار التخلف عن السداد والنقطة الزمنية غير المشروطة للخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد إلى النقطة الزمنية المشروطة لاحتمالية التخلف عن السداد باستخدام نموذج GCORR Macro لكل سيناريو مذكور أعلاه.

٦. يتم حساب المتوسط المرجح لسيناريو النقطة الزمنية المشروطة لاحتمالية التخلف عن السداد باستخدام أوزان السيناريو المذكورة أعلاه. يتم حساب المتوسط المرجح لسيناريو النقطة الزمنية المشروطة لاحتمالية التخلف 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 التعاقدى للحصول على التعرض الناتج عن العجز. بعض الأدوات المالية لها تدفقات نقدية غير منتظمة، وبالتالي فإن التدفقات النقدية المخصصة هي مدخلات مباشرة إلى الأداة.

٨. احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً = احتمالية العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً X الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصصة
أعمار خسائر الائتمان المتوقعة = أعمار احتمالية العجز عن السداد X الخسارة الناتجة عن التخلف 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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤٢ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية

التعرضات للأفراد:

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 التخلف عن السداد لكل محفظة تجارية.
٣. تستخدم جداول الدفع المفصلة لحساب التعرض لخطر التخلف عن السداد. في حالة عدم توفر جداول زمنية مفصلة للدفع، يتم استخدام الإطفاء الخطي لتاريخ الاستحقاق لحساب التعرض في تاريخ توقعات محدد.
٤. احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً = احتمالية العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً X الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصصة
أعمار خسائر الائتمان المتوقعة = أعمار احتمالية العجز عن السداد X الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد X 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 و أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع الحسابات الأخرى.

تساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي مدتها ١٢ شهراً المبلغ المخفض على مدى الأشهر الـ ١٢ المقبلة من نظام احتمالية العجز عن السداد المخصص شهرياً مضروباً في الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد والتعرض لخطر التخلف عن السداد. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي مدتها ١٢ شهراً باستخدام المبلغ المخصص من احتمالية العجز عن السداد الشهرية على مدى العمر المتبقي الكامل مضروباً من قبل الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد والتعرض لخطر التخلف 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 احتمالية التخلف عن السداد والخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد. كل من مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة التي مدتها ١٢ شهراً و أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة سيكون المتوسط المرجح لمبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسوبة باستخدام السيناريوهات الاقتصادية الكلية الثلاثة.

إن احتمالية العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً والعمر لاحتمال التخلف 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 = احتمالية العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً X التعرض لمخاطر العجز المخصصة
أعمار خسائر الائتمان المتوقعة = أعمار احتمالية العجز عن السداد X الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد X التعرض لمخاطر العجز المخصصة

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤٢ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

تبين الجداول التالية تحليل جودة الائتمان لإجمالي التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتغيرات في أرصدة إجمالي التعرض من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حسب فئة الأصول المالية:

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	مستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦٢،٨٩٥	-	٢٨	٣٦٢،٨٦٧	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa ³)
٤٩،٨٢١	-	-	٤٩،٨٢١	درجة معيارية (Ba ¹ إلى Ba ²)
٤٤،٧٢٥	-	٣٠٧	٤٤،٤١٨	درجة مقبولة (Ba ³ إلى Caa ³)
٤٥٧،٤٤١	-	٣٣٥	٤٥٧،١٠٦	الإجمالي
١،١٨٨،١٥٨	-	٨٧٠	١،١٨٧،٢٨٨	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	الرصيد في ١ يناير
٥٩٤،٥٧٦	-	٦٩	٥٩٤،٥٠٧	التحويل بين المراحل
-	-	(١،٧٩٨)	١،٧٩٨	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٣،٤٣٤	(٣،٤٣٤)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
١٠٠،٣٨٠	-	(١،٣٠١)	١٠١،٦٨١	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٢،٤٤٣،٥٩٩	-	٢،٢٨٩	٢،٤٤١،٣١٠	أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٢،٦٨١،١١٤)	-	(٢،٣٥٨)	(٢،٦٧٨،٧٥٦)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
٤٥٧،٤٤١	-	٣٣٥	٤٥٧،١٠٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	قروض وسلفيات / مديونيات تمويل إسلامي بالتكلفة المهلكة
٣،٤٠٨،٧٩٧	-	٥٩٣،٩٦٣	٢،٨١٤،٨٣٤	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa ³)
٤،٣٠٤،٠٩٩	-	١،٠٨٣،٢٥٤	٣،٢٢٠،٨٤٥	درجة معيارية (Ba ¹ إلى Ba ²)
١،٢٦٨،٣٤٦	-	٧٠٨،٦١٢	٥٥٩،٧٣٤	درجة مقبولة (Ba ³ إلى Caa ³)
٣٦،٢٢٤	٣٦،٢٢٤	-	-	دون المستوى
٤٨،٠٧٠	٤٨،٠٧٠	-	-	مشكوك في تحصيله
٢٠٢،٤٩٠	٢٠٢،٤٩٠	-	-	خسارة
٩،٢٦٨،٠٢٦	٢٨٦،٧٨٤	٢،٣٨٥،٨٢٩	٦،٥٩٥،٤١٣	الإجمالي
٢٤،٠٧٢،٧٩٤	٧٤٤،٨٩٣	٦،١٩٦،٩٥٨	١٧،١٣٠،٩٤٣	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	الرصيد في ١ يناير
٨،٦٥٦،٥٠٠	٢٥٩،٤٦٦	١،٧٣٨،٧٣٣	٦،٦٥٨،٣٠١	التحويل بين المراحل
-	(١٨،٩٥٦)	(١٠٠٧٦،٩١٢)	١،٠٩٥،٨٦٨	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	(٢٢،٧٢٨)	١،٣٢٥،٠٠١	(١،٣٠٢،٣٢٣)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٨٦،٠٦٧	(٧٨،٤٨٥)	(٧،٥٨٢)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٥٢٦،٩٨٨)	١٧،٠٣٧	(١٧٢،١٥٧)	(٣٧١،٨٦٨)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١٠،٣٤٥،٣١٦	٦٨،٩٠٢	٣،٤١٦،٩٢٠	٦،٨٥٩،٤٩٤	أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٩،١٩٤،٥٠٢)	(٩٠،٧٠٤)	(٢،٧٦٧،٣٢١)	(٦،٣٣٦،٤٧٧)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(٧،٦١٤)	(٧،٦١٤)	-	-	شطب
(٤،٦٨٦)	(٤،٦٨٦)	-	-	تحويل من / (إلى) المحفظة التذكيرية
٩،٢٦٨،٠٢٦	٢٨٦،٧٨٤	٢،٣٨٥،٨٢٩	٦،٥٩٥،٤١٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤٢ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	قروض والسلف للأفراد / مديونيات تمويل إسلامي بالتكلفة المهلكة
١,١٥١,٥٩٦	-	٧٩٠	١,١٥٠,٨٠٦	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa ³)
٢,٢٢٢,٨٨٠	-	١,٧٧٥	٢,٢٢١,١٠٥	درجة معيارية (Ba ¹ إلى Ba ²)
٢٥٠,٥١٣	-	٢٨,٠٨٨	٢٢٢,٤٢٥	درجة مقبولة (Baa ³ إلى Caa ³)
١٠,٣٩٦	١٠,٣٩٦	-	-	دون المستوى
١٤,١٣٠	١٤,١٣٠	-	-	مشكوك في تحصيله
٥٠,٤٦٩	٥٠,٤٦٩	-	-	خسارة
٣,٦٩٩,٩٨٤	٧٤,٩٩٥	٣٠,٦٥٣	٣,٥٩٤,٣٣٦	الإجمالي
٩,٦١٠,٣٤٨	١٩٤,٧٩٢	٧٩,٦١٨	٩,٣٣٥,٩٣٨	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

* يشمل القروض السكنية والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان والسحوبات البنكية على المكشوف.

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	الرصيد في ١ يناير
٣,٥٤٧,٥٢٣	٦٥,٧٥٩	٢٩,٠٨٠	٣,٤٥٢,٦٨٤	التحويل بين المراحل
-	(١٢,٧٣٦)	(٧٧,٦٠٨)	٩٠,٣٤٤	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	(١١,٨١٢)	١٠٧,١٧٦	(٩٥,٣٦٤)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٣٧,٠٧٠	(٣٠,٧٧٣)	(٦,٢٩٧)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٢٨٠,١٣١)	٤,٥٦٩	(٦٨٨)	(٢٨٤,٠١٢)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٩٤٦,٢٦٤	١٤,٨٥٩	١٠,٧٠٩	٩٢٠,٦٩٦	أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٥١٤,٨٥٢)	(٢٣,٨٩٤)	(٧,٢٤٣)	(٤٨٣,٧١٥)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(٧٠٩)	(٧٠٩)	-	-	شطب
١,٨٨٩	١,٨٨٩	-	-	تحويل من / (إلى) المحفظة التذكيرية
٣,٦٩٩,٩٨٤	٧٤,٩٩٥	٣٠,٦٥٣	٣,٥٩٤,٣٣٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	قروض والسلف للشركات / مديونيات تمويل إسلامي بالتكلفة المهلكة
٢,٢٥٧,٢٠١	-	٥٩٣,١٧٣	١,٦٦٤,٠٢٨	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa ³)
٢٠,٨١٤,٦١٩	-	١,٠٨١,٤٧٩	٩٩٩,٧٤٠	درجة معيارية (Ba ¹ إلى Ba ²)
١,٠١٧,٨٣٣	-	٦٨٠,٥٢٤	٣٣٧,٣٠٩	درجة مقبولة (Baa ³ إلى Caa ³)
٢٥,٨٢٨	٢٥,٨٢٨	-	-	دون المستوى
٣٣,٩٤٠	٣٣,٩٤٠	-	-	مشكوك في تحصيله
١٥٢,٠٢١	١٥٢,٠٢١	-	-	خسارة
٥,٥٦٨,٠٤٢	٢١١,٧٨٩	٢,٣٥٥,١٧٦	٣,٠٠١,٠٧٧	الإجمالي
١٤,٤٦٢,٤٤٦	٥٥٠,١٠١	٦,١١٧,٣٤٠	٧,٧٩٥,٠٠٥	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	الرصيد في ١ يناير
٥,١٠٨,٩٧٧	١٩٣,٧٠٧	١,٧٠٩,٦٥٣	٣,٢٠٥,٦١٧	التحويل بين المراحل
-	(٦,٢٢٠)	(٩٩٩,٣٠٤)	١,٠٠٥,٥٢٤	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	(١٠,٩١٦)	١,٢١٧,٨٧٥	(١,٢٠٦,٩٥٩)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٤٨,٩٩٧	(٤٧,٧١٢)	(١,٢٨٥)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٢٤٦,٨٥٧)	١٢,٤٦٨	(١٧١,٤٦٩)	(٨٧,٨٥٦)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٩,٣٩٩,٠٥٢	٥٤,٠٤٣	٣,٤٠٦,٢١١	٥,٩٣٨,٧٩٨	أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٨,٦٧٩,٦٥٠)	(٦٦,٨١٠)	(٢,٧٦٠,٠٧٨)	(٥,٨٥٢,٧٦٢)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(٦,٩٠٥)	(٦,٩٠٥)	-	-	شطب
(٦,٥٧٥)	(٦,٥٧٥)	-	-	تحويل من / (إلى) المحفظة التذكيرية
٥,٥٦٨,٠٤٢	٢١١,٧٨٩	٢,٣٥٥,١٧٦	٣,٠٠١,٠٧٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤٢ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

أوراق مالية لاستثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	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)	٤٣,٦٦٣	١,٠٢٠	-	٤٤,٦٨٣
درجة معيارية (Ba ¹ إلى Ba ²)	٢,٧٣٧	٣,٣١٤	-	٦,٠٥١
درجة مقبولة (Ba ³ إلى Caa ³)	٥,٠٤٠	٧,١٠٥	-	١٢,١٤٥
الإجمالي	٥١,٤٤٠	١١,٤٣٩	-	٦٢,٨٧٩
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)	١٣٣,٦١٠	٢٩,٧١٢	-	١٦٣,٣٢٢
الرصيد في ١ يناير	٢٩,٧٣٣	١٥,٩٣٧	-	٤٥,٦٧٠
التحويل بين المراحل				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	١٩,١٣٣	(١٩,١٣٣)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٧,٠٠١)	١٧,٠٠١	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إعادة قياس الأرصدة القائمة	(١,٤٥٩)	(٣٩٢)	-	(١,٨٥١)
أصول مالية نشأت خلال الفترة	٢٩,٨٥٨	٣١	-	٢٩,٨٨٩
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٦,٦٨٠)	(٢,٠٠٥)	-	(٨,٦٨٥)
حركات صرف العملة الأجنبية	(١)	-	-	(١)
خسارة من التغير في القيمة العادلة	(٢,١٤٣)	-	-	(٢,١٤٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٥١,٤٤٠	١١,٤٣٩	-	٦٢,٨٧٩
أوراق مالية لاستثمارات الديون بالتكلفة المهيكلية				
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa ³)	١,٠٢١,١١٣	-	-	١,٠٢١,١١٣
درجة معيارية (Ba ¹ إلى Ba ²)	٤٥,١٦٥	١,١٢٨	-	٤٦,٢٩٣
درجة مقبولة (Ba ³ إلى Caa ³)	١,٠٠٠	٧,٧٨٢	-	١٧,٧٨٢
الإجمالي	١,٠٧٦,٢٧٨	٨,٩١٠	-	١,٠٨٥,١٨٨
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)	٢,٧٩٥,٥٢٧	٢٣,١٤٣	-	٢,٨١٨,٦٧٠
الرصيد في ١ يناير	٥٩١,٥٠٠	٢٧٣,٢٩٣	-	٨٦٤,٧٩٣
التحويل بين المراحل				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	٤٢٩,٤٩٢	(٤٢٩,٤٩٢)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(١٦٨,٥٠٠)	١٦٨,٥٠٠	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إعادة قياس الأرصدة القائمة	٣,٦٠٥	(٣,٣٩٢)	-	٢١٣
أصول مالية نشأت خلال الفترة	٣,٢٤٣,٣١٦	١١٨,٣٦١	-	٣,٣٦١,٦٧٧
أصول مالية مستحقة خلال الفترة	(٣,٠١٦,٧٦٨)	(١١٨,٣٦٠)	-	(٣,١٣٥,١٢٨)
صرفت العملات الأجنبية وحركات أخرى	(٦,٣٦٧)	-	-	(٦,٣٦٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١,٠٧٦,٢٧٨	٨,٩١٠	-	١,٠٨٥,١٨٨

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤٢ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٨٨٨,٤٦٤	١٥٥,٦٦١	-	١,٠٤٤,١٢٥
٦٢٩,٩٢١	٥٥٥,٠٨٣	-	١,١٨٥,٠٠٤
١٧٥,٩٠٩	٢٥٦,٢٦٥	-	٤٣٢,١٧٤
-	-	٧,٩٧٤	٧,٩٧٤
-	-	٤,٠٧٢	٤,٠٧٢
-	-	٣,٠٨٦	٣,٠٨٦
١,٦٩٤,٢٩٤	٩٦٧,٠٠٩	١٥,١٣٢	٢,٦٧٦,٤٣٥
٤,٤٠٠,٧٦٤	٢,٥١١,٧١٢	٣٩,٣٠٤	٦,٩٥١,٧٨٠

عقود الضمانات المالية بالتكلفة المهلكة
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa³)
درجة معيارية (Ba¹ إلى Ba²)
درجة مقبولة (Baa³ إلى Caa³)
دون المستوى
مشكوك في تحصيله
خسارة
الإجمالي
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢,٢٤٠,١٢٩	٦٠٧,٨٤٦	١٢,٠٩٥	٢,٨٦٠,٠٧٠
٦٧١,٨٧٦	(٦٧١,٠٩٨)	(٧٧٨)	-
(١,٠٤٠,١٣٣)	١,٠٤١,٤٧٣	(١,٣٤٠)	-
(٤٨٤)	(٨,٢١١)	٨,٦٩٥	-
(٣٢٤,٣٢٧)	(١١٤,٠٠٧)	(١٩٥)	(٤٣٨,٥٢٩)
١,٢٧٦,٥٠٥	٤٥٨,٥٠١	٢,٢٧٧	١,٧٣٧,٢٨٣
(١,١٢٩,٢٧٢)	(٣٤٧,٤٩٥)	(٥,٦٢٢)	(١,٤٨٢,٣٨٩)
١,٦٩٤,٢٩٤	٩٦٧,٠٠٩	١٥,١٣٢	٢,٦٧٦,٤٣٥

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 نشأت خلال الفترة
أصول مالية مستحقة خلال الفترة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٣٦,٤٦٥	١٨,٩٩٢	-	٥٥,٤٥٧
٥,٩١٦	٤١,٩٥٩	-	٤٧,٨٧٥
٤٩٠	٣,٦١٠	-	٤,١٠٠
-	-	٥٦	٥٦
٤٢,٨٧١	٦٤,٥٦١	٥٦	١٠٧,٤٨٨
١١١,٣٥٣	١٦٧,٦٩١	١٤٥	٢٧٩,١٨٩

أوراق القبول بالتكلفة المهلكة
درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa³)
درجة معيارية (Ba¹ إلى Ba²)
درجة مقبولة (Baa³ إلى Caa³)
دون المستوى
الإجمالي
الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٥٢,٩٥٩	٣٤,٨٧٥	٢٧	٨٧,٨٦١
٣٥٨	(٣٥٨)	-	-
(٢,٣١٥)	٢,٣١٥	-	-
(١١)	-	١١	-
٦١٤	٣٦٣	-	٩٧٧
٣٤٠,٢٥٨	٢٢٦,٧١٧	٢٨٨	٥٦٧,٢٦٣
(٣٤٨,٩٩٢)	(١٩٩,٣٥١)	(٢٧٠)	(٥٤٨,٦١٣)
٤٢,٨٧١	٦٤,٥٦١	٥٦	١٠٧,٤٨٨

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 نشأت خلال الفترة
أصول مالية مستحقة خلال الفترة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤٢ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٧٠١,١٤٤	٥٤٢,٩١١	-	١,٢٤٤,٠٥٥
٣٤٨,٢٧٩	٤٨٥,٨٢٦	-	٨٣٤,١٠٥
١٦٢,٩٦١	٥٩,٧٠٠	-	٢٢٢,٦٦١
١,٢١٢,٣٨٤	١,٠٨٨,٤٣٧	-	٢,٣٠٠,٨٢١
٣,١٤٩,٠٤٩	٢,٨٢٧,١٠٩	-	٥,٩٧٦,١٥٨

التزامات قروض / حدود غير مستخدمة - بالتكلفة المهلكة

درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa٣)

درجة معيارية (Ba١ إلى Ba٢)

درجة مقبولة (Ba٣ إلى Caa٣)

الإجمالي

الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
١,٨٦١,٣٩٨	٤٠٨,٢٩٧	-	٢,٢٦٩,٦٩٥
٣١٥,٠١١	(٣١٤,٩٩٠)	(٢١)	-
(٨١٨,٠٨٤)	٨١٨,٣٨٨	(٣٠٤)	-
(٢,٧٢٤)	(٦,١١٩)	٨,٨٤٣	-
(٢٩٠,٠٩٨)	١٤٦,٧١٠	(٧,٤٦٥)	(١٥٠,٨٥٣)
٤٨٨,٩٢٠	٥٩,٠٦٠	-	٥٤٧,٩٨٠
(٣٤٢,٠٣٩)	(٢٢,٩٠٩)	(١,٠٥٣)	(٣٦٦,٠٠١)
١,٢١٢,٣٨٤	١,٠٨٨,٤٣٧	-	٢,٣٠٠,٨٢١

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 نشأت خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

مخصصات خسارة انخفاض القيمة

تبين الجداول التالية التغيرات في مخصصات خسارة الانخفاض في القيمة حسب فئة الأصول المالية. الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٨ بعد إعادة القياس وإعادة التصنيف عند التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (انظر إيضاح ٤٤ للتفاصيل).

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢,٧٨٨	١	-	٢,٧٨٩
٩	(٩)	-	-
(٥)	٥	-	-
(٢,١٤٧)	٦	-	(٢,١٤١)
(١,٩٠٧)	٥	-	(١,٩٠٢)
٢,٨٢٤	٨	-	٢,٨٣٢
(٣,٠٦٤)	(٧)	-	(٣,٠٧١)
٦٤٥	٣	-	٦٤٨
١,٦٧٥	٨	-	١,٦٨٣

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

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل:

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

عكس انخفاض القيمة إلى قائمة الدخل ل:

- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤٢ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	قروض وسلف / مديونيات تمويل إسلامي بالتكلفة المهيكلية 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 انخفاض القيمة - أصول مالية منشأة خلال الفترة - أصول مالية مستحقة خلال الفترة مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية احتياطي الفوائد المحمل على إيرادات الفوائد استرداد فوائده محفوظة في إيرادات الفوائد شطب مخصصات انخفاض القيمة تحويل من / (إلى) المحفظة التذكيرية صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى الرصيد في ٣١ ديسمبر الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)
٢٩٤,٩٣٧	١٨٤,١١٤	٩٤,٩١٢	١٥,٩١١	
-	-	(٣٤,٧٧٨)	٣٤,٧٧٨	
-	-	٤,٦٤٥	(٤,٦٤٥)	
-	١٠,٩١٥	(١٠,٨٧٠)	(٤٥)	
٧٨,٨٦٤	٥٨,١٤٠	٥١,٧٨١	(٣١,٠٥٧)	
٦٤,٠١٤	٥٨,١٤٠	٣٨,٥٩١	(٣٢,٧١٧)	
٢٨,٩١٠	-	٢٢,٩٤٥	٥,٩٦٥	
(١٤,٠٦٠)	-	(٩,٧٥٥)	(٤,٣٠٥)	
(٣٦,٧٠٦)	(٣٦,٧٠٦)	-	-	
١٠,٠٦٠	٨,٠٧١	١,٩٨٩	-	
(٥,٥٧٥)	(٥,٥٧٥)	-	-	
(٧,٦١٤)	(٧,٦١٤)	-	-	
(٤,٦٨٦)	(٤,٦٨٦)	-	-	
(١٦٩)	(١٦٩)	-	-	
٣٢٩,١١١	٢٠٦,٤٩٠	١٠٧,٦٧٩	١٤,٩٤٢	
٨٥٤,٨٣٤	٥٣٦,٣٣٨	٢٧٩,٦٨٦	٣٨,٨١٠	
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	قروض والسلف للأفراد / مديونيات تمويل إسلامي بالتكلفة المهيكلية 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 انخفاض القيمة - أصول مالية منشأة خلال الفترة - أصول مالية مستحقة خلال الفترة مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية احتياطي الفوائد المحمل على إيرادات الفوائد استرداد فوائده محفوظة في إيرادات الفوائد شطب مخصصات انخفاض القيمة تحويل من / (إلى) المحفظة التذكيرية الرصيد في ٣١ ديسمبر الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)
٦٩,٣٥٣	٥٣,٠٠٠	٥,٢٣٠	١١,١٢٣	
-	-	(١٢,١٣١)	١٢,١٣١	
-	-	٢,٧٢٠	(٢,٧٢٠)	
-	٧,٩٤٨	(٧,٩٠٦)	(٤٢)	
٢١,٨٠٩	١٥,٢١٠	١٦,٨٧٨	(١٠,٢٧٩)	
٢١,٧٧١	١٥,٢١٠	١٧,٦٩١	(١١,١٣٠)	
٣,٧٨٠	-	١,٠١٤	٢,٧٦٦	
(٣,٧٤٢)	-	(١,٨٢٧)	(١,٩١٥)	
(١٩,١٢٩)	(١٩,١٢٩)	-	-	
٥,٢٦٠	٥,٢٦٠	-	-	
(١,٧٣٠)	(١,٧٣٠)	-	-	
(٧٠٩)	(٧٠٩)	-	-	
١,٨٨٩	١,٨٨٩	-	-	
٧٦,٧٤٣	٦١,٧٣٩	٤,٧٩١	١٠,٢١٣	
١٩٩,٣٣٢	١٦٠,٣٦١	١٢,٤٤٤	٢٦,٥٢٧	

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤٢ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٤,٧٨٨	٨٩,٦٨٢	١٣١,١١٤	٢٢٥,٥٨٤
٢٢,٦٤٧	(٢٢,٦٤٧)	-	-
(١,٩٢٥)	١,٩٢٥	-	-
(٣)	(٢,٩٦٤)	٢,٩٦٧	-
(٢٠,٧٧٨)	٣٤,٩٠٣	٤٢,٩٣٠	٥٧,٠٥٥
(٢١,٥٨٧)	٢٠,٩٠٠	٤٢,٩٣٠	٤٢,٩٣٠
٣,١٩٩	٢١,٩٣١	-	٢٥,١٣٠
(٢,٣٩٠)	(٧,٩٢٨)	-	(١٠,٣١٨)
-	-	(١٧,٥٧٧)	(١٧,٥٧٧)
-	١,٩٨٩	٢,٨١١	٤,٨٠٠
-	-	(٣,٨٤٥)	(٣,٨٤٥)
-	-	(٦,٩٠٥)	(٦,٩٠٥)
-	-	(٦,٥٧٥)	(٦,٥٧٥)
-	-	(١٦٩)	(١٦٩)
٤,٧٢٩	١٠٢,٨٨٨	١٤٤,٧٥١	٢٥٢,٣٦٨
١٢,٢٨٣	٢٦٧,٢٤٢	٣٧٥,٩٧٧	٦٥٥,٥٠٢
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
١٠٩	٩٨٥	-	١,٠٩٤
٩٨٤	(٩٨٤)	-	-
(٥١)	٥١	-	-
(٩٥٨)	٧٩٦	-	(١٦٢)
(٩٧٩)	٧٩٥	-	(١٨٤)
٢٦	١	-	٢٧
(٥)	-	-	(٥)
٨٤	٨٤٨	-	٩٣٢
٢١٨	٢,٢٠٣	-	٢,٤٢١
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٧٩	٥٥٣	-	٦٣٢
٧٨	(٧٨)	-	-
(٥)	٥	-	-
(٦٣)	(٣٨٨)	-	(٤٥١)
(١٣٧)	(٣٨٨)	-	(٥٢٥)
٢٢٦	٣٢	-	٢٥٨
(١٥٢)	(٣٢)	-	(١٨٤)
٨٩	٩٢	-	١٨١
٢٣١	٢٣٩	-	٤٧٠

قروض والسلف الأخرى للشركات / مديونيات تمويل إسلامي بالتكلفة المهلكة

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 انخفاض القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية

احتياطي الفوائد المحمل على إيرادات الفوائد

استرداد فائدة محفظة في إيرادات الفوائد

شطب مخصصات انخفاض القيمة

تحويل من / (إلى) المحفظة التذكيرية

صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

أوراق مالية لاستثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل:

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

عكس انخفاض القيمة إلى قائمة الدخل ل:

- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

أوراق مالية لاستثمارات الديون بالتكلفة المهلكة

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل:

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

عكس انخفاض القيمة إلى قائمة الدخل ل:

- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤٢ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
١٦٨١	١٧,٨٩٥	٦١٧	٢٠,١٩٣
٤,٠١٢	(٤,٠١٢)	-	-
(٧٠٤)	٧٠٤	-	-
(١)	(٥٧١)	٥٧٢	-
(٣,٦٥٨)	٧,٢٤٠	٦,٠٤٧	٩,٦٢٩
(٣,٧٨٦)	١٣,٢٠٩	٦,٠٤٧	١٥,٤٧٠
٦٤٢	٤,٠٤٧	-	٤,٦٨٩
(٥١٤)	(١٠,٠١٦)	-	(١٠,٥٣٠)
-	١	(٣)	(٢)
١,٣٣٠	٢١,٢٥٧	٧,٢٣٣	٢٩,٨٢٠
٣,٤٥٥	٥٥,٢١٣	١٨,٧٨٧	٧٧,٤٥٥
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢٤	٣٩	-	٦٣
-	-	-	-
(١)	١	-	-
-	-	-	-
(٧)	٨	٢٧	٢٨
(١١)	(٢٩)	٢٧	(١٣)
١٠٤	١٩٠	-	٢٩٤
(١٠٠)	(١٥٣)	-	(٢٥٣)
١٦	٤٨	٢٧	٩١
٤٢	١٢٥	٧٠	٢٣٧
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٤,٩٢٨	٧,٩٠٩	-	١٢,٨٣٧
٤,٩٠١	(٤,٩٠١)	-	-
(٩٣٢)	٩٣٢	-	-
(٢)	(٢٠٨)	٢١٠	-
(٦,٦٤٩)	٤,٢٤١	(٢١٠)	(٢,٦١٨)
(٦,٥٩٩)	٤,٠٧٢	(٢١٠)	(٢,٧٣٧)
٨٢٠	١,٧٤٠	-	٢,٥٦٠
(٨٧٠)	(١,٥٧١)	-	(٢,٤٤١)
٢,٢٤٦	٧,٩٧٣	-	١٠,٢١٩
٥,٨٣٤	٢٠,٧٠٩	-	٢٦,٥٤٣

عقود الضمانات المالية بالتكلفة المهلكة

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 انخفاض القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

أوراق القبول بالتكلفة المهلكة

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 انخفاض القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

ارتباطات قروض/ حدود غير مستخدمة بالتكلفة المهلكة

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 انخفاض القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

تعكس الأصول المالية التي نشأت خلال الفترة المذكورة في الجداول أعلاه في الإيضاح رقم ٨-٢-٤٢ مراحل الأصول المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤٢ 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 العماني

تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	القيمة الإجمالية	المخصص وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفوائد المجنية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق	صافي القيمة الدفترية	الفوائد المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧) = (٤) - (٥)	(٨)	(٩)
قياسية	المرحلة الأولى	٧,٠٥٢,٥١٩	١٠٣,٣٣٩	-	١٥,٥٨٩	٨٧,٧٥٠	٧,٠٣٦,٩٣٠	-
	المرحلة الثانية	١,٧٢٦,١٦٥	١٧,٤١٦	-	٥٤,٧٠٤	(٣٧,٢٨٨)	١,٦٧١,٤٦١	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الأولى	٨,٧٧٨,٦٨٤	١٢٠,٧٥٥	-	٧٠,٢٩٣	٥٠,٤٦٢	٨,٧٠٨,٣٩١	-
قائمة خاصة	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٦٦٠,٠٢٤	٣٠,٠٢٣	-	٥٢,٩٧٧	(٢٢,٩٥٤)	٦٠٧,٠٤٧	-
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٦٦٠,٠٢٤	٣٠,٠٢٣	-	٥٢,٩٧٧	(٢٢,٩٥٤)	٦٠٧,٠٤٧	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
دون المعيار	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٤٤,٢٥٤	١٠,٨١٣	٣٧٢	١١,١٨٥	-	٣٣,٠٦٩	-
	المرحلة الأولى	٤٤,٢٥٤	١٠,٨١٣	٣٧٢	١١,١٨٥	-	٣٣,٠٦٩	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	المرحلة الأولى	٥٢,١٤٢	٢١,٧٠٦	١,٤٤٢	٢٩,١٢٢	(٥,٩٧٤)	٢٣,٠٢٠	-
	المرحلة الثانية	٥٢,١٤٢	٢١,٧٠٦	١,٤٤٢	٢٩,١٢٢	(٥,٩٧٤)	٢٣,٠٢٠	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢٠,٥٠٧٦	١٥٣,٠٤٩	٢٠,٣٩٤	١٧٣,٤٤٣	-	٣٢,١٣٣	-
	المرحلة الأولى	٢٠,٥٠٧٦	١٥٣,٠٤٩	٢٠,٣٩٤	١٧٣,٤٤٣	-	٣٢,١٣٣	-
	المرحلة الثانية	٢,٩٤٩,٥٤٩	-	-	٣,٥٩٠	(٣,٥٩٠)	٢,٩٤٥,٩٥٩	-
	المرحلة الثالثة	٢,١١٩,٩٨٢	-	-	٢٩,٢٧٩	(٢٩,٢٧٩)	٢,٠٩٠,٧٠٣	-
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٥,٠٦٩,٥٣١	-	-	٣٢,٨٦٩	(٣٢,٨٦٩)	٥,٠٣٦,٦٦٢	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
بند آخر غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	١٠,٠٠٢,٠٦٨	١٠٣,٣٣٩	-	١٩,١٧٩	٨٤,١٦٠	٩,٩٨٢,٨٨٩	-
	المرحلة الثانية	٤,٥٠٦,١٧١	٤٧,٤٣٩	-	١٣٦,٩٦٠	(٨٩,٥٢١)	٤,٣٦٩,٢١١	-
	المرحلة الثالثة	٣٠,١٩٧٢	١٨٥,٥٦٨	٢٢,٢٠٨	٢١٣,٧٥٠	(٥,٩٧٤)	٨٨,٢٢٢	-
	المرحلة الأولى	١٤,٨١٠,٤١١	٣٣٦,٣٤٦	٢٢,٢٠٨	٣٦٩,٨٨٩	(١١,٣٣٥)	١٤,٤٤٠,٣٢٢	-

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤٢ 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 سدادته بشكل مبكر أو شطبه.

حسابات معاد هيكلتها

تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	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 المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ 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)-(٦)	(٩)
مصنفة على أنها منتظمة	المرحلة الأولى	٦٤,٩٦٤	٨,٦٦٣	-	١٣,٠٦٠	(٤,٣٩٧)	٥١,٩٠٤	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	٦٤,٩٦٤	٨,٦٦٣	-	١٣,٠٦٠	(٤,٣٩٧)	٥١,٩٠٤	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الأولى	٨٩,٧٥١	٦٢,٢٨٩	٦,٧٣٥	٧٠,٩٠٢	(١,٨٧٨)	١٨,٨٤٩	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٨٩,٧٥١	٦٢,٢٨٩	٦,٧٣٥	٧٠,٩٠٢	(١,٨٧٨)	١٨,٨٤٩	-	-
المرحلة الأولى	٦٤,٩٦٤	٨,٦٦٣	-	١٣,٠٦٠	(٤,٣٩٧)	٥١,٩٠٤	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٦٤,٩٦٤	٨,٦٦٣	-	١٣,٠٦٠	(٤,٣٩٧)	٥١,٩٠٤	-	-
المرحلة الأولى	٨٩,٧٥١	٦٢,٢٨٩	٦,٧٣٥	٧٠,٩٠٢	(١,٨٧٨)	١٨,٨٤٩	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٨٩,٧٥١	٦٢,٢٨٩	٦,٧٣٥	٧٠,٩٠٢	(١,٨٧٨)	١٨,٨٤٩	-	-
المرحلة الأولى	١٥٤,٧١٥	٧٠,٩٥٢	٦,٧٣٥	٨٣,٩٦٢	(٦,٢٧٥)	٧٠,٧٥٣	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٥٤,٧١٥	٧٠,٩٥٢	٦,٧٣٥	٨٣,٩٦٢	(٦,٢٧٥)	٧٠,٧٥٣	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٨-٢-٤٢ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

مخصّص انخفاض القيمة

الفرق ريال عماني بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة (صافي المبالغ المستردة) ^١ مخصصات مطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/ المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ^١ إجمالي معدل القروض المتعثرة ^٢ صافي معدل القروض المتعثرة ^٢
-	٤٣,٨٥٥	٤٣,٨٥٥	
(١١,٣٣٤)	٣٦٩,٨٨٩	٣٥٨,٥٥٥	
%٠,٠٠	%٣,٠٩	%٣,٠٩	
%٠,٠٢	%٠,٨٩	%٠,٩١	

١ تتضمن خسارة الانخفاض في القيمة والمخصصات المحتفظ بها، المبينة أعلاه، **مخصصاً غير موزع** تم إنشاؤه بواسطة المجموعة
٢ يتم حساب معدلات القروض المتعثرة على أساس القروض الممولة المتعثرة والتعرضات الممولة

٩-٢-٤٢ تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً لسندات الدين وسندات الخزانة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

إجمالي التعرضات خارج الميزانية العمومية ريال عماني بالآلاف	مستحق من البنوك ريال عماني بالآلاف	سندات الدين وسندات الخزانة ريال عماني بالآلاف	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٧,٠٧٧	٩٠,٢٦٨	١٧٤,٥٩٨	مصنفة:
٥٤٤,٠٦٣	١٣٧,٢٥٩	٦٤,٩٥٧	Aaa إلى Aa٣
٩٧,١١٧	١٩٤,١٢٣	٦٣٤,٣٥٠	A١ إلى A٣
١٧٩,٥١٣	٤٧,٢٦٨	٣,٨١٣	Baa١ إلى Baa٣
٢٠,٨٩١	١٧٤	-	Ba١ إلى Ba٣
١,٩٢١,٤٠٩	١٢٥,٤٨٤	٨,٤٨٧	B١ فأقل
٢,٨٦٠,٠٧٠	٥٩٤,٥٧٦	٨٨٦,٢٠٥	غير مصنّف
٧,٤٢٨,٧٥٤	١,٥٤٤,٣٥٣	٢,٣٠١,٨٣١	الإجمالي
			الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الانتماء (تابع)

٤٢-٢-١٠ تركيز مخاطر الائتمان

نتشأ 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 الحسابية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها من خلال تنوع أنشطة الإقراض لتجنب التراكيز 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 للنسبة إلى الأوراق المالية المستثمر فيها يتم قياسه بناءً على موقع مصدر الأوراق المالية.

فيما يلي تحليل تركيز مخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير:

مستحق من البنوك		مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي		استثمارات في سندات الدين		التزامات عرضية وارتباطات	
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	-	٤,٩٥١,٧٧٢	٤,٥٦٦,١١٩	٩٩,٦٥٢	٦٣,٨٧٣	١,٦٦٩,٩٦١	١,٦٠٦,١٢٢
-	-	٣٩,٤٠٠	٣٢,٦٦٦	٩٥٧,٦٨٢	٧٤٧,٦٩٦	١٠٧,٠٦٥	١٢٤,٨٦٢
٤٧٦,٦٩١	٥٩٤,٥٧٦	٥٥١,٦٥٢	٤٩١,١٠٨	٩٠,٧٣٣	١٠١,٦١٣	٨٩٩,٤٠٩	١,٠٢٩,٠٨٦
-	-	٣,٧٢٥,٢٠٢	٣,٥٦٦,٦٠٧	-	-	-	-
٤٧٦,٦٩١	٥٩٤,٥٧٦	٩,٢٦٨,٠٢٦	٨,٦٥٦,٥٠٠	١,١٤٨,٠٦٧	٩١٣,١٨٢	٢,٦٧٦,٤٣٥	٢,٨٦٠,٠٧٠
١,٢٣٨,١٥٨	١,٥٤٤,٣٥٢	٢٤,٠٧٢,٧٩٤	٢٢,٤٨٤,٤١٦	٢,٩٨١,٩٩٢	٢,٣٧١,٩٠١	٦,٩٥١,٧٨٠	٧,٤٢٨,٧٥٤

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

١٠-٢-٤٢ 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	
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	-	٣٠,٤٨٢	٢٨,٧١٢	-	-	١٤,٢٤٣	١٤,٨٧٣
-	-	٣٤٦,٦٣٤	٣٢٣,٧٦٤	-	-	٥٢١,٠٧١	٦١٥,٩٤٥
-	-	١٤,٧٠٩	١٤,٩٢٩	-	-	٦٨	١,٨٦٤
٤٧٦,٦٩١	٥٩٤,٥٧٦	٥٥١,٦٥٢	٤٩١,١٠٨	٩٠,٧٣٣	١٠١,٦١٤	١,٠٨٩,٧٢٥	١,١٢٩,٠٨٦
-	-	٣٩,٤٠٠	٣٢,٦٦٦	٩٥٧,٦٨١	٧٤٧,٦٩٦	٤١,٧٩٦	١٢٤,٨٦٢
-	-	٣٩٦,٧٢٦	٤٤٣,٧٨٣	-	-	١٢٣,٠٦١	١٥١,٨٢٩
-	-	٧٣٠,١٨٤	٥٨٤,٦٣١	-	-	١٠١,٥٧٠	٩٤,٤١٩
-	-	٤٢٠,٤٤٨	٤٥٦,٦٨٦	٨,٧٣٠	٨,٨٧٦	١٢٦,٥٦٢	٩٧,٣١٢
-	-	٤٠٧,٣١٥	٣٨٩,٣٤٦	-	-	٨,١٢٠	٨,٠٤٧
-	-	٧١٧,١٦٠	٦٧٥,٧٣١	٤٤,٠١٨	٧,٨٩٢	٤٧٢,٤٠١	٤٥٠,٤٥٣
-	-	٨٥٦,٢١٧	٨١٧,٩٢٢	-	-	٥٦,١٨٢	٤٥,٨٩٧
-	-	٦٤٢,٩٩٣	٥٤٣,١٢٩	٤٣,٠٩٧	٤٣,٢٠٩	٢٦,٢٠٣	٣٦,٦٤٩
-	-	٢٢٩,٦٣٧	٢٠١,٥٥٧	-	-	٤١,٩٣٣	٤٢,٥٩٨
-	-	١٥٩,٢٦٧	٨٥,٩٢٩	٣,٨٠٨	٣,٨٩٥	٥٣,٥٠٠	٤٦,٢٣٦
-	-	٣,٧٢٥,٢٠٢	٣,٥٦٦,٦٠٧	-	-	-	-
٤٧٦,٦٩١	٥٩٤,٥٧٦	٩,٢٦٨,٠٢٦	٨,٦٥٦,٥٠٠	١,١٤٨,٠٦٧	٩١٣,١٨٢	٢,٦٧٦,٤٣٥	٢,٨٦٠,٠٧٠
١,٢٣٨,١٥٨	١,٥٤٤,٣٥٣	٢٤,٠٧٢,٧٩٤	٢٢,٤٨٤,٤١٦	٢,٩٨١,٩٩١	٢,٣٧١,٩٠٠	٦,٩٥١,٧٨٠	٧,٤٢٨,٧٥٣

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤٢-١٠ 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.

التزامات عرضية وارتباطات		استثمارات في سندات الدين		مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي		مستحق من البنوك	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١,٦٥٣,٧٦٤	١,٥٦٤,٩٨٨	٨٢٤,١٥٢	١,٠٧٢,٩٤٣	٨,١٩٠,١٧٦	٨,٧٣٨,٢٥١	٢٨,١٨٢	٥,١٢٧
٦١٩,٢٩٠	٥٢٩,٩٨٨	٧١,٧٠٥	٥٧,٩٢٠	٤٢٥,٣٣٤	٤٧٨,٥١٤	١٧٥,٣١٤	٩٤,٦٨٣
٢٩٥,٠٤٩	٣٢١,٦٦٤	-	-	١٠,١٣٨	٢,٧٠١	٩٦,٣٣١	٣١,٤٥١
٣٠,٤٣١	٢٩,٤٥١	-	-	-	١١	١٠,٤٤٦	٥٧,٩٦٥
٢٦١,٥٣٦	٢٣٠,٣٤٤	١٧,٣٢٥	١٧,٢٠٤	٣٠,٨٥٢	٤٨,٥٤٩	٢٨٤,٣٠٣	٢٨٧,٤٦٥
٢,٨٦٠,٠٧٠	٢,٦٧٦,٤٣٥	٩١٣,١٨٢	١,١٤٨,٠٦٧	٨,٦٥٦,٥٠٠	٩,٢٦٨,٠٢٦	٥٩٤,٥٧٦	٤٧٦,٦٩١
٧,٤٢٨,٧٥٣	٦,٩٥١,٧٧٩	٢,٣٧١,٩٠٠	٢,٩٨١,٩٩١	٢٢,٤٨٤,٤١٦	٢٤,٠٧٢,٧٩٤	١,٥٤٤,٣٥٣	١,٢٣٨,١٥٨

التركيز حسب الموقع

سلطنة عمان
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
أوروبا
الولايات المتحدة الأمريكية
أخرى
الإجمالي
دولار أمريكي بالآلاف

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

١٠-٢-٤٢ تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

٢. 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.

١١-٢-٤٢ مخاطر التسوية

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

تقلل المجموعة من مخاطر السداد بإجراء السداد عن طريق وكيل سداد / مقاصة أو باتفاقيات سداد ثنائية على أساس الصافي.

٣-٤٢ مخاطر السيولة

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

١-٣-٤٢ إدارة مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة عندما تكون المجموعة غير قادرة على توليد موارد نقدية كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها أو لا يمكنها فعل ذلك إلا بشروط 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 وفعاليتها.

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 وضمان 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٢ 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.

٢-٣-٤٢ التعرض لمخاطر السيولة

أهم القياسات التي تستخدمها المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هي نسبة الأصول السائلة إلى مجموع الودائع، ونسبة الأصول السائلة إلى مجموع الأصول. ولهذا الغرض، تتضمن الأصول السائلة أرصدة النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والسندات الحكومية وسندات الخزنة والودائع بالبنوك. ويوضح الجدول أدناه نسبة الأصول السائلة إلى ودايع العملاء والأصول السائلة إلى مجموع الأصول في تاريخ التقرير وأثناء فترة التقرير.

نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع		نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
%٢٣,٨٥	%٢٧,١٣	%١٧,٤٦	%٢١,٠٧	كما في ٣١ ديسمبر
%٢٤,٥٨	%٢٣,٥٥	%١٨,٠٥	%١٧,٥٤	المتوسط للفترة
%٢٨,٤٣	%٢٧,١٣	%٢١,٤٠	%٢١,٠٧	الحد الأقصى للفترة
%٢١,٥٨	%٢٠,٦٨	%١٥,٥٢	%١٥,٣٨	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 المخصومة.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي فترات استحقاق الأصول والالتزامات داخل وخارج الميزانية العمومية:

عند الطلب أو خلال شهر واحد	شهرين إلى ٣ أشهر	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	سنة واحدة إلى خمس سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
١,٠٨٥,١٩٤	٢٢,٤٨٥	٥٥,٥٢٨	١٠٠,٣٣٠	٤٣,٢١٩	١,٣٠٦,٧٥٦
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي					
١٣٥,٧٩٦	١٢٨,٠٠٥	١٧٤,٨٦٢	٣٧,٣٨٠	-	٤٧٦,٠٤٣
مستحق من البنوك					
١,٣٩٧,٢٧٨	٥١٤,٢٦٨	٨٦٢,٨٣٢	٢,١٨٤,٦٦٧	٣,٩٧٩,٨٧٠	٨,٩٣٨,٩١٥
قروض وسلف					
٤٥٣,٧٩٦	١٠٠,٣٣١	٢٧,٨٣٣	٣٦٧,٠٤٥	٣٢٠,٥٧٧	١,٢٦٩,٥٨٢
استثمارات					
٨٠,٩٨٥	٨١,٤٣٠	٥٩,٩٠٧	٢,٢٧٧	٧٢,١٤٤	٢٩٦,٧٤٣
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى					
٣,١٥٣,٠٤٩	٨٤٦,٥١٩	١,١٨٠,٩٦٢	٢,٦٩١,٦٩٩	٤,٤١٥,٨١٠	١٢,٢٨٨,٠٣٩
إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية					
ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء					
-	-	-	٣٣٦,٩٩٨	٢٢٤,٩٣٢	٥٦١,٩٣٠
مشتقات					
٧٤٥,٢١٩	٣٨٣,٦٢٢	٥٢٨,٨٣٣	١١٨,٨٨٣	-	١,٧٧٦,٥٥٧
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية					
٧٤٥,٢١٩	٣٨٣,٦٢٢	٥٢٨,٨٣٣	٤٥٥,٨٨١	٢٢٤,٩٣٢	٢,٣٣٨,٤٨٧
إجمالي الأصول					
٣,٨٩٨,٢٦٨	١,٢٣٠,١٤١	١,٧٠٩,٧٩٥	٣,١٤٧,٥٨٠	٤,٦٤٠,٧٤٢	١٤,٦٢٦,٥٢٦
التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة					
٣٧,٣٤٢	٧٩,٥٩٠	٣٢٦,٥٧١	١,١٦٤,١٤٨	٨٤٠,٠٩٧	٢,٤٤٧,٧٤٨
ودائع من البنوك					
٣٨٩,٧٧٣	٢٤٩,١١٨	٦٨,٩٢١	٢٤٤,٠٦٦	-	٩٥١,٨٧٨
ودائع العملاء					
١,٣٥٦,٤٠٦	٧١٦,٠٣٥	١,٧٨٩,٠٢٩	٣,٢٣٢,٢٦١	١,٣٦٨,٩٥٤	٨,٤٦٢,٦٨٥
سندات يورو متوسطة الأجل					
-	-	-	٤٢٩,٦٠٨	-	٤٢٩,٦٠٨
التزامات أخرى وضريبة					
١٨٦,٦٤٥	١٠٣,٦٢١	١٨٣,٣٠٥	٢,٣٠٣	٩٨٢	٤٧٦,٨٥٦
التزامات ثانوية					
-	-	-	٣٩,٢٧٠	-	٣٩,٢٧٠
أموال المساهمين					
-	-	-	-	١,٩٢٧,٧٤٢	١,٩٢٧,٧٤٢
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين					
١,٩٣٢,٨٢٤	١,٠٦٨,٧٧٤	٢,٠٤١,٢٥٥	٣,٩٤٧,٥٠٨	٣,٢٩٧,٦٧٨	١٢,٢٨٨,٠٣٩
ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء					
٨٢,٣٩١	٩٤,٥٣٣	٢٤٦,٧٠٨	١٣٨,٢٩٨	-	٥٦١,٩٣٠
مشتقات					
٧٢٤,٥٩٤	٣٨٥,١٠٢	٥٢٤,٧٢٣	١٣٩,١١٠	-	١,٧٧٣,٥٢٩
إجمالي الالتزامات خارج الميزانية العمومية					
٨٠٦,٩٨٥	٤٧٩,٦٣٥	٧٧١,٤٣١	٢٧٧,٤٠٨	-	٢,٣٣٥,٤٥٩
إجمالي الالتزامات					
٢,٧٣٩,٨٠٩	١,٥٤٨,٤٠٩	٢,٨١٢,٦٨٦	٤,٢٢٤,٩١٦	٣,٢٩٧,٦٧٨	١٤,٦٢٣,٤٩٨
التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة					
١٢,٦٣٠	٢٤,٠٨٦	٧١,٢٠٥	٢٦٩,٣٩١	٥١,١٢٩	٤٢٨,٤٤١
الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)					
١,١٥٨,٤٥٩	(٣١٨,٢٦٨)	(١,٠٢,٨٩١)	(١,٠٧٧,٣٣٦)	١,٣٤٣,٠٦٤	٣٠,٢٨
الفجوة التراكمية					
١,١٥٨,٤٥٩	٨٤٠,١٩١	٢٦٢,٧٠٠	(١,٣٤٠,٠٣٦)	٣٠,٢٨	

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

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 بآلاف	دولار أمريكي بآلاف	دولار أمريكي بآلاف	دولار أمريكي بآلاف	دولار أمريكي بآلاف	دولار أمريكي بآلاف
٢,٨١٨,٦٨٦	٥٨,٤٠٣	١٤٤,٢٢٩	٢٦٠,٥٩٧	١١٢,٢٥٧	٣,٣٩٤,١٧٢
٣٥٢,٧١٦	٣٣٢,٤٨١	٤٥٤,١٨٧	٩٧,٠٩١	-	١,٢٣٦,٤٧٥
٣,٦٢٩,٢٩٣	١,٣٣٥,٧٦٠	٢,٢٤١,١٢٢	٥,٦٧٤,٤٦٠	١٠,٣٣٧,٣٢٥	٢٣,٢١٧,٩٦٠
١,١٧٨,٦٩٠	٢٦٠,٥٩٩	٧٢,٢٩٤	٩٥٣,٣٦٤	٨٣٢,٦٦٨	٣,٩٩٧,٦١٥
٢١٠,٣٥١	٢١١,٥٠٦	١٥٥,٦٠٣	٥,٩١٤	١٨٧,٣٨٧	٧٧٠,٧٦١
٨,١٨٩,٧٣٦	٢,١٩٨,٧٤٩	٣,٠٦٧,٤٣٥	٦,٩٩١,٤٢٦	١١,٤٦٩,٦٣٧	٣١,٩١٦,٩٨٣
-	-	-	٨٧٥,٣١٩	٥٨٤,٢٣٩	١,٤٥٩,٥٥٨
١,٩٣٥,٦٣٤	٩٩٦,٤٢١	١,٣٧٣,٥٩٢	٣٠٨,٧٨٧	-	٤,٦١٤,٤٣٤
١,٩٣٥,٦٣٤	٩٩٦,٤٢١	١,٣٧٣,٥٩٢	١,١٨٤,١٠٦	٥٨٤,٢٣٩	٦,٠٧٣,٩٩٢
١٠,١٢٥,٣٧٠	٣,١٩٥,١٧٠	٤,٤٤١,٠٢٧	٨,١٧٥,٥٣٢	١٢,٠٥٣,٨٧٦	٣٧,٩٩٠,٩٧٥
٩٦,٩٩٢	٢٠٦,٧٢٧	٨٤٨,٢٣٦	٣,٠٢٣,٧٦١	٢,١٨٢,٠٧٠	٦,٣٥٧,٧٨٦
١,٠١٢,٣٩٧	٦٤٧,٠٦٠	١٧٩,٠١٦	٦٣٣,٩٣٨	-	٢,٤٧٢,٤١١
٣,٥٢٣,١٣٢	١,٨٥٩,٨٣١	٤,٦٤٦,٨٢٩	٨,٣٩٥,٤٨٣	٣,٥٥٥,٧٢٥	٢١,٩٨١,٠٠٠
-	-	-	١,١١٥,٨٦٥	-	١,١١٥,٨٦٥
٤٨٤,٧٩١	٢٦٩,١٤٥	٤٧٦,١١٧	٥,٩٨٢	٢,٥٥١	١,٢٣٨,٥٨٦
-	-	-	١٠٢,٠٠٠	-	١٠٢,٠٠٠
-	-	-	-	٥,٠٠٧,١٢١	٥,٠٠٧,١٢١
٥,٠٢٠,٣٢٠	٢,٧٧٦,٠٣٦	٥,٣٠١,٩٦٢	١٠,٢٥٣,٢٦٨	٨,٥٦٥,٣٩٧	٣١,٩١٦,٩٨٣
٢١٤,٠٠٣	٢٤٥,٥٤٠	٦٤٠,٨٠٠	٣٥٩,٢١٦	-	١,٤٥٩,٥٥٩
١,٨٨٢,٠٦٢	١,٠٠٠,٢٦٥	١,٣٦٢,٩١٧	٣٦١,٣٢٥	-	٤,٦٠٦,٥٦٩
٢,٠٩٦,٠٦٥	١,٢٤٥,٨٠٥	٢,٠٠٣,٧١٧	٧٢٠,٥٤١	-	٦,٠٦٦,١٢٨
٧,١١٦,٣٨٥	٤,٠٢١,٨٤١	٧,٣٠٥,٦٧٩	١٠,٩٧٣,٨٠٩	٨,٥٦٥,٣٩٧	٣٧,٩٨٣,١١١
٣٢,٨٠٥	٦٢,٥٦١	١٨٤,٩٤٨	٦٩٩,٧١٧	١٣٢,٨٠٣	١,٠١٢,٨٣٤
٣,٠٠٨,٩٨٥	(٨٢٦,٦٧١)	(٢,٨٦٤,٦٥٢)	(٢,٧٩٨,٢٧٧)	٣,٤٨٨,٤٧٩	٧,٨٦٤
٣,٠٠٨,٩٨٥	٢,١٨٢,٣١٤	(٦٨٢,٣٣٨)	(٣,٤٨٠,٦١٥)	٧,٨٦٤	

الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي
الالتزامات)
الفجوة التراكمية

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

عند الطلب أو خلال شهر واحد	شهرين إلى ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	سنة واحدة 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
٧١٢,٣٤٦	٢٥,٣٣٨	٥٧,٢١٠	٩٥,١٣٩	٤٤,٧١٢	٩٣٤,٧٤٥
١٩١,١٦٨	١٩٧,٢٩٤	١٦٧,١٢٢	٣٦,٤٤٢	-	٥٩٢,٠٢٦
١,٢٠١,١٦٩	٦٣٦,٧٥٨	٨٤١,١٧٨	١,٧٩٠,٦٧٧	٣,٨٥٨,٩٣٤	٨,٣٢٨,٧١٦
٢٥١,٣٨٩	٢١٣,٤٣٧	٥٢,٠٤٦	٢٢١,٤٢٨	٢٨٨,٨٧٦	١,٠٢٧,١٧٦
٨٧,٧٣٢	٤٨,٦٢٧	٤٨,٦٣٦	٢,٦٤٧	٧٨,٩١٧	٢٦٦,٥٥٩
٢,٤٤٣,٨٠٤	١,١٢١,٤٥٤	١,١٦٦,١٩٢	٢,١٤٦,٣٣٣	٤,٢٧١,٤٣٩	١١,١٤٩,٢٢٢
-	-	-	٤٠٢,٥٢٧	١٦٢,١٩٠	٥٦٤,٧١٧
٤٣٨,١١٣	٤٤٠,٠٥١	٤٢٠,٣٧٩	١١٥,٤٧٩	-	١,٤١٤,٠٢٢
٤٣٨,١١٣	٤٤٠,٠٥١	٤٢٠,٣٧٩	٥١٨,٠٠٦	١٦٢,١٩٠	١,٩٧٨,٧٣٩
٢,٨٨١,٩١٧	١,٥٦١,٥٠٥	١,٥٨٦,٥٧١	٢,٦٦٤,٣٣٩	٤,٤٣٣,٦٢٩	١٣,١٢٧,٩٦١
٢٩,١٤٧	٦٤,٥٥٩	٢٦٢,٥٣٥	٩٥٩,٠٧٧	٧٨٣,٣٩١	٢,٠٩٨,٧٠٩
٣٩٧,٥٣٩	١٢٨,٦٢٠	٧١,٨٧٩	٣١٢,٠٨٧	-	٩١٠,١٢٥
٧٣٧,٦٢٣	٧٧١,٨٣٩	١,٧١٤,٨٢٩	٢,٨٧٠,٣٧٥	١,٣٢٤,٦٤٦	٧,٤١٩,٣١٢
-	١٩٢,٥٠٠	-	٢٣٦,٦١٦	-	٤٢٩,١١٦
١١٥,٩٧٩	١١٤,٦٨٤	١٨٣,٣٩٥	٣,٧٠٤	٧٩٨	٤١٨,٥٦٠
-	٣٢,٤١٦	٦٩,٠٠٠	٥٢,٣٦٠	-	١٥٣,٧٧٦
-	-	-	-	١,٨١٨,٣٣٣	١,٨١٨,٣٣٣
١,٢٥١,١٤١	١,٢٤٠,٠٥٩	٢,٠٣٩,١٠٣	٣,٤٧٥,١٤٢	٣,١٤٣,٧٧٧	١١,١٤٩,٢٢٢
١٢٨,٣٣٠	٦٠,٧٧٩	١٣٣,٦٠٣	٢٤١,٨٧٥	١٣٠	٥٦٤,٧١٧
٤٣٦,٧٠٩	٤٤٠,٦٣٣	٤١٧,١٢٥	١١٢,٩٥٤	-	١,٤٠٧,٤٢١
٥٦٥,٠٣٩	٥٠١,٤١٢	٥٥٠,٧٢٨	٣٥٤,٨٢٩	١٣٠	١,٩٧٢,١٣٨
١,٨١٦,١٨٠	١,٧٤١,٤٧١	٢,٥٨٩,٨٣١	٣,٨٢٩,٩٧١	٣,١٤٣,٩٠٧	١٣,١٢١,٣٦٠
٩,٦٤٥	١٧,٥١٦	٤٧,٢٠١	١٣٠,٩٦٥	٣,٦٦٢	٢٠٨,٩٨٩
١,٠٦٥,٧٣٧	(١٧٩,٩٦٦)	(١,٠٠٣,٢٦٠)	(١,١٦٥,٦٣٢)	١,٢٨٩,٧٢٢	٦,٦٠١
١,٠٦٥,٧٣٧	٨٨٥,٧٧١	(١١٧,٤٨٩)	(١,٢٨٣,١٢١)	٦,٦٠١	٦,٦٠١

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	عند الطلب أو خلال شهر واحد	شهرين إلى ٣ أشهر	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
دولار أمريكي بآلاف	دولار أمريكي بآلاف	دولار أمريكي بآلاف	دولار أمريكي بآلاف	دولار أمريكي بآلاف	دولار أمريكي بآلاف	دولار أمريكي بآلاف
٢٠١٧	١,٨٥٠,٢٥٠	٦٥,٨١٣	١٤٨,٥٩٧	٢٤٧,١١٤	١١٦,١٣٥	٢,٤٢٧,٩٠٩
تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي	٤٩٦,٥٤٠	٥١٢,٤٥٢	٤٣٤,٠٨٣	٩٤,٦٥٥	-	١,٥٣٧,٧٣٠
مستحق من بنوك	٣,١١٩,٩٢٠	١,٦٥٣,٩١٨	٢,١٨٤,٨٧٨	٤,٦٥١,١٠٩	١,٠٠٢,٣٢٥	٢١,٦٣٣,٠٣٠
قروض وسلف	٦٥٢,٩٥٩	٥٥٤,٣٨٢	١٣٥,١٨٤	٥٧٥,١٣٨	٧٥٠,٣٢٧	٢,٦٦٧,٩٩٠
استثمارات	٢٢٧,٨٧٦	١٢٦,٣٠٤	١٢٦,٣٢٧	٦,٨٧٥	٢٠٤,٩٧٩	٦٩٢,٣٦١
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى	٦,٣٤٧,٥٤٥	٢,٩١٢,٨٦٩	٣,٠٢٩,٠٦٩	٥,٥٧٤,٨٩١	١١,٠٩٤,٦٤٦	٢٨,٩٥٩,٠٢٠
إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية	-	-	-	١,٠٤٥,٥٢٥	٤٢١,٢٧٣	١,٤٦٦,٧٩٨
ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير	١,١٣٧,٩٥٦	١,١٤٢,٩٩٠	١,٠٩١,٨٩٤	٢٩٩,٩٤٥	-	٣,٧٧٢,٧٨٥
القابلة للإلغاء	١,١٣٧,٩٥٦	١,١٤٢,٩٩٠	١,٠٩١,٨٩٤	١,٣٤٥,٤٧٠	٤٢١,٢٧٣	٥,١٣٩,٥٨٣
منتجات مشتقة	٧,٤٨٥,٥٠١	٤,٠٥٥,٨٥٩	٤,١٢٠,٩٦٣	٦,٩٢٠,٣٦١	١١,٥١٥,٩١٩	٣٤,٠٩٨,٦٠٣
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية	٧٥,٧٠٦	١٦٧,٦٨٦	٦٨١,٩٠٩	٢,٤٩١,١٠٩	٢,٠٣٤,٧٨٢	٥,٤٥١,١٩٢
إجمالي الأصول	١,٠٣٢,٥٦٨	٣٣٤,٠٧٨	١٨٦,٦٩٩	٨١٠,٦١٦	-	٢,٣٦٣,٩٦١
التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة	١,٩١٥,٩٠٥	٢,٠٠٤,٧٧٧	٤,٤٥٤,١٠١	٧,٤٥٥,٥١٩	٣,٤٤٠,٦٣٩	١٩,٢٧٠,٩٤١
ودائع من البنوك	-	٥٠٠,٠٠٠	-	٦١٤,٥٨٧	-	١,١١٤,٥٨٧
ودائع العملاء	٣٠١,٢٤٣	٢٩٧,٨٨١	٤٧٦,٣٥١	٩,٦٢١	٢,٠٧٣	١,٠٨٧,١٦٩
سندات يورو متوسطة الأجل	-	٨٤,١٩٨	١٧٩,٢٢١	١٣٦,٠٠٠	-	٣٩٩,٤١٩
التزامات أخرى وضرائب	-	-	-	-	٤,٧٢٢,٩٤٣	٤,٧٢٢,٩٤٣
التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل	٣,٢٤٩,٧١٦	٣,٢٢٠,٩٣٤	٥,٢٩٦,٣٧٢	٩,٠٢٦,٣٤٣	٨,١٦٥,٦٥٥	٢٨,٩٥٩,٠٢٠
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٣٣٣,٣٢٥	١٥٧,٨٦٨	٣٤٧,٠٢١	٦٢٨,٢٤٧	٣٣٨	١,٤٦٦,٧٩٩
ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير	١,١٣٤,٣٠٩	١,١٤٤,٥٠١	١,٠٨٣,٤٤٢	٢٩٣,٣٨٧	-	٣,٦٥٥,٦٣٩
القابلة للإلغاء	١,٤٦٧,٦٣٤	١,٣٠٢,٣٦٩	١,٤٣٠,٤٦٣	٩٢١,٦٣٤	٣٣٨	٥,١٢٢,٤٣٨
منتجات مشتقة	٤,٧١٧,٣٥٠	٤,٥٢٣,٣٠٣	٦,٧٢٦,٨٣٥	٩,٩٤٧,٩٧٧	٨,١٦٥,٩٩٣	٣٤,٠٨١,٤٥٨
إجمالي الالتزامات خارج الميزانية	٢٥,٠٥٢	٤٥,٤٩٦	١٢٢,٦٠٠	٣٤٠,١٦٩	٩,٥١٢	٥٤٢,٨٢٩
العمومية	٢,٧٦٨,١٥١	(٤٦٧,٤٤٤)	(٢٦٠,٥٨٧٢)	(٣٠٢,٢٧,٦١٦)	٣,٣٤٩,٩٢٦	١٧,١٤٥
إجمالي الالتزامات	٢,٧٦٨,١٥١	٢,٣٠٠,٧٠٧	(٣٠٥,١٦٥)	(٣,٣٣٢,٧٨١)	١٧,١٤٥	١٧,١٤٥
التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة						
الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي						
الالتزامات)						
الفجوة التراكمية						

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤٢ 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 ٢٩,٤% من إجمالي ودائع العملاء/ ودائع العملاء - اسلامية (٢٠١٧): ٣١,٥%.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٤٢ مخاطر السوق (تابع)

٤٢-٤٢-٢ مخاطر صرف العملات الأجنبية (تابع)

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

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٠,٧٤٢	٣,٩٠١	١٠,١٣٢	٤,٥٢٥
١٠٧,٩٧٠	٧٩,١٩١	٢٠,٥٦٩١	٢٨٠,٤٤٢
٢٣,٤٠٣	١٣,١٥٢	٣٤,١٦١	٦٠,٧٨٧
٢,٠١٩	٣,٢٤١	٨,٤١٨	٥,٢٤٤
٣,١٦٦	٢,٥٢٣	٦,٥٥٣	٨,٢٢٣
٢,٦٢٤	٢,٧٦٨	٧,١٩٠	٦,٨١٦
٢٧,٤٧٣	١٩,٧٥٢	٥١,٣٠٤	٧١,٣٥٨
٣٧,٠٨٧	٣٢,٢٧٤	٨٣,٨٢٩	٩٦,٣٣٠
٤,٤٥٠	١٧,١٠٦	٤٤,٤٣١	١١,٥٥٨
٢٠٩,٩٣٤	١٧٣,٩٠٨	٤٥١,٧٠٩	٥٤٥,٢٨٣

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

يتضمن صافي التعرض للمخاطر بالعملات الأجنبية التعرض لمخاطر العملة الأجنبية من الاستثمارات بالفروع الخارجية والشركة التابعة والاستثمار الجوهري في منشأة بما يعادل ٧٣ مليون ريال عُُماني (٢٠١٧: ٨٧ مليون ريال عُُماني)، وهذا التعرض معفى من الحد النظامي على مخاطر العملة الأجنبية.

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

تحليل التعرض والحساسية:

يشير الجدول أدناه إلى تحليل حساسية مخاطر صرف العملة الأجنبية للمجموعة مع التغييرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتماثلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مع إبقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		صافي أصول العملات الأجنبية غير المتماثلة
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 (-/+)	
٢٦٢	%١٠	٢٧٧	%١٠	روبية هندية
٣١٧	%١٠	٢٥٢	%١٠	روبية باكستانية
٢,٧٤٧	%١٠	١,٩٧٥	%١٠	دينار كويتي
٤٤٥	%١٠	١,٧١١	%١٠	أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٤ مخاطر السوق (تابع)

٤٢-٤-٣ 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 المناجزة 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 ٢٠١٨ كان ١,٠٩. بالتالي، فإن تغييراً بمعدل +/- ٥% في مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية ٣٠ قد ينتج عنه تغيير بمعدل ٥,٤٦% في قيمة محفظة الأسهم المدرجة المحلية للمجموعة قيمته ٢,٥٧٣ مليون ريال عُمانى كتغيير في الربح غير المحقق المدرج في إيرادات الاستثمار/ قائمة الدخل الشامل الآخر للعام بناء على تصنيف المحفظة

عامل بيتا لمحفظة الأسهم المدرجة المحلية للمجموعة مقابل مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية ٣٠ لعام ٢٠١٧ كان ٠,١٩. بالتالي، فإن تغييراً بمعدل +/- ٥% في مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية ٣٠ قد ينتج عنه تغيير بمعدل ٠,٩٧% في قيمة محفظة الأسهم المدرجة المحلية للمجموعة قيمته ٠,٤٧٥ مليون ريال عُمانى كتغيير في الربح غير المحقق المدرج في قائمة الدخل الشامل الآخر للعام.

تتمثل محفظة الأسهم المدرجة الدولية للمجموعة من أسهم مدرجة في أسواق الأسهم بدول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الأسهم الهندية وأسواق دولية أخرى. إن تغييراً بمعدل +/- ٥% في سعر السوق لأوراق مالية معينة كان يمكن أن ينتج عنه تغيير في قيمة المحفظة بمبلغ +/- ٣,٧٠ مليون ريال عُمانى (٢٠١٧: +/- ١,٤٢ مليون ريال عُمانى)، وبالتالي زيادة أو انخفاض في الربح غير المحقق المدرج في إيرادات الاستثمار/ قائمة الدخل الشامل الآخر بناء على تصنيف المحفظة.

٤٢-٤-٤ 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 تأثيراً 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

١٠٦

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٤ مخاطر السوق (تابع)

٤٢-٤-٤ إدارة مخاطر معدل الفائدة (تابع)

معدل الفائدة الفعلية السنوي معدل %	خلال شهر واحد ريال عماني بالآلاف	أشهر ٢ إلى ٣ ريال عماني بالآلاف	شهرأ ٤ إلى ١٢ ريال عماني بالآلاف	سنوات ١ إلى ٥ ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ أعوام ريال عماني بالآلاف	غير حساسة لمعدل الفائدة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧٦٧,١٨٧	٣,١٥٨	٣,١٣٧	-	-	٥٣٣,٢٧٤	١,٣٠٦,٧٥٦
مستحق من البنوك	١٣٤,٤٥٦	١٢٨,٠٠٤	١٧١,٧٨٢	٣٧,٧٣٠	-	٤,٠٧١	٤٧٦,٠٤٣
قروض وسلف	١,٥٧٣,٣٥٥	١,٠٥٥,١٠٢	١,٠٢٢,٦٥٣	٢,٨٣٤,٣١٨	٢,٢٣٨,٩٣١	١٠,٥٥٦	٨,٩٣٨,٩١٥
استثمارات	٣٦٥,٦١٣	٩٨,٠٠٠	٣٩٠,٢٧٦	٣٦٤,٠٤٦	٢٨٨,٨٠٠	١١٣,٨٤٧	١,٢٦٩,٥٨٢
لا يوجد	-	-	-	-	-	٢٩٦,٧٤٣	٢٩٦,٧٤٣
ممتلكات ومعدات وبرامج وأصول أخرى	٢,٨٤٠,٦١١	١,٢٨٤,٢٦٤	١,٤٤٠,٨٤٨	٣,٢٣٦,٠٩٤	٢,٥٢٧,٧٣١	٩٥٨,٤٩١	١٢,٢٨٨,٠٣٩
إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية	٩١١,١٦٢	٥٣٨,٠٤٨	٣٩٦,٠١٦	٥١٧,٨٠٤	١٨٤,٣٥٢	-	٢,٥٤٧,٣٨٢
مشتقات	٣,٧٥١,٧٧٣	١,٨٢٢,٣١٢	١,٨٣٦,٨٦٤	٣,٧٥٣,٨٩٨	٢,٧١٢,٠٨٣	٩٥٨,٤٩١	١٤,٨٣٥,٤٢١
إجمالي الأصول							
ودائع من البنوك	٢,٧٤	٣٧٦,٣٥٦	٢٤٩,١١٩	٦٨,٩٢١	٢٤٤,٠٦٦	١٣,٤١٦	٩٥١,٨٧٨
ودائع العملاء	١,٥٣	٩٦٣,١٠٥	٣٠٠,٩٢٨	٤,١٨٠,١٧٦	١,٦٤٥,٩١٣	١,٢٤٨,٠٩٧	٨,٤٦٢,٦٨٥
سندات / صكوك يورو ومتوسطة الأجل	٤,٨٦	-	-	-	٤٢٩,٦٠٨	-	٤٢٩,٦٠٨
التزامات أخرى وضريبة	لا يوجد	-	-	-	-	٤٧٦,٨٥٦	٤٧٦,٨٥٦
التزامات ثانوية	٥,٨٤	-	-	٣٩,٢٧٠	-	-	٣٩,٢٧٠
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	٥,٥٠	-	-	-	١٣٠,٠٠٠	-	١٣٠,٠٠٠
أموال المساهمين	لا يوجد	-	-	-	-	١,٧٩٧,٧٤٢	١,٧٩٧,٧٤٢
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين داخل الميزانية العمومية	١,٣٣٩,٤٦١	٥٥٠,٠٤٧	٤,٢٨٨,٣٦٧	٢,٤٤٩,٥٨٧	١٢٤,٤٦٦	٣,٥٣٦,١١١	١٢,٢٨٨,٠٣٩
مشتقات	٩٢٠,١٧٥	٥٣٩,٥٢٨	٣٥٤,٧٣٤	٥٤٥,٥٦٥	١٨٤,٣٥٢	-	٢,٥٤٤,٣٥٤
إجمالي الالتزامات	٢,٢٥٩,٦٣٦	١,٠٨٩,٥٧٥	٤,٦٤٣,١٠١	٢,٩٩٥,١٥٢	٣٠٨,٨١٨	٣,٥٣٦,١١١	١٤,٨٣٢,٣٩٣
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة	١,٤٩٢,١٣٧	٧٣٢,٧٣٧	(٢,٨٠٦,٢٣٧)	٧٥٨,٧٤٦	٢,٤٠٣,٢٦٥	(٢,٥٧٧,٦٢٠)	٣,٠٢٨
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة	١,٤٩٢,١٣٧	٢,٢٢٤,٨٧٤	(٥٨١,٣٦٣)	١٧٧,٣٨٣	٢,٥٨٠,٦٤٨	٣,٠٢٨	
دولار أمريكي بالآلاف	٣,٨٧٥,٦٨١	٥,٧٧٨,٨٩٤	(١,٥١٠,٠٣٤)	٤٦٠,٧٣٥	٦,٧٠٢,٩٨٢	٧,٨٦٥	

بنك مسقط ش.م.ع.ع

١٠٧

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٤ مخاطر السوق (تابع)

٤٢-٤-٤ إدارة مخاطر معدل الفائدة (تابع)

معدل الفائدة الفعلية السنوي معدل %	خلال شهر واحد ريال عماني بالآلاف	أشهر ٢ إلى ٣ ريال عماني بالآلاف	شهر ٤ إلى ١٢ ريال عماني بالآلاف	سنوات ١ إلى ٥ ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ أعوام ريال عماني بالآلاف	غير حساسة لمعدل الفائدة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
٠,٥٠	١٨٨,٠٦٧	-	١,٨٩٩	-	-	٧٤٤,٧٧٩	٩٣٤,٧٤٥
١,٥٣	١٨٢,٢١١	١٩٧,٢٩٤	١٦٧,١٢٢	٣٦,٤٤٢	-	٨,٩٥٧	٥٩٢,٠٢٦
٤,٦٧	١,٤٤٧,١٠٤	٩٧٠,٩٩٢	١,٢٠٦,٢٤٦	٢,٥٤٩,٠٨٨	٢,١٤٢,٤٠٥	١٢,٨٨١	٨,٣٢٨,٧١٦
٢,٢٥	١٦١,٨١٧	٢١٣,٠٤٢	٦٧,٦٤٩	٢٤٠,٦٥١	٢٤٠,٠٥٥	١٠٣,٩٦٢	١,٠٢٧,١٧٦
لا يوجد	-	-	٩٤٤	١١	-	٢٦٥,٦٠٤	٢٦٦,٥٥٩
ممتلكات ومعدات وبرامج وأصول أخرى إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية مشتقات	١,٩٧٩,١٩٩	١,٣٨١,٣٢٨	١,٤٤٣,٨٦٠	٢,٨٢٦,١٩٢	٢,٣٨٢,٤٦٠	١,١٣٦,١٨٣	١١,٤١٩,٢٢٢
إجمالي الأصول	٥٠٩,٣٦٩	٧٨٤,٨٨٣	٤٤٢,٦٦٨	٣٩٧,٨٠٣	١٥٢,٨٩٨	-	٢,٢٨٧,٦٢١
	٢,٤٨٨,٥٦٨	٢,١٦٦,٢١١	١,٨٨٦,٥٢٨	٣,٢٢٣,٩٩٥	٢,٥٣٥,٣٥٨	١,١٣٦,١٨٣	١٣,٤٣٦,٨٤٣
ودائع من البنوك	٢,٢٦	٣٩٤,٨٧٢	٧١,٨٧٩	٣١٢,٠٨٧	-	٢,٦٦٧	٩١٠,١٢٥
ودائع العملاء	١,٤٦	٣٠٢,٧١٥	٤١٩,١٨٠	٣٢٤,١٣١	٨٤٣,٨٠٤	١,٣٦١,٧٩٧	٧,٤١٩,٣١٢
سندات / صكوك يورو متوسطة الأجل	٣,٧٣	-	-	٢٣٦,٦١٦	-	-	٤٢٩,١١٦
التزامات أخرى وضريبة	لا يوجد	-	-	-	-	٤١٨,٥٦٠	٤١٨,٥٦٠
التزامات ثانوية وسندات قابلة للتحويل إلزامياً	٥,٢٤	-	٨٤,٧٧٦	-	-	-	١٥٣,٧٧٦
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	٥,٥	-	-	١٣٠,٠٠٠	-	-	١٣٠,٠٠٠
أموال المساهمين	لا يوجد	-	-	-	-	١,٦٨٨,٣٣٣	١,٦٨٨,٣٣٣
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين داخل الميزانية العمومية	٦٩٧,٥٨٧	٨٢٥,٠٧٦	٤,٣٠٨,٥٦٤	١,٠٠٢,٨٣٤	٨٤٣,٨٠٤	٣,٤٧١,٣٥٧	١١,٤١٩,٢٢٢
مشتقات	٦٢٧,٧٧٤	٧٨٥,٤٦٦	٣٨٧,٦٧٠	٣٤٦,٩٠٤	١٣٣,٢٠٦	-	٢,٢٨١,٠٢٠
إجمالي الالتزامات	١,٣٢٥,٣٦١	١,٦١٠,٥٤٢	٤,٦٩٦,٢٣٤	١,٣٤٩,٧٣٨	٩٧٧,٠١٠	٣,٤٧١,٣٥٧	١٣,٤٣٠,٢٤٢
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة	١,١٦٣,٢٠٧	٥٥٥,٦٦٩	(٢,٨٠٩,٧٠٦)	١,٨٧٤,٢٥٧	١,٥٥٨,٣٤٨	(٢,٣٣٥,١٧٤)	٦,٦٠١
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة	١,١٦٣,٢٠٧	١,٧١٨,٨٧٦	(١,٠٩٠,٨٣٠)	٧٨٣,٤٢٧	٢,٣٤١,٧٧٥	٦,٦٠١	١٧,١٤٥
دولار أمريكي بالآلاف	٣,٠٢١,٣١٧	٤,٤٦٤,٦١٣	(٢,٨٣٣,٣٢٥)	٢,٠٣٤,٨٧٥	٦,٠٨٢,٥٣٢	١٧,١٤٥	

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤٢ مخاطر السوق (تابع)

٤-٤-٤٢ 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 (سلبي) حينما تتم إعادة تسعير الالتزام بصورة أسرع أو بنسبة أكبر للالتزامات عنها للأصول خلال فترة محددة مما يؤدي إلى ترجيح صافي إيرادات الفوائد في بيئة ينخفض فيها سعر الفائدة.

فجوة إعادة تسعير الفائدة هي الفرق بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية لأسعار الفائدة موزعة على شرائح فترات الاستحقاق بناءً على الأيام الباقية حتى الاستحقاق أو إعادة التسعير. تستخدم الشركة الأم فجوات إعادة تسعير موحدة حسب العملة للتحديد الكمي لبيان التعرض لمخاطر معدل الفائدة على استحقاقات محددة 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 للصدمات الخارجية لمعدلات الفائدة على الإيرادات والقيمة الاقتصادية للأسهم المعرضة للمخاطر باستخدام افتراضات عن اتجاهات معدلات الفائدة المستقبلية والتغير في بيان نشاط الشركة الأم.

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

تحليل حساسية المجموعة لارتفاع أو انخفاض معدلات الفائدة بالسوق كالتالي:

التأثير على صافي إيرادات الفوائد	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
٢٠١٨						
كما في ٣١ ديسمبر	١٩,٧٣٩	(١٨,٢٣٨)	١٠,٩٩٤	(٥,٢٦٨)	٥,٩٥٧	١,٦٠٥
المتوسط للفترة	٢٠,٣٨٧	(١٨,٠٥٣)	١٢,٠٠٠	(٥,٥٢١)	٦,٩٩٩	١,٣٤٨
الحد الأقصى للفترة	٣٧,١٩١	(٢٠,٣١٠)	٢٧,٢٣١	(٦,٦٢٠)	٢١,٤٩٠	٢,٢٧٠
الحد الأدنى للفترة	١٤,٧٦٩	(١٣,٩٣١)	٨,٦١٧	(٤,٧٥٢)	٤,٦٨٢	(٣٦٥)
٢٠١٧						
كما في ٣١ ديسمبر	١٦,٥٦٤	(١٣,١١٥)	٩,٤٣٤	(٤,٢٤٧)	٥,٠٦٧	١,٥٧١
المتوسط للفترة	١٧,٦١٦	(١٢,٨١٩)	٩,٩٣٢	(٤,٥٨٨)	٥,١٤٧	٨٥٨
الحد الأقصى للفترة	٢١,٤١٠	(١٥,٢٤١)	١١,٩٩٩	(٦,٣٩٠)	٦,٣٨٥	١,٧٨٩
الحد الأدنى للفترة	١٤,٨٢٦	(١٠,٧٥٢)	٨,٨١٩	(٣,٢٩٦)	٤,٤٤١	(٨٠٨)

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤٢ مخاطر السوق (تابع)

٤-٤-٤٢ إدارة مخاطر معدل الفائدة (تابع)

التأثير على القيمة الاقتصادية	٢٠٠٠+ نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف	٢٠٠٠- نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف	١٠٠٠+ نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف	١٠٠٠- نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف	٥٠٠+ نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف	٥٠٠- نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف
٢٠١٨						
كما في ٣١ ديسمبر	(٢١٦,٢١٦)	٣٦٨,١٣٩	(٩٢,٢٠٧)	١٣٦,٣٢٤	(٩٣,٨١٩)	٩٨,٤٨٧
المتوسط للفترة	(٢٠٥,٦٥٥)	٣٥٨,٩٥٨	(٨٥,٦٨٦)	١٣٥,٣٣٤	(٩٠,٣٨٤)	١٠٠,٥٢٥
الحد الأقصى للفترة	(٢٢٤,٥٨٥)	٣٦٨,١٣٩	(٩٦,٢٤١)	١٣٩,٣٩٠	(٩٥,٨٧٠)	١٠٥,٥٢٢
الحد الأدنى للفترة	(١٨٣,٩١٤)	٣٤٥,٦٢١	(٧٤,٨٣٣)	١٣٠,١٧١	(٨٤,٦٨٩)	٨١,٣٢٥
٢٠١٧						
كما في ٣١ ديسمبر	(٢١٠,٩١٧)	٣٥٨,٨٠٤	(٨٧,٤٣٠)	١٣٦,٥٦٠	(٩٠,٩٨٣)	١٠٥,٦١٤
المتوسط للفترة	(٢٠٥,١١١)	٣٤٩,٦٢٣	(٧٨,٥٩٧)	١٢٥,٨٤٩	(٨٦,٤٨٧)	١٠٨,٩٠٢
الحد الأقصى للفترة	(٢٢١,٣٤٩)	٣٥٩,٢١٠	(٨٨,١٩١)	١٣٦,٥٦٠	(٩١,٣٧٥)	٢٠٣,٩٠٢
الحد الأدنى للفترة	(١٨٧,٢٤٣)	٣٣٦,٣٩٤	(٦٨,٢٦٥)	١١١,١٩١	(٨١,٢١٧)	٩٥,٦٤٨
التأثير على صافي إيرادات الفوائد	٢٠٠٠+ نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٠٠- نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف	١٠٠٠+ نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف	١٠٠٠- نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف	٥٠٠+ نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف	٥٠٠- نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف
٢٠١٨						
كما في ٣١ ديسمبر	٥١,٢٧١	(٤٧,٣٧١)	٢٨,٥٥٦	(١٣,٦٨٣)	١٥,٤٧٢	٤,١٦٨
المتوسط للفترة	٥٢,٩٥٣	(٤٦,٨٩١)	٣١,١٦٩	(١٤,٣٣٩)	١٨,١٧٩	٣,٥٠١
الحد الأقصى للفترة	٩٦,٦٠١	(٥٢,٧٥٣)	٧٠,٧٣١	(١٧,١٩٤)	٥٥,٨١٨	٥,٨٩٧
الحد الأدنى للفترة	٣٨,٣٦٢	(٣٦,١٨٦)	٢٢,٣٨١	(١٢,٣٤٣)	١٢,١٦٢	(٩٤٨)
٢٠١٧						
كما في ٣١ ديسمبر	٤٣,٠٢٣	(٣٤,٠٦٥)	٢٤,٥٠٤	(١١,٠٣١)	١٣,١٦١	٤,٠٨١
المتوسط للفترة	٥٥,٧٥٦	(٣٣,٢٩٦)	٢٥,٧٩٧	(١١,٩١٧)	١٣,٣٦٩	٢,٢٢٩
الحد الأقصى للفترة	٥٥,٦١٠	(٣٩,٥٨٧)	٣١,١٦٦	(١٦,٥٩٧)	١٦,٥٨٤	٤,٦٤٧
الحد الأدنى للفترة	٣٨,٥٠٩	(٢٧,٩٢٧)	٢٢,٩٠٦	(٨,٥٦١)	١١,٥٣٥	(٢,٠٩٩)
التأثير على القيمة الاقتصادية	٢٠٠٠+ نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٠٠- نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف	١٠٠٠+ نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف	١٠٠٠- نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف	٥٠٠+ نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف	٥٠٠- نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف
٢٠١٨						
كما في ٣١ ديسمبر	(٥٦١,٦٠١)	٩٥٦,٢٠٥	(٢٣٩,٤٩٨)	٣٥٤,٠٨٩	(٢٤٣,٦٨٦)	٢٥٥,٨١٠
المتوسط للفترة	(٥٣٤,١٧٠)	٩٣٢,٣٦٠	(٢٢٢,٥٦١)	٣٥١,٥١٧	(٢٣٤,٧٦٣)	٢٦١,١٠٤
الحد الأقصى للفترة	(٥٨٣,٣٣٩)	٩٥٦,٢٠٥	(٢٤٩,٩٧٦)	٣٦٢,٠٥٣	(٢٤٩,٠١٤)	٢٧٤,٠٨٢
الحد الأدنى للفترة	(٤٧٧,٧٠٠)	٨٩٧,٧١٦	(١٩٤,٣٧١)	٣٣٨,١٠٧	(٢١٩,٩٧٢)	٢١١,٢٣٣
٢٠١٧						
كما في ٣١ ديسمبر	(٥٤٧,٨٣٦)	٩٣١,٩٥٨	(٢٢٧,٠٩١)	٣٥٤,٧٠١	(٢٣٦,٣١٩)	٢٧٤,٣٢٢
المتوسط للفترة	(٥٣٢,٧٥٦)	٩٠٨,١١٢	(٢٠٤,١٤٨)	٣٢٦,٨٨١	(٢٢٤,٦٤٢)	٢٨٢,٨٦٢
الحد الأقصى للفترة	(٥٧٤,٩٣٢)	٩٣٣,٠١٣	(٢٢٩,٠٦٨)	٣٥٤,٧٠١	(٢٣٧,٣٣٨)	٥٢٩,٦١٦
الحد الأدنى للفترة	(٤٨٦,٣٤٥)	٨٧٣,٧٥١	(١٧٧,٣١٢)	٢٨٨,٨٠٨	(٢١٠,٩٥٣)	٢٤٨,٤٣٦

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٤٢ مخاطر أسعار السلع

كجزء من عمليات الخزينة، تعرض المجموعة تسهيل تغطية البضائع لعملائها. عملاء البنك الذين يتعاملون ببضائع كالنحاس والألمنيوم 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 والسيبائك 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 الإجمالية للعقود المتبقية ضمن متطلبات الأعمال الخاصة بالعمل ويقوم حد هامش التباين بحماية المجموعة من مخاطر ائتمان كبيرة تنتج عن حركة أسعار عكسية في أسعار السلع الأساسية. ويطلب من العملاء نداءات هامشية من أجل الضمان الإضافي أو الودائع النقدية لتجاوز حد هامش التباين. يقوم مكتب الخزنة الأوسط بمراقبة مراكز العملاء ومؤشر السوق بشكل يومي.

٦-٤٢ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر نقص كفاءة نظم المعلومات/الضوابط الداخلية أو حصول أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها وتسفر عن خسائر. وترتبط هذه المخاطر بالأخطاء البشرية وأعطال النظم وعدم كفاية الإجراءات أو الضوابط وأسباب خارجية. وحسب لجنة بازل للإشراف على البنوك، فإن مخاطر التشغيل هي مخاطر تكبد خسائر مالية نتيجة لعدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والقوى العاملة والأنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية ويستثنى منها المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

الخسائر عن أحداث خارجية مثل الكوارث الطبيعية التي قد تدمر أصول المجموعة المادية أو تتسبب في أعطال الكهرباء أو الاتصالات مما يعطل النشاط، تحديدها يكون أسهل نسبياً من الخسائر عن المشاكل الداخلية كعمليات غش الموظفين والغش بالمنتجات. وترتبط مخاطر المشاكل الداخلية بشكل وثيق بمنتجات محددة للمجموعة وخطوط النشاط. وهي محددة بالنسبة لعمليات المجموعة أكثر من مخاطر الأحداث الخارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل التي تواجه المجموعة أمن نظام المعلومات وعطل الاتصالات والغش وأخطاء التشغيل.

لقد طورت المجموعة برنامجاً حاسوبياً خاصاً بإدارة مخاطر التشغيل، ويساعد هذا البرنامج على تقييم مخاطر التشغيل والتحصيل وتحليل خسائر التشغيل.

توفر سياسة المخاطر الخاصة بالمجموعة إطاراً لتحديد وتقييم ومتابعة ورقابة والتقرير عن مخاطر التشغيل بأسلوب متسق وتفصيلي عبر المجموعة. وتعمل وظيفة إدارة المخاطر على تقديم دعم مستقل لوحدة النشاط في إدارة مخاطر التشغيل. إن هدف المجموعة عند إدارة مخاطر التشغيل الخاصة بها يتمثل في زيادة كفاءة وفعالية الموارد المتاحة والحد من الخسائر والاستفادة من الفرص. وفيما يلي الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر التشغيل:

- 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.
- التمكن من تخصيص رأس مال كافٍ حسب الأثر المحتمل لمخاطر التشغيل.
- تخفيض أثر مخاطر التشغيل إلى الحد الأدنى من خلال وسائل مثل إدارة التعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات التي تعمل بكامل طاقتها وخطط استمرارية العمل التامة في النشاط وتحديث التوثيق ومن خلال تطوير الوعي بمخاطر التشغيل داخل المجموعة.

يُحدد مستوى تحمل مخاطر التشغيل على مستويين هما وحدات النشاط والمجموعة. إن وحدات النشاط تتحمل المسؤولية الرئيسية عن تحديد وقياس وإدارة مخاطر التشغيل التي تمثل جزءاً متأسلاً في العمليات المتعلقة. يتم ضبط مخاطر التشغيل من خلال سلسلة من الضوابط الداخلية المتينة وأعمال المراجعة والفصل الواضح بين المهام والتسلسل الإداري والأدلة والمعايير التفصيلية للعمليات. وتشرف وحدة مخاطر التشغيل على مختلف مخاطر التشغيل بالمجموعة وفق إطار إدارة مخاطر التشغيل. ويفحص قسم المراجعة الداخلية بشكل مستقل فاعلية الضوابط الداخلية بالمجموعة وقدرتها على تقليل الأثر على مخاطر التشغيل إلى أدنى حد.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦-٤٢ مخاطر التشغيل (تابع)

لجنة العمليات هي الهيئة الأولية لمخاطر التشغيل. وتتمثل لجنة العمليات في وظائف العمل والرقابة، وهي مسؤولة عن ضمان أن المجموعة لديها إدارة مخاطر كافية تغطي عملية تحديد وتقييم وإدارة مخاطر التشغيل وصياغة سياسات ملائمة لإدارة المخاطر المتعلقة بالتشغيل.

خطط استمرارية العمل

إدارة استمرارية الأعمال داخل المجموعة هو تنفيذ وإدارة المقاييس الوقائية والتخطيط والإعداد لضمان قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل بعد حادث أو حدث كبير غير مخطط له أو تعطيل رئيسي في التشغيل. تتأكد المجموعة من أن نظمها وإجراءاتها مرنة بحيث يمكن معها استمرار النشاط خلال مواقف يحتمل فيها توقف العمل. ولقد وضعت المجموعة خطط استمرارية العمل لضمان استمرار العمل بفاعلية في ظروف الكوارث غير المتوقعة حسب إرشادات البنك المركزي العُماني حول استمرارية العمل والمبادي رفيعة المستوى لملتقى لجنة بازل المشترك حول استمرارية العمل ومعايير استمرار العمل العالمية. وتجري المجموعة باستمرار تحسيناً على خططها الراهنة بتطبيق خطة عمل نشطة لضمان استمرارية الإجراءات والنظم مع المرونة والاستعداد لتلبية متطلبات الطوارئ. وكلفت لجنة تخطيط استمرارية العمل بمسؤولية صياغة وتبني وتعديل وتطبيق واختبار والحفاظ على خطط استمرارية النشاط بالمجموعة. وتقوم تلك اللجنة باستمرار بفحص والاتفاق على المعلومات الاستراتيجية حول تقييم وتخطيط استمرارية نشاط العمل والتأكد من إدارة استمرارية نشاط العمل ومن أن مسؤولية التخطيط والصيانة مسنودة ومفهومة ومطبقة عبر مجالات العمل.

٧-٤٢ إدارة رأس المال

١-٧-٤٢ رأس المال النظامي

يضع البنك المركزي العُماني كجهة منظمة للشركة الأم ويشرف على متطلبات رأس مال الشركة الأم ككل. ولتطبيق مطلب رأس المال كما ورد في بازل ٣، يتطلب البنك المركزي العُماني من الشركة الأم الاحتفاظ بنسبة ١٣,٥٧٥% 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 والاحتياطيات 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 الملكية 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 القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٧-٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

٢-٧-٤٢ كفاية رأس المال

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

وفي حين أن تغطية المخاطر تعتبر العامل الرئيسي الذي يؤثر على الاحتفاظ برأس المال، تدرك المجموعة حقيقة أنها كيان تجاري وأن رأس مالها بحاجة للخدمة وأن هنالك حاجة لتوفير معدل 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. تعمل المجموعة على حسن توظيف القروض الثانوية مثل رأس المال الإضافي من الفئة الثانية 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 بابل ٣

أصدر البنك المركزي العماني المبادئ التوجيهية النهائية بشأن تنفيذ المعايير الجديدة لرأس المال إلى جانب الترتيبات المرحلية ومعايير إعداد التقارير.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢٤-٧ إدارة رأس المال (تابع)

٢-٧-٤٢ كفاية رأس المال (تابع)

يبين الجدول التالي مركز كفاية رأس المال للمجموعة:

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
رأس المال الأساسي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات			
٢٧٠,٩٣٦	٢٩٤,٧٤١	٧٦٥,٥٦١	٧٠٣,٧٣٠
٥٠٩,٣٧٧	٥٣١,٥٣٥	١,٣٨٠,٦١٠	١,٣٢٣,٠٥٧
٩٠,٣١٢	٩٨,٢٤٧	٢٥٥,١٨٧	٢٣٤,٥٧٧
٢٨٨,٨٩٨	٣٧٠,٩٨٨	٩٦٣,٦٠٥	٧٥٠,٣٨٤
٨٢,٠٩٠	١٣,٠٩٠	٣٤,٠٠٠	٢١٣,٢٢١
٣٣٩,٢٦٥	٣٨٢,٢٤٣	٩٩٢,٨٣٩	٨٨١,٢٠٨
١,٥٨٠,٨٧٨	١,٦٩٠,٨٤٤	٤,٣٩١,٨٠٢	٤,١٠٦,١٧٧
نقصاً: التعديلات النظامية			
(٥٧٨)	(١٢,١٣٩)	(٣١,٥٣١)	(١,٠٠١)
(١٨٦)	-	-	(٤٨٣)
(٦,١٠٨)	(٧,٧٣٣)	(٢٠,٠٨٦)	(١٥,٨٦٥)
(١,٣٢٣)	(٢,٠٦٨)	(٥,٣٧١)	(٣,٤٣٦)
(٣٨,٤٥٧)	(٣٣,٢٩٩)	(٨٦,٤٩١)	(٩٩,٨٨٨)
(٤٦,٦٥٢)	(٥٥,٢٣٩)	(١٤٣,٤٧٩)	(١٢١,١٧٣)
١,٥٣٤,٢٢٦	١,٦٣٥,٦٠٥	٤,٢٤٨,٣٢٣	٣,٩٨٥,٠٠٤
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	٣٣٧,٦٦٢	٣٣٧,٦٦٢
١,٦٦٤,٢٢٦	١,٧٦٥,٦٠٥	٤,٥٨٥,٩٨٥	٤,٣٢٢,٦٦٦
رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات			
٥,٣٠٠	٥٣٨	١,٣٩٨	١٣,٧٦٦
١١١,٦٠٠	١١٠,٦٦٤	٢٨٧,٤٣٨	٢٨٩,٨٧٠
٣٩,٢٧٠	١٠,٤٧٢	٢٧,٢٠٠	١٠٢,٠٠٠
١٥٦,١٧٠	١٢١,٦٧٤	٣١٦,٠٣٦	٤٠٥,٦٣٦
نقصاً: التعديلات النظامية			
-	-	-	-
١٥٦,١٧٠	١٢١,٦٧٤	٣١٦,٠٣٦	٤٠٥,٦٣٦
١,٨٢٠,٣٩٦	١,٨٨٧,٢٧٩	٤,٩٠٢,٠٢١	٤,٧٢٨,٣٠٢
٩,٨٦٧,١٨١	٩,٨١٨,٠١٩	٢٥,٥٠١,٣٤٨	٢٥,٦٢٩,٠٤١
٨,٩٢٧,٩٩٥	٨,٨٥٣,٠٨٤	٢٢,٩٩٥,٠٢٣	٢٣,١٨٩,٥٩٧
١٧٣,٧٧٤	١٦٥,٤٠٧	٤٢٩,٦٢٩	٤٥١,٣٦١
٧٦٥,٤١٢	٧٩٩,٥٢٨	٢,٠٧٦,٦٩٦	١,٩٨٨,٠٨٣

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٧-٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

٢-٧-٤٢ كفاية رأس المال (تابع)

٢٠١٧	٢٠١٨	نسب رأس المال: (مبينة كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بحسب المخاطر)	٢٠١٨	٢٠١٧
%١٥,٥٥	%١٦,٦٦	رأس المال الأساسي الفئة ١	%١٦,٦٦	%١٥,٥٥
%١٦,٨٧	%١٧,٩٨	الفئة ١	%١٧,٩٨	%١٦,٨٧
%١٨,٤٥	%١٩,٢٢	إجمالي رأس المال	%١٩,٢٢	%١٨,٤٥

إجمالي نسبة كفاية رأس المال النظامي وقدرها ١٩,٢٢ % (٢٠١٧: ١٨,٤٥ %) هي بعد الأخذ في عين الاعتبار توزيعات الأرباح المقترحة بمقدار ٣٥ % نقدًا و ٥ % أسهم (٢٠١٧: ٣٠ % نقدًا و ٥ % أسهم). إجمالي نسبة كفاية رأس المال قبل الأخذ في الاعتبار توزيعات الأرباح ستكون ٢٠,٢٧ % (٢٠١٧: ١٩,٢٧ %).

كفاية رأس المال وفقاً لبازل ٢ التقرير لأغراض الرقابة:

يحدد الجدول التالي مركز كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات بازل ٢ الصادرة من البنك المركزي العماني للمجموعة لأغراض الرقابة:

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
١,٦٨٣,٤٥٥	١,٧٨٢,٢٥٤	رأس المال الفئة ١	٤,٣٧٢,٦١٠
١٤٨,٢٦٩	١٢٠,٧٣٢	رأس المال الفئة ٢	٣٨٥,١١٤
١,٨٣١,٧٢٤	١,٩٠٢,٩٨٦	إجمالي رأس المال النظامي	٤,٧٥٧,٧٢٤
٨,٩٢٧,٩٩٥	٨,٨٥٣,٠٨٤	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر:	
١٧٣,٧٧٤	١٦٥,٤٠٧	مخاطر الائتمان	٢٣,١٨٩,٥٩٧
٧٦٥,٤١٢	٧٩٩,٥٢٨	مخاطر السوق	٤٥١,٣٦١
٩,٨٦٧,١٨١	٩,٨١٨,٠١٩	مخاطر التشغيل	١,٩٨٨,٠٨٣
		إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٢٥,٦٢٩,٠٤١
		نسب رأس المال	
%١٨,٥٦	%١٩,٣٨	إجمالي رأس المال النظامي المبين كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	%١٨,٥٦
%١٧,٠٦	%١٨,١٥	إجمالي رأس مال الفئة ١ المبين كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	%١٧,٠٦

إجمالي نسبة كفاية رأس المال النظامي وقدرها ١٩,٣٨ % (٢٠١٧: ١٨,٥٦ %) هي بعد الأخذ في عين الاعتبار توزيعات الأرباح المقترحة بمقدار ٣٥ % نقدًا و ٥ % أسهم (٢٠١٧: ٣٠ % نقدًا و ٥ % أسهم). إجمالي نسبة كفاية رأس المال قبل الأخذ في الاعتبار توزيعات الأرباح ستكون ٢٠,٤٤ % (٢٠١٧: ١٩,٣٩ %).

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٧-٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

٣-٧-٤٢ عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي

إضافة إلى رأس المال التنظيمي 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 معدل الفائدة على محفظة البنك جنبا 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 أيضا لتقدير نسب كفاية رأس المال في المستقبل بما يتماشى مع خطط العمل المعتمدة بغية تقييم صلاحيتها من منظور المخاطر. وتشمل عملية التقييم الخطة المستقبلية لمدة السنوات الخمس المقبلة. وقد تضمن الإطار العام منهجية منظمة للتقييم شامل ومستشرف 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. يعتمد مجلس الإدارة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بالمجموعة 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. وسيتم تحديث الخطة الحالية سنوياً على الأقل وعلى أساس متجدد لخطة السنوات الخمس المقبلة.

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

٤٢-٧-٤ 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 ملاءمة النشاط مع الأهداف الاستراتيجية طويلة المدى للمجموعة عند تخصيص رأس المال.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

١١٦

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ معلومات القيمة العادلة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاحات	مصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ريال عماني بالآلاف	مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشاغر 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	-	-	١,٣٠٦,٧٥٦	١,٣٠٦,٧٥٦	١,٣٠٦,٧٥٦
٦	مستحق من البنوك	١٩,٢١٣	١١,٥٨١	٤٤٥,٢٤٩	٤٧٦,٠٤٣	٤٧٩,٦٨٣
٧	مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي	-	-	٨,٩٣٨,٩١٥	٨,٩٣٨,٩١٥	٩,٠٣٧,٤٢٦
٩	استثمارات في أوراق مالية	٣,٠١١٩	١٥٤,٤٥٦	١,٠٨٥,٠٠٧	١,٢٦٩,٥٨٢	١,٢٨٣,٣٤٧
٣٨	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	١٨,٤٣١	-	-	١٨,٤٣١	١٨,٤٣١
		٦٧,٧٦٣	١٦٦,٠٣٧	١١,٧٧٥,٩٢٧	١٢,٠٠٩,٧٢٧	١٢,١٢٥,٦٤٣
١٤	ودائع من البنوك	-	-	٩٥١,٨٧٨	٩٥١,٨٧٨	٩٥٩,٥٧٢
١٥	ودائع العملاء وودائع العملاء الإسلامية	-	-	٨,٤٦٢,٦٨٥	٨,٤٦٢,٦٨٥	٨,٥٢٠,٢٥٩
١٧	صكوك	-	-	٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨	٤٠,١٤٧
١٧	سندات يورو متوسطة الأجل	-	-	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	٣٩٥,٨٧٧
٢١	التزامات ثانوية	-	-	٣٩,٢٧٠	٣٩,٢٧٠	٣٩,٢٧٠
٣٨	القيمة العادلة السلبية للمشتقات	١٩,٤٥٦	-	-	١٩,٤٥٦	١٩,٤٥٦
		١٩,٤٥٦	-	٩,٨٨٣,٤٤١	٩,٩٠٢,٨٩٧	٩,٩٧٤,٥٨١

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ معلومات القيمة العادلة (تابع)

إيضاحات	القروض والمديونيات ريال عماني بالآلاف	متاحة للبيع ريال عماني بالآلاف	محتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	تكلفة مهلكة أخرى ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
٥ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٩٣٤,٧٤٥	-	-	-	-	٩٣٤,٧٤٥	٩٣٤,٧٤٥
٦ مستحق من بنوك	٥٩٢,٠٢٦	-	-	-	-	٥٩٢,٠٢٦	٥٩٥,٢١٧
٧ مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي	٨,٣٢٨,٧١٦	-	-	-	-	٨,٣٢٨,٧١٦	٨,٣٥٣,٨٦٤
٩ استثمارات في أوراق مالية	-	٣٦٨,٢٢٦	٦٠٧,٩٥٥	٥٠,٩٩٥	-	١,٠٢٧,١٧٦	٩٩٨,٨٧٣
٣٨ القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات	-	-	-	٢٧,٣٤٧	-	٢٧,٣٤٧	٢٧,٣٤٧
	٩,٨٥٥,٤٨٧	٣٦٨,٢٢٦	٦٠٧,٩٥٥	٧٨,٣٤٢	-	١٠,٩١٠,٠١٠	١٠,٩١٠,٠٤٦
١٤ ودائع من البنوك	-	-	-	-	٩١٠,١٢٥	٩١٠,١٢٥	٩١٧,٧٦٤
١٥ ودائع العملاء وودائع العملاء الإسلامية	-	-	-	-	٧,٤١٩,٣١٢	٧,٤١٩,٣١٢	٧,٤٦٤,٧٦٨
١٧ صكوك	-	-	-	-	٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨	٤٤,٤٣٠
١٧ سندات يورو متوسطة الأجل	-	-	-	-	٣٨٤,٥٠٨	٣٨٤,٥٠٨	٣٩٥,٦١٦
١٨,٢١ التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	-	-	-	١٥٣,٧٧٦	١٥٣,٧٧٦	١٥٥,٧٢١
٣٨ القيمة العادلة السلبية للمشتقات	-	-	-	٢٥,٦٢٢	-	٢٥,٦٢٢	٢٥,٦٢٢
	-	-	-	٢٥,٦٢٢	٨,٩١٢,٣٢٩	٨,٩٣٧,٩٥١	٩,٠٠٣,٩٢١

٤٣ 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 المعلنة (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:

٢٠١٨	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الأصول				
مشتقات	-	١٨,٤٣١	-	١٨,٤٣١
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
- أسهم حقوق المساهمين	٢١,٣٠٧	-	٨,٨١٢	٣٠,١١٩
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
- أسهم حقوق المساهمين	٨١,٧٤٧	-	١٠,٧٦٢	٩٢,٥٠٩
- استثمارات الديون	٥٤,٠١٠	-	٧,٩٣٧	٦١,٩٤٧
إجمالي الأصول	١٥٧,٠٦٤	١٨,٤٣١	٢٧,٥١١	٢٠٣,٠٠٦
الالتزامات				
مشتقات	-	١٩,٤٥٦	-	١٩,٤٥٦
٢٠١٧				
الأصول				
مشتقات	-	٢٧,٣٤٧	-	٢٧,٣٤٧
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
أصول مالية متاحة للبيع:				
- أسهم حقوق المساهمين	٩٤,١٧٧	-	٢٠,٦٤٧	١١٤,٨٢٤
- استثمارات الديون	٣٤,٣٧٥	٢٠٦,٨٠٧	١٢,٢٢٠	٢٥٣,٤٠٢
إجمالي الأصول	١٧٩,٥٤٧	٢٣٤,١٥٤	٣٢,٨٦٧	٤٤٦,٥٦٨
الالتزامات				
مشتقات	-	٢٥,٨٣٦	-	٢٥,٨٣٦

لا يوجد هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال العامين ٢٠١٧ و ٢٠١٨.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ معلومات القيمة العادلة (تابع)

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

٢٠١٨	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الأصول				
مشتقات	-	٩٢٢	-	٩٢٢
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
أسهم حقوق المساهمين	١,٠٦٥	-	٤٤١	١,٥٠٦
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
أسهم حقوق المساهمين	٤,٠٨٧	-	٥٣٨	٤,٦٢٥
استثمارات الديون	٢,٧٠١	-	٣٩٧	٣,٠٩٨
إجمالي الأصول	٧,٨٥٣	٩٢٢	١,٣٧٦	١٠,١٥١
الالتزامات				
مشتقات	-	٩٧٣	-	٩٧٣
٢٠١٧				
الأصول				
مشتقات	-	١,٣٦٧	-	١,٣٦٧
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
أصول مالية متاحة للبيع:	٢,٥٥٠	-	-	٢,٥٥٠
- أسهم حقوق المساهمين	٤,٧٠٩	-	١,٠٣٢	٥,٧٤١
- استثمارات الديون	١,٧١٩	١٠,٣٤٠	٦١١	١٢,٦٧٠
إجمالي الأصول	٨,٩٧٨	١١,٧٠٧	١,٦٤٣	٢٢,٣٢٨
الالتزامات				
مشتقات	-	١,٢٩٢	-	١,٢٩٢

تأثير التغير في التقديرات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ لا يعد جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية. ويوضح الجدول التالي حركة استثمارات المستوى ٣ للمجموعة:

٢٠١٨	أسهم حقوق المساهمين ريال عماني بالآلاف	استثمارات الديون ريال عماني ب الآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
في ١ يناير ٢٠١٨	٢٠,٦٤٧	١٢,٢٢٠	٣٢,٨٦٧
تعديلات التحول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	(٨,٥٧٤)	(١,٩٢٥)	(١٠,٤٩٩)
(انخفاض القيمة) / عكس انخفاض القيمة للاستثمارات	-	٦٦	٦٦
ربح / (خسارة) من التغير في القيمة العادلة	(١,٣٦٦)	٨٠	(١,٢٨٦)
إضافات	٦٣	-	٦٣
استيعادات ومستردات	(٨)	(٢,٥٠٤)	(٢,٥١٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٠,٧٦٢	٧,٩٣٧	١٨,٦٩٩

٢٠١٧	أسهم حقوق المساهمين ريال عماني بالآلاف	استثمارات الديون ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
في ١ يناير ٢٠١٧	٢٣,٩٨٣	٢٠,٢٧٢	٤٤,٢٥٥
أرباح محققة عند البيع	(٦٧)	٩	(٥٨)
خسارة من التغير في القيمة العادلة	(٢,١٢٤)	(٧٠)	(٢,١٩٤)
إضافات	١,٣٥٤	٣,٣٠٠	٤,٦٥٤
استيعادات ومستردات	(٤,١٠٣)	(١٠,٤٦١)	(١٤,٥٦٤)
خسائر انخفاض القيمة	١,٦١٣	(٨٣٠)	٧٨٣
فروق صرف العملة الأجنبية	(٩)	-	(٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٠,٦٤٧	١٢,٢٢٠	٣٢,٨٦٧

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ معلومات القيمة العادلة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، نسبة ٨٦% (٢٠١٧: ٧٤%) من الأوراق المالية التي تمثل أسهم حقوق المساهمين ضمن المستوى ٣ قد تم تقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لأساليب التقييم المناسبة بناء على طريقة الإيرادات (خصم التدفقات النقدية) أو طريقة السوق (باستخدام الأسعار أو المعلومات المتعلقة ذات الصلة الأخرى الناشئة عن معاملات السوق للمنشآت المماثلة أو المشابهة) أو طريقة التكاليف أو مزيج منها. ويتم استخدام مدخلات هامة غير قابلة للملاحظة لقياس القيمة العادلة إلى الحد الذي لا تتوفر فيه المدخلات القابلة للملاحظة، وذلك باستخدام أفضل المعلومات المتاحة في ظل الظروف. وقد يشمل ذلك البيانات الخاصة بالبنك، كما سوف يأخذ بالاعتبار جميع المعلومات حول افتراضات المشاركين في السوق والتي تكون متاحة بشكل معقول.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، نسبة ١٤% (٢٠١٧: ٢٦%) من أسهم حقوق المساهمين ضمن المستوى ٣ قد تم تقييمها على أساس آخر قوائم حسابات رأسمالية متاحة للشركات المستثمر فيها الواردة من مديري الصناديق المستقلين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ أو في تاريخ لاحق والمعدلة بالتدفقات النقدية اللاحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أو على أساس صافي قيمة الأصول الواردة من مديري الصناديق المستقلين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ أو في تاريخ لاحق.

تم تقييم استثمارات الديون على أساس القيمة العادلة. ويستند التقييم إلى معدل الخصم المعدل للمخاطر (العائد) مع مراعاة نطاق معقول من التقديرات. إن الانخفاض الجوهرى في جودة الائتمان سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة مع زيادة جوهرية في الفرق فوق المعدل غير المعرض للمخاطر وبالعكس. تحتفظ المجموعة بمخصصات كافية للاستثمارات المذكورة أعلاه كما في تاريخ التقرير.

١-٤٣ تقدير القيم العادلة

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

١-٤٣ قروض وسلف

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

٢-١-٤٣ الاستثمارات المدرجة بالتكلفة والمشتقات

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

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى أفضل تقديرات الإدارة ويكون معدل الخصم هو معدل يتعلق بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة بتاريخ التقرير.

٣-١-٤٣ الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات 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.

٤-١-٤٣ 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.

بنك مسقط ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٣ معلومات القيمة العادلة (تابع)

١-٤٣ تقدير القيم العادلة (تابع)

٥-١-٤٣ أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية المتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن الارتباطات لتقديم الائتمان والاعتمادات المستندة 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.

٤٤ تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبني لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩

يبين الجدول التالي فئات القياس الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وفئات القياس الجديدة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للأصول والالتزامات المالية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨:

تغيرات القيمة الدفترية خلال						
الأصول	التصنيف الأصلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	١ يناير ٢٠١٨ معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	التغير في التصنيف	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	أرباح محتجزة	١ يناير ٢٠١٨ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	قروض ومديونيات	٩٣٤,٧٤٥	-	-	-	٩٣٤,٧٤٥
مستحق من البنوك :						
في ١ يناير ٢٠١٨ (وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)						
الخسائر الائتمانية المتوقعة المحققة	قروض ومديونيات	٥٩٢,٠٢٦	-	-	(٢٣٩)	
في ١ يناير ٢٠١٨ (وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)						
التكلفة المهلكة		٥٩١,٧٨٧				
قروض وسلف / مديونيات تمويل إسلامي :						
في ١ يناير ٢٠١٨ (وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)						
فائض مخصص الخسائر المعكوس	قروض ومديونيات	٨,٣٢٨,٧١٦	-	-	٣٢,٨٤٧	
في ١ يناير ٢٠١٨ (وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)						
التكلفة المهلكة		٨,٣٦١,٥٦٣				

٤٤ تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبني لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (تابع)

التصنيف الأصلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	١ يناير ٢٠١٨	التغير في التصنيف	التغيرات المتراكمية في القيمة العادلة	أرباح محتجزة	١ يناير ٢٠١٨	التصنيف وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	
في ١ يناير ٢٠١٨ (وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)	١,٠٢٧,١٧٦					
إعادة تصنيف من محتفظ بها حتى الاستحقاق إلى :						
بالتكلفة المهلكة (أدوات الدين)		(٦٠٧,٩٥٥)				
إعادة تصنيف من متاحة للبيع إلى :						
بـالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)		(٤٤,٦٧٠)				
بالتكلفة المهلكة (أدوات الدين)		(٢٠٨,٧٣٤)				
بـالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)		(٨٦,٩٧٦)				
بـالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (أدوات حقوق الملكية)		(٢٧,٨٤٦)				
إعادة تصنيف من بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى:						
بـالقيمة المهلكة (أدوات الدين)		(٤٩,٩٩٥)				
بـالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)		(١,٠٠٠)				
في ١ يناير ٢٠١٨ (وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)				-		لا ينطبق

في ١ يناير ٢٠١٨ (وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)	-	-				
إعادة تصنيف من :						
محتفظ بها حتى الاستحقاق			٦٠٧,٩٥٥			
متاحة للبيع			٢٠٨,٧٣٤			
بـالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			٤٩,٩٩٥			
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة				-١,٢٥٩		
الخسائر الانتمائية المتوقعة المحققة				-٦٣٢		
في ١ يناير ٢٠١٨ (وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)					٨٦٤,٧٩٣	التكلفة المهلكة (أدوات الدين)
في ١ يناير ٢٠١٨ (وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)	-	-				
إعادة تصنيف من :						
بـالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			١,٠٠٠			
متاحة للبيع			٤٤,٦٧٠			
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة				٣٠٢	(٣٨)	
الخسائر الانتمائية المتوقعة المحققة				(٢٦٤)		
في ١ يناير ٢٠١٨ (وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)					٤٥,٦٧٠	بـالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)

٤٤ تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبدي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (تابع)

أصول أخرى :

ممتلكات ومعدات وبرامج

إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق المساهمين	التصنيف الأصلي وفقاً للمعيار المحاسبى الدولي رقم ٣٩	١ يناير ٢٠١٨	التغير في التصنيف	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	تغيرات القيمة الدفترية خلال		١ يناير ٢٠١٨	التصنيف وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
					أرباح محتجزة	معايير التقارير المالية الدولي رقم ٩		
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
ودائع من البنوك	قروض ومديونيات	٩١٠,١٢٥	-	-	-	٩١٠,١٢٥	قروض ومديونيات	
	قروض ومديونيات	٧,٤١٩,٣١٢	-	-	-	٧,٤١٩,٣١٢	قروض ومديونيات	
صكوك	قروض ومديونيات	٤٤,٦٠٨	-	-	-	٤٤,٦٠٨	قروض ومديونيات	
	قروض ومديونيات	٣٨٤,٥٠٨	-	-	-	٣٨٤,٥٠٨	قروض ومديونيات	
سندات يورو متوسطة الأجل	قروض ومديونيات	٣٢,٤١٦	-	-	-	٣٢,٤١٦	قروض ومديونيات	
	قروض ومديونيات	-	-	-	-	-	قروض ومديونيات	

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٤ تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبني لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (تابع)

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٥,٨٣٦	-	-	-	٢٥,٨٣٦	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة السلبية للمشتقات أخرى
					٣٤٩,٨١٠	قروض ومديونيات	في ١ يناير ٢٠١٨ (وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)
							-الخسائر الائتمانية المتوقعة المحققة من : -عقود الضمانات المالية
		٢٠,١٩٣	-	-			الالتزامات غير المسحوبة والحدود غير المستخدمة
		١٢,٨٣٧					في ١ يناير ٢٠١٨ (وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)
قروض ومديونيات	٣٨٢,٨٤٠						
لا ينطبق	٤٢,٩١٤	-	-	-	٤٢,٩١٤	لا ينطبق	ضرائب
قروض ومديونيات	١٢١,٣٦٠	-	-	-	١٢١,٣٦٠	قروض ومديونيات	التزامات ثانوية
	٩,٣٦٣,٩١٩	٣٣,٠٣٠	-	-	٩,٣٣٠,٨٨٩		إجمالي الالتزامات
لا ينطبق	١,٣٨٠,٩٧٤	-	-	-	١,٣٨٠,٩٧٤	لا ينطبق	رأس المال و احتياطات أخرى
لا ينطبق	٥,٣٨٨	(١١,٤٢٥)			١٦,٨١٣	لا ينطبق	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
لا ينطبق	٤٢٨,٦٠٥	٨,٠٥٩	-		٤٢٠,٥٤٦	لا ينطبق	أرباح محتجزة
	١,٨١٤,٩٦٧	٨,٠٥٩	(١١,٤٢٥)	-	١,٨١٨,٣٣٣		إجمالي حقوق المساهمين
	١١,١٧٨,٨٨٦	٤١,٠٨٩	(١١,٤٢٥)	-	١١,١٤٩,٥٢٢		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

القروض و المديونيات ، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، محتفظ بها حتى الاستحقاق ، متاحة للبيع ، التكلفة المهلكة ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تصنيفات لا تنطبق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ / المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩

يقوم الجدول التالي بتسوية بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للأصول المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ومخصصات ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ والمخصصات والالتزامات العرضية والأصول العرضية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الافتتاحي المحدد وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ .

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤٤ . تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبني لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (تابع)

١ يناير ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ١٧	التغير في التصنيف	إعادة القياس	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٢,٧٨٩	٢٣٩	-	-	٢,٥٥٠	٢,٧٨٩
٢٩٤,٩٣٧	(٣٢,٨٤٧)	-	-	٣٢٧,٧٨٤	٢٩٤,٩٣٧
١٤,٧٢٦	٨٩٤	(١٤,١٤١)	-	١٤,٩٧٣	١٤,٧٢٦
-	-	(٧,٨٣٣)	-	٧,٨٣٣	-
-	-	(٦,٣٠٨)	-	٦,٣٠٨	-
٦١٩	٦١٩	-	-	-	٦١٩
١٣	١٣	-	-	-	١٣
١,٠٩٤	٢٦٤	-	-	٨٣٢	١,٠٩٤
٢٠,١٩٣	٢٠,١٩٣	-	-	-	٢٠,١٩٣
٦٣	٦٣	-	-	-	٦٣
١٢,٨٣٧	١٢,٨٣٧	-	-	-	١٢,٨٣٧
٣٣٢,٥٤٥	١,٣٨١	(١٤,١٤١)	-	٣٤٥,٣٠٧	٣٣٢,٥٤٥

اختارت المجموعة تصنيف استثمارات حقوق الملكية الاستراتيجية البالغة قيمتها ٨٦,٩٧٦ مليون ريال عُُماني في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مسموح به بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. كانت هذه الأوراق المالية مصنفة سابقاً كاستثمارات متاحة للبيع. ولن يتم إعادة تصنيف التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأوراق المالية إلى الربح أو الخسارة عند استبعادها.

تحتفظ المجموعة بأدوات دين بقيمة ٤٩,٩٩٥ مليون ريال عُُماني ما يعادل ما تم تصنيفه سابقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. اختارت المجموعة إعادة تصنيف هذه الأصول المالية عند التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وقياسها بالتكلفة المهيكلية. يبلغ معدل الفائدة الفعلية على أدوات الدين ٣,٥ بالمئة سنوياً وتم إدراج إيرادات فوائد بقيمة ١,٧٥ مليون ريال عُُماني خلال العام.

يبين الجدول التالي تأثير إعادة تصنيف الأصول المالية من فئات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى فئة التكلفة المهيكلية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

٢٠١٨	٣٩	من الاستثمارات المتاحة للبيع وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩
ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٨٤,١٥٩	ربح القيمة العادلة الذي كان سيتم إدراجه خلال ٢٠١٨ ضمن الدخل الشامل الآخر إذا لم يتم إعادة تصنيف الأصول المالية	٢٠١٨
(١,٢٣٧)		
١٨٢,٩٢٢		
٢٠١٨	من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ربح القيمة العادلة الذي كان سيتم إدراجه خلال ٢٠١٨ ضمن قائمة الدخل الشامل إذا لم يتم إعادة تصنيف الأصول المالية	٢٠١٨
٤٩,٩٩٥		
-		
٤٩,٩٩٥		

٤٥ أرقام المقارنة

لم يتم إعادة تصنيف أي أرقام مقابلة جوهرية لعام ٢٠١٧ مدرجة لأغراض المقارنة.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المحتويات	الصفحة
تقرير مراقب الحسابات المستقل	١
قائمة المركز المالي	٢
قائمة الدخل الشامل	٣
قائمة التدفقات النقدية	٤
قائمة التغيرات في حقوق المالكين	٥
قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري	٦
إيضاحات حول القوائم المالية	٧ - ٤٣

تقرير حول القوائم المالية

راجعنا قائمة المركز المالي المشتقة المرفقة لنافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية ("النافذة") لبنك مسقط ش.م.ع.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وقوائم الدخل الشامل المشتقة والتدفقات النقدية المشتقة والتغيرات في حقوق المالك المشتقة ومصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية كما هو مبين في الإيضاح رقم ١ حول القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية وتعهد النافذة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية هي مسؤولية مجلس إدارة البنك. وتتمثل مسؤوليتنا في التعبير عن الرأي المهني بشأن تلك القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي نجريها.

وقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتتطلب تلك المعايير أن نخطط ونجري المراجعة من أجل الحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. وتتضمن المراجعة فحصاً، على أساس الاختبار، للأدلة المعززة للمبالغ والإفصاحات المدرجة في القوائم المالية. وتتضمن عملية المراجعة أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة والتقديرات الجوهرية التي أجراها مجلس إدارة البنك بالإضافة إلى تقييم عرض القوائم المالية بصورة عامة. ونرى أن المراجعة التي أجريناها توفر أساساً لرأي المراجعة الخاص بنا.

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المشتقة تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي المشتق للنافذة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن نتائج عملياتها المشتقة وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

كما هو مطلوب وفقاً للبند ٤-٣ من المادة ٣ بعنوان "المعايير المحاسبية وتقرير مراقب الحسابات" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية فإننا نفر بآئنا:

- (أ) استلمنا كافة المعلومات والشروحات المطلوبة لإعداد التقرير.
- (ب) أجرينا أية إجراءات أخرى تعتبر ضرورية كما هو مطلوب من قبل المنظمة والبنك المركزي العماني.


تأكيد على أمر

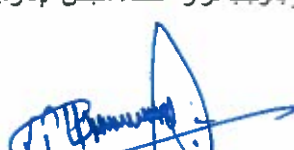
بدون التحفظ برأينا، نلفت الانتباه إلى حقيقة أنه، كما تم شرحه في الإيضاح ١، لا تشكل النافذة التابعة للبنك كياناً قانونياً منفصلاً. وتبعاً لذلك، فإن هذه القوائم المالية المشتقة تمثل أعمال نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية كنافذة للصيرفة الإسلامية وليس كياناً قانونياً مستقلاً قائماً بذاته.


**مسقط، سلطنة عمان****٤ مارس ٢٠١٩**

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	إيضاحات	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
الأصول				
٣,٢٥٨	٢,٧٥١		٧,١٤٥	٨,٤٦٢
١٢٢,١٤٧	١٥٨,٣٧٧		٤١١,٣٦٩	٣١٧,٢٦٥
٢٧,٠٨٥	٢٠,٨٣٢	٤	٥٤,١٠٩	٧٠,٣٥٢
٥٨,١٥١	٥٤,٦٠٢	٥	١٤١,٨٢٤	١٥١,٠٤٢
٧٧١,٧٤٢	٨٥٩,٧٥٤	٦	٢,٢٣٣,١٢٨	٢,٠٠٤,٥٢٣
٨٩,٤٣٤	١١٢,٩٣٤	٧	٢٩٣,٣٣٦	٢٣٢,٢٩٥
٥٠,٧٨٨	٨٣,١٤٠	٨	٢١٥,٩٤٨	١٣١,٩١٦
٦٧,٥٣٥	٧٢,٣٤٩	٩	١٨٧,٩١٩	١٧٥,٤١٦
٢,٩٧٩	٢,٥٨٠	١٠	٦,٧٠١	٧,٧٣٨
٤,٥٠٦	٨,٣١٣	١١	٢١,٥٩٢	١١,٧٠٥
١,١٩٧,٦٢٥	١,٣٧٥,٦٣٢		٣,٥٧٣,٠٧١	٣,١١٠,٧١٤
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار				
وحقوق المالكين				
٥٧,٧٥٠	١٩٦,٣٥٠		٥١٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
٢٠٦,٨٣٩	١٧٥,٤٤٣		٤٥٥,٦٩٦	٥٣٧,٢٤٣
٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨	١٢	١١٥,٨٦٥	١١٥,٨٦٥
٣١,٤٤٢	٥٧,٠٧٦	١٣	١٤٨,٢٤٩	٨١,٦٦٧
٣٤٠,٦٣٩	٤٧٣,٤٧٧		١,٢٢٩,٨١٠	٨٨٤,٧٧٥
٧٥٤,١٨٧	٧٨٥,٠٣٦	١٤	٢,٠٣٩,٠٥٦	١,٩٥٨,٩٢٨
حقوق المالكين				
٦٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	١٥	١٨١,٨١٨	١٦٨,٨٣١
٣٥,٩٥٨	٤٨,٥٤٦		١٢٦,٠٩٤	٩٣,٢٩٩
٩٧٥	٧٦٥		١,٩٨٧	٢,٥٣٢
٨٦٦	(٢,١٩٢)		(٥,٦٩٤)	٢,٢٤٩
١٠٢,٧٩٩	١١٧,١١٩		٣٠٤,٢٠٥	٢٦٧,٠١١
١,١٩٧,٦٢٥	١,٣٧٥,٦٣٢		٣,٥٧٣,٠٧١	٣,١١٠,٧١٤
٢٤,٣٤٤	٦٠,٩٩٢	١٦	١٥٨,٤٢٠	٦٣,٢٣١

تم اعتماد إصدار القوائم المالية في ٢٠١٩/٣/٤ بموجب قرار أعضاء مجلس الإدارة.


الرئيس التنفيذي


عضو مجلس الإدارة


رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٤٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	إيضاحات	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٤٦,٦٨٨	٥٨,٤٩٢	١٧	١٥١,٩٢٧	١٢١,٢٦٧
		الإيرادات		
		إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية		
		العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار		
(١٨,٨٠١)	(٣٣,٢٣٥)	قبل حصة ميثاق كمضارب	(٨٦,٣٢٥)	(٤٨,٨٣٤)
١,١٨١	٧,٩٢٧	حصة ميثاق كمضارب	٢٠,٥٩٠	٣,٠٦٨
(١٧,٦٢٠)	(٢٥,٣٠٨)	العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	(٦٥,٧٣٥)	(٤٥,٧٦٦)
٢٩,٠٦٨	٣٣,١٨٤	حصة ميثاق من الإيرادات كمضارب وكرب مال	٨٦,١٩٢	٧٥,٥٠١
(١,٢٧٢)	(٢,٣١٧)	أرباح مدفوعة على الصكوك	(٦,٠١٨)	(٣,٣٠٤)
(٢,٢٣٧)	(٢,٥٦٠)	صافي الربح على المستحق للبنوك بموجب الوكالة	(٦,٦٤٩)	(٥,٨١٠)
٢٥,٥٥٩	٢٨,٣٠٧		٧٣,٥٢٥	٦٦,٣٨٧
١,٣٩٠	٢,٠٦٥	إيرادات أخرى	٥,٣٦٤	٣,٦١٠
٢٦,٩٤٩	٣٠,٣٧٢	صافي إيرادات التشغيل	٧٨,٨٨٩	٦٩,٩٩٧
		مصرفات التشغيل		
(٥,٨٢٦)	(٦,٣١٥)	مصرفات الموظفين	(١٦,٤٠٣)	(١٥,١٣٢)
(١,٤٦٣)	(١,٥٥٥)	تكاليف إشغال	(٤,٠٣٩)	(٣,٨٠٠)
(١,١٥٥)	(١,٢١٦)	استهلاك	(٣,١٥٨)	(٣,٠٠٠)
(٤,٤٧٩)	(٤,٤٥٢)	أخرى	(١١,٥٦٤)	(١١,٦٣٤)
(١٢,٩٢٣)	(١٣,٥٣٨)		(٣٥,١٦٤)	(٣٣,٥٦٦)
١٤,٠٢٦	١٦,٨٣٤	صافي الدخل قبل المخصصات والضريبة	٤٣,٧٢٥	٣٦,٤٣١
(٤,٩٢٨)	(٧,٣٤١)	انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	(١٩,٠٦٨)	(١٢,٧٩٩)
(١,١٨٤)	(٢٨)	انخفاض قيمة الاستثمارات	(٧٣)	(٣,٠٧٥)
١,٩١٣	٣,٣٢٥	مبالغ مستردة من مخصصات انخفاض القيمة	٨,٦٣٦	٤,٩٦٩
٩,٨٢٧	١٢,٧٩٠	صافي الدخل قبل الضريبة	٣٣,٢٢٠	٢٥,٥٢٦
(١,٥٧٢)	(٢,٠٤٦)	الضريبة	(٥,٣١٤)	(٤,٠٨٣)
٨,٢٥٥	١٠,٧٤٤	صافي الدخل للعام	٢٧,٩٠٦	٢١,٤٤٣
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للعام		
(٩٧٥)	٢١٠	محول من / (إلى) احتياطي إعادة هيكلة التمويل	٥٤٥	(٢,٥٣٢)
-	(٣٠٢)	خسارة محققة على أوراق مالية مقاسة من خلال	(٧٨٤)	-
-	(١,٤٤٦)	حقوق الملكية	(٣,٧٥٦)	-
(٩٧٥)	(١,٥٣٨)	تغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية مقاسة من	(٣,٩٩٥)	(٢,٥٣٢)
٧,٢٨٠	٩,٢٠٦	خلال حقوق الملكية	٢٣,٩١١	١٨,٩١١
		الخسارة الشاملة الأخرى للعام		
		إجمالي الدخل الشامل للعام		

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٤٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	إيضاحات	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
أنشطة التشغيل					
صافي الدخل قبل الضريبة	٣٣,٢٢١	٢٥,٥٢٦			
تسويات لـ:					
استهلاك	(٤,١٥٨)	(٣,٠٠٠)			
انخفاض قيمة الاستثمارات	(٧٣)	(٣,٠٧٥)			
انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	(١٩,٠٦٨)	(١٢,٧٩٩)			
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية	(٨,٦٣٦)	(٤,٩٦٩)			
خسارة من بيع استثمارات	(١٣)	(١,٠٥٥)			
توزيعات أرباح مستلمة	(١,٩٢٧)	(١,٣١٢)			
احتياطي معادلة الأرباح	٢,٠٤٩	(١,٠٩١)			
احتياطي مخاطر الاستثمار	٢٦٠	(٨٣)			
أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل	٤٧,٢٥٣	٣٥,٨٩٠			
صافي التغيرات في أصول والتزامات التشغيل:					
مرابحة ومديونيات أخرى	٨,٦٩٦	(٥١,٥٦٩)			
مشاركة	(٢٣٠,٦٣٠)	(٢٠٧,٦٧١)			
إجارة منتهية بالتمليك	(٦٨,٥٦٩)	(٤٤,١٩٢)			
وكالة بالاستثمار	(٨٣,١٥٨)	(٣,٣٧٧)			
مستحق من البنوك	-	٢,٦١٠			
أصول أخرى	(٩,٨٨٦)	٦٣٠			
حسابات جارية	(٨١,٥٤٨)	١٠٦,٣٠٤			
مستحق لبنوك بموجب الوكالة	-	(١٢٤,٩٧٤)			
التزامات أخرى	٦٠,٨٨٣	٣٨,٢٤٤			
صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل	(٣٥٦,٩٥٩)	(٢٤٨,١٠٥)			
أنشطة الاستثمار					
توزيعات أرباح مستلمة	١,٩٢٧	١,٣١٢			
شراء استثمارات	(٣٢,٩٧٤)	(٣,٤٩٩)			
متحصلات من بيع استثمارات	١٥,٨٦٨	٣,٢١٦			
إضافة إلى الممتلكات والمعدات	(٢,١٢٢)	(١,٤١٨)			
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	(١٧,٣٠١)	(٣٨٩)			
أنشطة التمويل					
رأس المال المخصص المستلم	١٢,٩٨٧	١٢,٩٨٧			
صكوك مصدرة خلال العام	-	١١٥,٨٦٥			
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٧٧,٨١٨	٤٠٥,٣٤٢			
صافي النقد من أنشطة التمويل	٩٠,٨٠٥	٥٣٤,١٩٤			
صافي التغير في النقد وما يماثل النقد	(٢٨٣,٤٥٥)	٢٨٥,٧٠٠			
النقد وما يماثل النقد في بداية العام	٢٤٦,٠٧٩	(٣٩,٦٢١)			
النقد وما يماثل النقد في نهاية العام	(٣٧,٣٧٦)	٢٤٦,٠٧٩			
يشتمل النقد وما يماثل النقد على:					
نقدية	٧,١٤٥	٨,٤٦٢			
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٤١١,٣٧٠	٣١٧,٢٦٥			
مستحق من البنوك	٥٤,١٠٩	٧٠,٣٥٢			
مستحق لبنوك بموجب الوكالة	(٥١٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)			
	(٣٧,٣٧٦)	٢٤٦,٠٧٩			

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٤٥ 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 ٢٠١٨

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار ريال عماني بالآلاف	احتياطي إعادة هيكلة التمويل ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	رأس المال المخصص ريال عماني بالآلاف	
١٠٢,٧٩٩	٨٦٦	٩٧٥	٣٥,٩٥٨	٦٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٣٢٤	(١,٦١٢)	-	١,٩٣٦	-	تأثير تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨
٥,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٠٠	رأس المال المخصص من قبل المركز الرئيسي
١٠,٧٤٤	-	-	١٠,٧٤٤	-	صافي الدخل للعام
-	-	(٢١٠)	٢١٠	-	محول إلى / من احتياطي انخفاض القيمة
(١,٤٤٦)	(١,٤٤٦)	-	-	-	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
-	-	-	-	-	خسارة محققة على أوراق مالية مقاسة من خلال حقوق الملكية
(٣٠٢)	-	-	(٣٠٢)	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ريال عماني بالآلاف)
١١٧,١١٩	(٢,١٩٢)	٧٦٥	٤٨,٥٤٦	٧٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (دولار أمريكي بالآلاف)
٣٠٤,٢٠٥	(٥,٦٩٤)	١,٩٨٧	١٢٦,٠٩٤	١٨١,٨١٨	

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار ريال عماني بالآلاف	احتياطي خاص ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	رأس المال المخصص ريال عماني بالآلاف	
٨٩,١١٥	٤٣٧	-	٢٨,٦٧٨	٦٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٥,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٠٠	رأس المال المخصص من قبل المركز الرئيسي
٨,٢٥٥	-	-	٨,٢٥٥	-	صافي الدخل للعام
-	-	٩٧٥	(٩٧٥)	-	احتياطي مكوّن خلال العام
٤٢٩	٤٢٩	-	-	-	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
١٠٢,٧٩٩	٨٦٦	٩٧٥	٣٥,٩٥٨	٦٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ريال عماني بالآلاف)
٢٦٧,٠١١	٢,٢٤٩	٢,٥٣٢	٩٣,٣٩٩	١٦٨,٨٣١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (دولار أمريكي بالآلاف)

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٤٥ 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 ٢٠١٨

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	إيضاحات	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
		مصادر أموال الصندوق الخيري		
٦١	١٨	أموال الصندوق الخيري في بداية العام	٤٦	١٥٨
٢٢	١٩	متحصلات من أموال خيرية ملتزم بها	٤٩	٥٧
٨	٦	تصفية توزيعات أرباح	١٦	٢١
٩١	٤٣	إجمالي مصادر أموال الصندوق الخيري خلال العام	١١١	٢٣٦
		استخدامات أموال الصندوق الخيري		
٧٣	٢٢	الموزع إلى منظمات خيرية	٥٧	١٩٠
٧٣	٢٢	إجمالي استخدامات الأموال خلال العام	٥٧	١٩٠
		أموال الصندوق الخيري غير الموزعة كما في نهاية العام	٥٤	٤٦
١٨	٢١	١٣		

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٤٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاقإيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨**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. يناط بمجلس 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 ٢٠١٨، كان لدى ميثاق ٢٠ فرعاً عاملاً في سلطنة عمان (٢٠١٧: ١٩ فرعاً عاملاً) وعنوانها المسجل هو ص. ب. ١٣٤، روي، ص. ب. ١١٢، سلطنة عمان. لدى ميثاق ٢٦١ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٥٩ موظفاً).

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

٢ أساس الإعداد**١-٢ بيان الالتزام**

وفقاً لمتطلبات القسم ٢-١ من المادة ٣ من الإطار التنظيمي 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 المنطقية 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 = ٠,٣٨٥ ريال عُماني. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٤-٢ المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ذات الصلة بميثاق:

(أ) أصبحت المعايير والتعديلات الجديدة التالية سارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٨: • معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - "الأدوات المالية"

قام بنك مسقط وميثاق بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية في يوليو ٢٠١٤ مع تاريخ التحول في ١ يناير ٢٠١٨، وهو ما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ التي سبق إدراجها في القوائم المالية. لم تطبق المجموعة مبكراً معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في أي فترات سابقة. وكما هو مسموح به في الأحكام الانتقالية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، فقد اختار البنك عدم إعادة بيان الأرقام المقارنة، وتم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية بتاريخ التحول في الأرباح المحتجزة الافتتاحية. ولمزيد من الفهم حول النواحي النوعية لهذا المعيار، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣(أ) والإيضاح ٣-٣ والإيضاح ٢-٤٢ من القوائم المالية المجمعة لبنك مسقط.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

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

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية التي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم تطبقها ميثاق بصورة مبكرة:

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 في السنة الحالية).

طبقت ميثاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لانخفاض القيمة وخسائر الائتمان، ولذلك ترى الإدارة أن تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ في عام ٢٠٢٠ لن يسفر عن أي آثار مالية إضافية.

كما أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ "احتياطات المخاطر". والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لاحتياطات المخاطر المرصودة للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة، وخاصة المستثمرين بالربح والخسارة، لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية / المؤسسات).

يحل هذان المعياران محل معيار المحاسبة المالية رقم ١١ السابق "المخصصات والاحتياطات". وسيدخل كل من معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ ومعيار المحاسبة المالية رقم ٣٥ حيز التطبيق اعتباراً من الفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ و ١ يناير ٢٠٢١ على التوالي. ويسمح بالتطبيق المبكر.

٣ السياسات المحاسبية**١-٣ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية**

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

١-١-٣ النقد وما يماثل النقد

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

٢-١-٣ مستحق من البنوك

يمثل المستحق من البنوك مديونيات بموجب عقود الوكالة وأرصدة لدى بنوك أخرى. يتم إدراج عقود الوكالة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت. يتم استلام الأرباح من أرصدة الوكالة وفقاً للاتفاقية المعنية. الأرصدة لدى بنوك أخرى هي الحسابات الجارية لميثاق لدى مؤسسات مالية أخرى.

٣-١-٣ مديونيات المراجعة

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

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

٤-١-٣ المشاركة

تمثل عقود المشاركة شراكةً بين ميثاق والعميل حيث يساهم كل طرف برأس مال مساوٍ أو بنسبة مختلفة لتطوير أصل جديد أو حصة في أصل حالي بحيث يصبح كل طرف مالِكاً لرأس المال على أساس دائم أو متناقص وله حصة من الأرباح أو الخسائر. تدرج هذه العقود بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة أو مخصص لانخفاض القيمة، إن وجد. في حالة المعاملات المبنية على المشاركة المتناقصة، ترتبط ميثاق بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصول الثابتة (مثل المنزل أو الأرض أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال حصة مشاركة ميثاق من قبل العميل. على مدى الفترة، استثمار شريك واحد في الشراكة ينخفض على حساب زيادة الشريك الآخر في الاستثمار في الشراكة من خلال سداد حصة الشريك السابق.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية (تابع)**٥-١-٣ 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.

٦-١-٣ الوكالة بالاستثمار

وهي اتفاقية بين طرفين يكون بموجبه 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.

٧-١-٣ صكوك

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

٨-١-٣ استثمارات

تشتمل الاستثمارات على أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال 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 المترجمة 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.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية (تابع)**٩-١-٣ الأدوات المالية المشتقة**

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

١٠-١-٣ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم. تتم رسملة 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.

١١-١-٣ مستحق لبنوك بموجب الوكالة

يشمل المستحق لبنوك ومؤسسات مالية داننيات 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.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية (تابع)**٣-١-١٦ 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.

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

إيرادات استثمار

يتم إدراج إيرادات الاستثمارات بالتكلفة المهلكة بشكل متناسب زمنياً بناءً على معدل العائد الضمني. تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق ميثاق باستلام الدفعات.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية (تابع)**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 بمحفظ 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.
- يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو تنتهي صلاحيته.

٢١-١-٣ تحديد وقياس الأصول منخفضة القيمة**السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨**

يتم إثبات مخصصات الخسارة على الأدوات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

لا يتم إدراج خسارة عن انخفاض قيمة استثمارات الأسهم. وتقاس مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

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

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

في تاريخ كل تقرير ، يقوم ميثاق بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الموجودات تعرضت لخسارة انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر ، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل من أجل تحديد مدى خسارة انخفاض القيمة. المبلغ القابل للاسترداد هو أكبر من سعر البيع الصافي والقيمة المستخدمة.

في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد للأصل مقدرة على أنها أقل من قيمتها الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة القابلة للاسترداد. وتدرج خسارة الانخفاض في القيمة كمصروف مباشرة في قائمة الدخل.

٢٢-١-٣ أرباح محظورة بموجب الشريعة الإسلامية

تلتزم ميثاق بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. وتبعاً لذلك، تضاف الإيرادات غير الإسلامية، إن وجدت، في حساب صندوق خيري تستخدم ميثاق أمواله لأغراض اجتماعية خيرية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية (تابع)**٢٣-١-٣ العملات الأجنبية**

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. تدرج أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة من تسوية هذه المعاملات وتلك الناتجة من تحويل العملات بمعدلات الصرف السائدة في نهاية العام للأصول والالتزامات النقدية المنفذة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم التعامل مع الربح أو الخسارة الناشئة من تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة وذلك تماشياً مع الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للبنود.

٢٤-١-٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة للموظفين العمانيين وفقاً لخطة التأمينات الاجتماعية المعمول بها في سلطنة عُمان، يتم إدراجها كمصروف في قائمة الدخل عند استحقاقها. إن التزام ميثاق بشأن مكافآت نهاية الخدمة لغير العمانيين وهي خطة منافع تقاعد محددة وغير الممولة، هو مقدار المفعلة المستقبلية التي استحقها هؤلاء الموظفين مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم تكوين مخصص لهذا المبلغ ويتم إدراجه كمصروف في قائمة الدخل.

٢٥-١-٣ التمويل المشترك والذاتي

تصنف الأصول المملوكة بصورة مشتركة من قبل ميثاق وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار تحت بند "تمويل مشترك" في القوائم المالية. تصنف الأصول الممولة فقط من قبل ميثاق، إن وجدت، ضمن "التمويل الذاتي".

٢٦-١-٣ الزكاة

ليس مطلوب من ميثاق دفع الزكاة نيابةً عن المساهمين وحملة حسابات الاستثمار. تقع مسؤولية دفع الزكاة على عاتق المساهمين وحملة حسابات الاستثمار.

٢٧-١-٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والإفصاح عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يوجد حق قانوني أو شرعي بوجوب 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.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية (تابع)**٣-١-٢٩ 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.

٣-٢ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية لـ "ميثاق" من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ الواردة في البيانات المالية. أهم استخدام للأحكام والتقديرات هو كما يلي:

(أ) قياس بدل خسائر الائتمان المتوقعة (ينطبق على ٢٠١٨)

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة و القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشاملة هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية عجز العملاء والخسائر الناتجة).

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على سبيل المثال:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج المناسبة والافتراضات لقياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / الأسواق وما يرتبط بها من خسائر الائتمان المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات ميثاق خسائر الائتمان للموجودات المالية غير المحددة (المادتان ١ و ٢) بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بناءً على ترجيح احتمال ثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن عمليات المحاكاة لكل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠٪.

حسابية تقديرات الانخفاض		خسائر الائتمان المتوقعة	تأثير خسائر الائتمان المتوقعة
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
خسائر الائتمان المتوقعة غير المحددة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩		١٦,٨١٥	-
المحاكاة			
حالة رأساً على عقب - ١٠٠ ٪ مرجح		١٤,٨٢٩	(١,٩٨٦)
حالة قاعدة - ١٠٠ ٪ مرجح		١٧,١٨٥	٣٦٩
سيناريو الهبوط - مرجح بنسبة ١٠٠٪		١٨,٣١٠	١,٤٩٤

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢-٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)**(ب) مخصصات انخفاض القيمة مقابل عقود التمويل مع العملاء (تنطبق على ٢٠١٧)**

تقوم ميثاق بتقييم تاريخ كل تقرير مالي ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمته. يتعرض الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية لانخفاض في القيمة ويتم تكبد خسارة انخفاض القيمة إذا فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) وأن حدث الخسارة (أو الأحداث) له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق. تتضمن الأدلة الموضوعية على أن الأصل المالي أو مجموعة الأصول منخفضة القيمة تتضمن بيانات يمكن ملاحظتها والتي تسترعي انتباه المصرف حول أحداث الخسارة بالإضافة إلى مراعاة المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني:

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض في قيمة عقود التمويل أو استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق مدرجة بالتكلفة المطفأة ، فإن مبلغ الخسارة يقاس بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للأموال النقدية المقدرة في المستقبل. التدفقات (باستثناء خسائر النتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) مخصومة بمعدل الربح الأصلي الفعلي. يتم تخفيض القيمة الدفترية الأصلية من خلال استخدام حساب مخصص ويتم إثبات مبلغ الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

(ج) السيولة (المطابقة لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧)

تقوم "ميثاق" بإدارة سيولتها من خلال النظر في تاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار الخاصة بها والموضحة في كشف مخاطر السيولة. يتطلب هذا الحكم عند تحديد تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات وحسابات الاستثمار بدون آجال استحقاق محددة.

(د) تصنيف الاستثمارات (ينطبق على عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧)

- تقرر الإدارة عند شراء :
- أصل مالي من نوع حقوق الملكية ، سواء كان يجب إدراجه بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (الدخل الشامل الآخر) أو من خلال بيان الدخل القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - بالنسبة لأصل مالي من نوع دين ، سواء كان يجب أن يتم إدراجه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (الدخل الشامل الآخر)

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٤ مستحق من البنوك

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٢٣,١٠٠	١٧,٣٢٥	٤٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
٣,٩٨٥	٣,٥١٤	٩,١٢٧	١٠,٣٥٢
-	(٧)	(١٨)	-
٢٧,٠٨٥	٢٠,٨٣٢	٥٤,١٠٩	٧٠,٣٥٢

٥ مرابحة ومديونيات أخرى

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٦٣,٠١٠	٥٩,٥١٥	١٥٤,٥٨٥	١٦٣,٦٦٢
(٤,٨٧٩)	(٥,٣١٩)	(١٣,٨١٦)	(١٢,٦٧٣)
(١,١٠٠)	(١,٣٠١)	(٣,٣٧٩)	(٢,٨٥٥)
٥٧,٠٣١	٥٢,٨٩٥	١٣٧,٣٩٠	١٤٨,١٣٤
١,١٢٠	١,٧٠٧	٤,٤٣٤	٢,٩٠٨
٥٨,١٥١	٥٤,٦٠٢	١٤١,٨٢٤	١٥١,٠٤٢

٦ المشاركة

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٧٨٧,٠٣٥	٨٧٥,٨٥٥	٢,٢٧٤,٩٤٩	٢,٠٤٤,٢٤٧
(١٥,٢٩٣)	(١٦,١٠١)	(٤١,٨٢١)	(٣٩,٧٢٤)
٧٧١,٧٤٢	٨٥٩,٧٥٤	٢,٢٣٣,١٢٨	٢,٠٠٤,٥٢٣

٧ الإجارة المنتهية بالتملك

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٩٠,٣٣٦	١١٦,٧٣٥	٣٠٣,٢٠٩	٢٣٤,٦٣٩
(٩٠٢)	(٣,٨٠١)	(٩,٨٧٣)	(٢,٣٤٤)
٨٩,٤٣٤	١١٢,٩٣٤	٢٩٣,٣٣٦	٢٣٢,٢٩٥

٨ الوكالة بالاستثمار

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٥١,٣٠٠	٨٣,٣١٦	٢١٦,٤٠٥	١٣٣,٢٤٧
(٥١٢)	(١٧٦)	(٤٥٧)	(١,٣٣١)
٥٠,٧٨٨	٨٣,١٤٠	٢١٥,٩٤٨	١٣١,٩١٦

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٩ استثمارات

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
		استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١٠,٠٥٧	٨,٧٨٤	الأسهم - تمويل مشترك	٢٦,١٢٢
		استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
-	٥٠٧	الأسهم - تمويل مشترك	-
		استثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الصكوك - تمويل مشترك	١٣٢,٤٥٧
٥٠,٩٩٦	-	استثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
		الصكوك - تمويل مشترك	٨,٥٠٦
٣,٢٧٥	١,٢٠٦	استثمارات الديون بالتكلفة المهلكة الصكوك - تمويل مشترك	١٢,٩٩٢
٥,٠٠٢	٦١,٩٢٠		١٨٠,٠٧٧
٦٩,٣٣٠	٧٢,٤١٧		(٤,٦٦١)
(١,٧٩٥)	(٦٨)	انخفاض قيمة الاستثمارات	١٧٥,٤١٦
٦٧,٥٣٥	٧٢,٣٤٩	الاستثمارات (بالصافي)	

ملخص الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	استثمارات الديون ريال عماني بالآلاف	استثمارات الأسهم ريال عماني بالآلاف	
٦٧,٥٣٥	٥٩,٢٧٣	٨,٢٦٢	في ١ يناير ٢٠١٨
١,٧٥٥	(٤٠)	١,٧٩٥	أثر اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
١٢,٦٧٩	١٠,٠٠٠	٢,٦٩٧	إضافات
(٦,١٠٩)	(٥,٠٠٠)	(١,١٠٩)	الاستبعاد والاسترداد
(٣,٤٩٦)	(١٤٥)	(٣,٣٥١)	خسارة من التغير في القيمة العادلة
(٢٨)	(٢٨)	-	خسائر انخفاض القيمة
(٢)	(٢)	-	إهلاك خصم / علاوة
(٣)	-	(٣)	خسارة محققة
٧٢,٣٤٩	٦٣,٠٥٨	٩,٢٩١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ريال عماني بالآلاف)
١٨٧,٩١٩	١٦٣,٧٨٧	٢٤,١٣٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (دولار أمريكي بالآلاف)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	استثمارات الديون ريال عماني بالآلاف	استثمارات الأسهم ريال عماني بالآلاف	
٦٧,٧٧٦	٥٧,٩٢٥	٩,٨٥١	في ١ يناير ٢٠١٧
١,٣٤٩	١,٣٤٩	-	إضافات
(١,٢٣٨)	-	(١,٢٣٨)	الاستبعاد والاسترداد
٤٣٠	١	٤٢٩	ربح من التغير في القيمة العادلة
(١,١٨٤)	-	(١,١٨٤)	خسائر انخفاض القيمة
(٢)	(٢)	-	إهلاك خصم / علاوة
٢١٧	-	٢١٧	ربح محقق
١٨٧	-	١٨٧	مبالغ مستردة
٦٧,٥٣٥	٥٩,٢٧٣	٨,٢٦٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ريال عماني بالآلاف)
١٧٥,٤١٦	١٥٣,٩٥٦	٢١,٤٦٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (دولار أمريكي بالآلاف)

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٩ استثمارات (تابع)

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

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٧٩٨	١٠,٧٩٥	٤,٦٦٢	٢,٠٧٣
(١٨٧)	(١,٧٥٥)	(٤,٥٥٨)	(٤٨٦)
١,١٨٤	٢٨	٧٣	٣,٠٧٥
١,٧٩٥	٦٨	١٧٧	٤,٦٦٢

يتم إدراج استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة وتتضمن الربح بسعر السوق بقيمة ٢,١٩٢ مليون ريال عماني (٢٠١٧): ربح بقيمة ٠,٨٦٦ مليون ريال عماني).

١٠ ممتلكات ومعدات

٢٠١٨				التكلفة:
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أجهزة وبرمجيات ريال عماني بالآلاف	معدات ريال عماني بالآلاف	أثاث وتجهيزات ريال عماني بالآلاف	
٦,١١٢	٢,٧١٥	٧٤١	٢,٦٥٦	في ١ يناير ٢٠١٨
٨١٧	٥٩٦	٤٨	١٧٣	إضافات
-	-	-	-	استبعادات
٦,٩٢٩	٣,٣١١	٧٨٩	٢,٨٢٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣,١٣٣	١,٣١٠	٤٣٥	١,٣٨٨	الاستهلاك المتراكم:
١,٢١٦	٥٥٢	١٥٣	٥١١	في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	-	مكزن خلال العام
٤,٣٤٩	١,٨٦٢	٥٨٨	١,٨٩٩	استبعادات
٢,٥٨٠	١,٤٤٩	٢٠١	٩٣٠	صافي القيم الدفترية:
٦,٧٠١	٣,٧٦٤	٥٢٢	٢,٤١٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ريال عماني بالآلاف)
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠١٧				التكلفة:
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أجهزة وبرمجيات ريال عماني بالآلاف	معدات ريال عماني بالآلاف	أثاث وتجهيزات ريال عماني بالآلاف	
٥,٥٦٦	٢,٥٨٠	٦٦٨	٢,٣١٨	في ١ يناير ٢٠١٧
٥٤٦	١٣٥	٧٣	٣٣٨	إضافات
-	-	-	-	استبعادات
٦,١١٢	٢,٧١٥	٧٤١	٢,٦٥٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٩٧٨	٧٨٧	٢٩٠	٩٠١	الاستهلاك المتراكم:
١,١٥٥	٥٢٣	١٤٥	٤٨٧	في ١ يناير ٢٠١٧
-	-	-	-	مكزن خلال العام
٣,١٣٣	١,٣١٠	٤٣٥	١,٣٨٨	استبعادات
٢,٩٧٩	١,٤٠٥	٣٠٦	١,٢٦٨	صافي القيم الدفترية:
٧,٧٣٨	٣,٦٤٩	٧٩٧	٣,٢٩٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ريال عماني بالآلاف)
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (دولار أمريكي بالآلاف)

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١١ أصول أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٢,١٣١	٦,٨٦٥	أرباح مستحقة القبض	٥,٥٣٤
١,٠٤٧	٨٤١	مدفوعات مقدما	٢,٧١٩
١,٣٢٨	٦٠٧	أخرى	٣,٤٥٢
٤,٥٠٦	٨,٣١٣	٢١,٥٩٢	١١,٧٠٥

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 بقيمة ٤٤,٦ مليون ريال عماني (بقيمة اسمية تبلغ ١,٠٠٠ ريال عماني لكل شهادة) من خلال ترتيبات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من قبل مجلس إدارة البنك.

لدى الصكوك معدل ربح ٥٪ سنوياً، لمدة خمس سنوات، ويتم استردادها بالقيمة الاسمية وفقاً للشروط والأحكام الواردة في الوثائق الصادرة. وتستحق أرباح الصكوك الدفع بشكل نصف سنوي بنهاية المدة في شهري يونيو وديسمبر. إن الصكوك مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

١٣ التزامات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١٩,١٢٦	١٤,٤٨٥	أرباح مستحقة الدفع	٤٩,٦٧٨
٢,٧٩١	٤,٨٣٧	مخصص ضرائب	٧,٢٤٩
٩,٥٢٥	٣٧,٧٥٤	أخرى	٢٤,٧٤٠
٣١,٤٤٢	٥٧,٠٧٦	١٤٨,٢٤٩	٨١,٦٦٧

يتضمن بند "أخرى" الأموال الخيرية مستحقة الدفع بقيمة ٢١ ألف ريال عماني (٢٠١٧ - ١٨ ألف ريال عماني) التي تراكمت خلال العام.

لا تعد ميثاق كياناً منفصلاً خاضعاً للضريبة. وتحتسب الضريبة وتدفع على أساس شامل من قبل المركز الرئيسي. وبناءً على معدل الضريبة الفعلي، خصص المركز الرئيسي مخصص ضريبة لميثاق. خلال السنة، لم يتم دفع أي مبلغ للمركز الرئيسي لدفع مبالغ الضريبة المستحقة للسنوات السابقة (٢٠١٧: لا شيء).

١٤ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يتم مزج حقوق الملكية حملة 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 ٢٣,٨٥% (٢٠١٧: ٦,٢٨%). 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:

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١١٣,٢٨٠	١٤٥,٤٣٦	حسابات ادخار	٢٩٤,٢٣٤
٥٩٨,١٣٢	٥٩٠,٧٣٥	حسابات لأجل ثابتة	١,٥٥٣,٥٩١
٤١,٦٥١	٤٦,٨٥٢	ودائع أخرى	١٠٨,١٨٤
٧٥٣,٠٦٣	٧٨٣,٠٢٣	الإجمالي	١,٩٥٦,٠٠٩
٩٧٠	١,٧٥٩	احتياطي معادلة الأرباح (إيضاح ١-١٤)	٢,٥١٩
١٥٤	٢٥٤	احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح ٢-١٤)	٤٠٠
٧٥٤,١٨٧	٧٨٥,٠٣٦	٢٠٣٩,٠٥٦	١,٩٥٨,٩٢٨

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٤ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

١٤-١ الحركة في احتياطي معادلة الأرباح

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١,٣٩٠	٩٧٠	الرصيد كما في ١ يناير	٣,٦١٠
٧١٦	٧٨٩	مخصص خلال العام	١,٨٦٠
(١,١٣٦)	-	المبلغ المستخدم خلال العام	(٢,٩٥١)
٩٧٠	١,٧٥٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢,٥١٩

٢-١٤ الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١٨٦	١٥٤	الرصيد كما في ١ يناير	٤٨٣
١٣٣	١٠٠	مخصص خلال العام	٣٤٥
(١٦٥)	-	المبلغ المستخدم خلال العام	(٤٢٨)
١٥٤	٢٥٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤٠٠

١٥ رأس المال المخصص

في عام ٢٠١٨، تم ضخ رأس مالي إضافي بقيمة ٥ مليون ريال عماني (٢٠١٧ - ٥ مليون ريال عماني) للالتزام بالمتطلبات التنظيمية.

١٦ التزامات عرضية وارتباطات

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٩,٥٧٠	٢٢,٠٩٣	ضمانات	٢٤,٨٥٧
١٤,٧٧٤	٣٨,٨٩٩	خطابات الاعتمادات	٣٨,٣٧٤
٢٤,٣٤٤	٦٠,٩٩٢		٦٣,٢٣١

١٧ إيرادات من التمويل والاستثمارات الإسلامية

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٢,٢٠٦	٢,١٩٣	مديونيات المراجعة	٥,٧٣٠
٣٦,٩٣٣	٤٥,٨٥٠	مشاركة	٩٥,٩٣٠
٣,٢٣٣	٥,١٥٣	إجارة منتهية بالتمليك	٨,٣٩٧
١,١٤٧	١,٩٤٨	وكالة بالاستثمار	٢,٩٧٩
٣,١٦٩	٣,٣٤٨	استثمارات	٨,٢٣١
٤٦,٦٨٨	٥٨,٤٩٢		١٢١,٢٦٧

١٨ إيرادات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني	دولار أمريكي	دولار أمريكي
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٩١٦	٩٩١	أتعاب وعمولات	٢,٣٧٩
(٧٢٧)	٣٣٨	خسارة صرف العملة الأجنبية- بالصافي	(١,٨٨٨)
٦٩٧	٣٩٥	عمولة تعامل	١,٨١٠
٥٠٤	٣٤١	رسوم خدمات وأخرى	١,٣٠٩
١,٣٩٠	٢,٠٦٥		٣,٦١٠

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

١٩ مخصص انخفاض القيمة

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

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
١٤,٦٣٧	١٧,٨٠٨	٤٥,٧٨١	٣٨,٠١٨
-	(٤٩٦)	(١,٢٨٨)	-
٤,٩٢٨	٧,١٩٣	١٨,٦٨٣	١٢,٨٠٠
(١,٩١٣)	(٣,٣٢٥)	(٨,٦٣٦)	(٤,٩٧٠)
١٥٦	١٩٩	٥١٧	٤٠٥
١٧,٨٠٨	٢١,٣٧٩	٥٥,٠٥٧	٤٦,٢٥٣

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

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
-	١٦٥	٤٢٩	-
-	١٤٨	٣٨٤	-
-	٣١٣	٨١٣	-

٢٠١٧					
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المشاركة ريال عماني بالآلاف	مديونيات المرابحة ريال عماني بالآلاف	الإجارة المنتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	الوكالة بالاستثمار ريال عماني بالآلاف	
١٤,٥٩٦	١٢,٣٩١	٩٧٢	٧٣٣	٥٠٠	المخصص في بداية العام
٤,٩٢٨	٤,٤٨٣	٢٦٤	١٦٩	١٢	المحمل للعام
(١,٨٩٨)	(١,٧٥٥)	(١٤٣)	-	-	مبالغ مستردة
١٧,٦٢٦	١٥,١١٩	١,٠٩٣	٩٠٢	٥١٢	المخصص في نهاية العام
٤٥,٧٨١	٣٩,٢٦٩	٢,٨٣٧	٢,٣٤٤	١,٣٣١	دولار أمريكي بالآلاف

٢٠١٧					الربح غير المدرج
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المشاركة ريال عماني بالآلاف	مديونيات المرابحة ريال عماني بالآلاف	الإجارة المنتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	الوكالة بالاستثمار ريال عماني بالآلاف	
٤١	٣٦	٥	-	-	الرصيد في بداية العام
١٥٦	١٥٤	٢	-	-	المحمل للعام
(١٥)	(١٥)	-	-	-	المشطوب / المسترد
١٨٢	١٧٥	٧	-	-	الرصيد في نهاية العام
٤٧٣	٤٥٥	١٨	-	-	دولار أمريكي بالآلاف

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.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢١ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فيما يلي الأرصدة الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
-	١٣٨,٠٩٣	قائمة المركز المالي	-
٢,٧٩١	٤,٨٣٧	مستحق إلى البنوك - شركات تابعة	٧,٢٤٩
٢,٧٩١	١٤٢,٩٣٠	التزامات أخرى	٧,٢٤٩
		٣٥٨,٦٨٣	
		١٢,٥٦٤	
		٣٧١,٢٤٧	

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩٨٢	١,٠٣٦	قائمة الدخل	٢,٥٥١
٩٠	٩١	الربح من المستحق إلى البنوك	٢٣٤
١,٠٧٢	١,١٢٧	مكافآت وتعويزات مصروفات مجلس الرقابة الشرعية	٢,٧٨٥
		٢٣٦	
		٢,٩٢٧	

٢٢ الأدوات المالية المشتقة

القيمة العادلة	القيمة العادلة	إجمالي القيمة	القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الموجبة	السالبة	الاسمية	أكثر من ١٢ شهراً	عقود شراء آجلة
-	٨٨	٧٠,٣٤٧	٢٩,٠٩٦	١٢-٤ أشهر
١٢٥	-	٧٠,١٠٠	٢٨,٨٧٥	عقود بيع آجلة
١٢٥	٨٨	١٤٠,٤٤٧	٥٧,٩٧١	الإجمالي
٣٢٥	٢٢٩	٣٦٤,٧٩٧	١٥٠,٥٧٤	الإجمالي بالدولار الأمريكي
٣٢١	٣٢٩	١٤٤,٩٦٠	١١٨,٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٦٣	٣١١	١٤٥,١٨٢	١١٧,٩٨٩	عقود شراء آجلة
٥٨٤	٦٤٠	٢٩٠,١٤٢	٢٣٥,٩٩٨	عقود بيع آجلة
١,٥١٧	١,٦٦٢	٧٥٣,٦١٦	٦١٢,٩٨٢	الإجمالي
			١٤,٤٩٦	الإجمالي بالدولار الأمريكي

٢٣ إدارة المخاطر

إن إدارة مخاطر ميثاق هي مركزية على مستوى المركز الرئيسي. كما أنها عملية يقوم بموجيها المركز الرئيسي بتحديد المخاطر الرئيسية والحصول على مقاييس ثابتة واضحة واختيار أي المخاطر يمكن تقليلها أو زيادتها وبأي أسلوب، كما يضع إجراءات لمتابعة مركز المخاطر الناتج وإصدار تقارير حوله لاتخاذ القرارات اللازمة. وتهدف إدارة المخاطر إلى التأكد من أن ميثاق تعمل في نطاق مستوى المخاطر التي يحددها مجلس إدارة البنك في الوقت الذي توصل هدفها المتمثل في تعظيم العوائد المعدلة للمخاطر. يتم الإفصاح عن فلسفة إدارة المخاطر الكلية للبنك في القوائم المالية المجمعة 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 ٢٠١٨ (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، كونه نافذة لعمليات البنك، على تمويل من المركز الرئيسي.

يلخص الجدول فيما يلي بيان استحقاق الأصول والالتزامات وحسابات استثمارات ميثاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بناءً على الفترات المتوقعة للتحويل النقدي من تاريخ قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	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	١٣٣,١٢٠	٨,٨٠٠	١٢,٨٣٤	٦,٣٧٤	١٦١,١٢٨
مستحق من البنوك	٢٠,٨٣٢	-	-	-	٢٠,٨٣٢
مراوحة ومديونيات أخرى	٦,٩١٧	١٨,٩٦٠	١٤,٦٢٦	١٤,٠٩٩	٥٤,٦٠٢
مشاركة	٣٥,٦٧٣	٤٥,٧١١	٣٠,١٢١	٤٧٧,١٦٠	٨٥٩,٧٥٤
إجارة منتهية بالتمليك	١,٦٣٦	٨,٣٤٦	٧٤,٦١٩	٢٨,٣٣٣	١١٢,٩٣٤
وكالة بالاستثمار	٥٥,٥٣٠	٨٨٥	٥,٧٦٨	٢٠,٩٥٧	٨٣,١٤٠
استثمارات	٦,١٩٨	-	٦٤,٨٠٣	١,٣٤٨	٧٢,٣٤٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٢,٥٨٠	٢,٥٨٠
أصول أخرى	٨,٣١٣	-	-	-	٨,٣١٣
إجمالي الأصول	٢٦٨,٢١٩	٨٢,٧٠٢	٤٧٣,٨٦٠	٥٥٠,٨٥١	١,٣٧٥,٦٣٢
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
مستحق لبنوك بموجب الوكالة	١٩٦,٣٥٠	-	-	-	١٩٦,٣٥٠
حسابات جارية	٧٠,١٧٧	٦١,٤٠٥	-	٤٣,٨٦١	١٧٥,٤٤٣
صكوك	-	-	٤٤,٦٠٨	-	٤٤,٦٠٨
التزامات أخرى	٤٨,٥٠٢	٨,٥٧٤	-	-	٥٧,٠٧٦
إجمالي الالتزامات	٣١٥,٠٢٩	٦٩,٩٧٩	٤٤,٦٠٨	٤٣,٨٦١	٤٧٣,٤٧٧
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	٧٥,٧٧٩	١٩٤,٤٩١	٣٧٣,٢١٠	١٤١,٥٥٦	٧٨٥,٠٣٦
إجمالي حقوق المالكين	-	-	-	١١٧,١١٩	١١٧,١١٩
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	٣٩٠,٨٠٨	٢٦٤,٤٧٠	٤١٧,٨١٨	٣٠٢,٥٣٦	١,٣٧٥,٦٣٢
صافي الفجوة	(١٢٢,٥٨٩)	(١٨١,٧٦٨)	٥٦,٠٤٢	٢٤٨,٣١٥	-
صافي الفجوة التراكمية	(١٢٢,٥٨٩)	(٣٠,٤٣٥٧)	(٢٤٨,٣١٥)	-	-

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	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	٣٤٥,٧٦٦	٢٢,٨٥٧	٣٣,٣٣٥	١٦,٥٥٦	٤١٨,٥١٤
مستحق من البنوك	٥٤,١٠٩	-	-	-	٥٤,١٠٩
مراوحة ومديونيات أخرى	١٧,٩٦٦	٤٩,٢٤٧	٣٧,٩٩٠	٣٦,٦٢١	١٤١,٨٢٤
مشاركة	٩٢,٦٥٧	١١٨,٧٣٠	٧٨٢,٣٦٤	١,٢٣٩,٣٧٧	٢,٢٣٣,١٢٨
إجارة منتهية بالتملك	٤,٢٥٠	٢١,٦٧٨	١٩٣,٨١٦	٧٣,٥٩٢	٢٩٣,٣٣٦
وكالة بالاستثمار	١٤٤,٢٣٣	٢,٢٩٩	١٤,٩٨٢	٥٤,٤٣٤	٢١٥,٩٤٨
استثمارات	١٦,٠٩٩	-	١٦٨,٣١٩	٣,٥٠١	١٨٧,٩١٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٦,٧٠١	٦,٧٠١
أصول أخرى	٢١,٥٩٢	-	-	-	٢١,٥٩٢
إجمالي الأصول	٦٩٦,٦٧٢	٢١٤,٨١١	١,٢٣٠,٨٠٦	١,٤٣٠,٧٨٢	٣,٥٧٣,٠٧١
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالين					
مستحق لبنوك بموجب الوكالة	٥١٠,٠٠٠	-	-	-	٥١٠,٠٠٠
حسابات جارية	١٨٢,٢٧٨	١٥٩,٤٩٣	-	١١٣,٩٢٥	٤٥٥,٦٩٦
صكوك	-	-	١١٥,٨٦٥	-	١١٥,٨٦٥
التزامات أخرى	١٢٥,٩٧٩	٢٢,٢٧٠	-	-	١٤٨,٢٤٩
إجمالي الالتزامات	٨١٨,٢٥٧	١٨١,٧٦٣	١١٥,٨٦٥	١١٣,٩٢٥	١,٢٢٩,٨١٠
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	١٩٦,٨٢٩	٥٠٥,١٧٢	٩٦٩,٣٧٧	٣٦٧,٦٧٨	٢,٠٣٩,٠٥٦
إجمالي حقوق المالين	-	-	-	٣٠٤,٢٠٥	٣٠٤,٢٠٥
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالين	١,٠١٥,٠٨٦	٦٨٦,٩٣٥	١,٠٨٥,٢٤٢	٧٨٥,٨٠٨	٣,٥٧٣,٠٧١
صافي الفجوة	(٣١٨,٤١٤)	(٤٧٢,١٢٤)	١٤٥,٥٦٤	٦٤٤,٩٧٤	-
صافي الفجوة التراكمية	(٣١٨,٤١٤)	(٧٩٠,٥٣٨)	(٦٤٤,٩٧٤)	-	-

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	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	١٠٠,٤١٥	٩,٦١٣	١٠,٣٠٨	٥,٠٦٩	١٢٥,٤٠٥
مستحق من البنوك	٢٧,٠٨٥	-	-	-	٢٧,٠٨٥
مراوحة ومديونيات أخرى	١٢,٢١٢	١٦,٣٠٥	١٩,٣١٠	١٠,٣٢٤	٥٨,١٥١
مشاركة	٢٨,٢٠٦	٤٢,٣٨٥	٢٤٤,٦٦٣	٤٥٦,٤٨٨	٧٧١,٧٤٢
إجارة منتهية بالتمليك	٨٨٢	٤,٢٨٧	٣٥,٥٢٨	٤٨,٧٣٧	٨٩,٤٣٤
وكالة بالاستثمار	٦٩٩	٥٠,٠٨٩	-	-	٥٠,٧٨٨
استثمارات	٤١,٢٤٣	٢١,٦٧١	٣,٢٧٣	١,٣٤٨	٦٧,٥٣٥
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٢,٩٧٩	٢,٩٧٩
أصول أخرى	٤,٥٠٦	-	-	-	٤,٥٠٦
إجمالي الأصول	٢١٥,٢٤٨	١٤٤,٣٥٠	٣١٣,٠٨٢	٥٢٤,٩٤٥	١,١٩٧,٦٢٥
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة					
حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
مستحق لبنوك بموجب الوكالة	٥٧,٧٥٠	-	-	-	٥٧,٧٥٠
حسابات جارية	٨٢,٧٤٦	٧٢,٤٠٢	-	٥١,٦٩١	٢٠٦,٨٣٩
صكوك	-	-	٤٤,٦٠٨	-	٤٤,٦٠٨
التزامات أخرى	٢٣,٨١٥	٧,٦٢٧	-	-	٣١,٤٤٢
إجمالي الالتزامات	١٦٤,٣١١	٨٠,٠٢٩	٤٤,٦٠٨	٥١,٦٩١	٣٤٠,٦٣٩
حقوق الملكية لحملة حسابات					
الاستثمار	٨٦,٣٥٠	٢٣٢,٢٠٨	٣٢٦,٦٤٨	١٠٨,٩٨١	٧٥٤,١٨٧
إجمالي حقوق المالكين	-	-	-	١٠٢,٧٩٩	١٠٢,٧٩٩
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين					
٢٥٠,٦٦١	٣١٢,٢٣٧	٣٧١,٢٥٦	٢٦٣,٤٧١	١,١٩٧,٦٢٥	
(٣٥,٤١٣)	(١٦٧,٨٨٧)	(٥٨,١٧٤)	٢٦١,٤٧٥	-	
(٣٥,٤١٣)	(٢٠٣,٣٠٠)	(٢٦١,٤٧٤)	-	-	
صافي الفجوة					
صافي الفجوة التراكمية					

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	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	٢٦٠,٨١٧	٢٤,٩٦٩	٢٦,٧٧٤	١٣,١٦٧	٣٢٥,٧٢٧
مستحق من البنوك	٧٠,٣٥٢	-	-	-	٧٠,٣٥٢
مراوحة ومديونيات أخرى	٣١,٧١٩	٤٢,٣٥٠	٥٠,١٥٦	٢٦,٨١٧	١٥١,٠٤٢
مشاركة	٧٣,٢٦٢	١١٠,٠٩١	٦٣٥,٤٨٩	١,١٨٥,٦٨١	٢,٠٠٤,٥٢٣
إجارة منتهية بالتملك	٢,٢٩٠	١١,١٣٥	٩٢,٢٨٠	١٢٦,٥٩٠	٢٣٢,٢٩٥
وكالة بالاستثمار	١,٨١٥	١٣٠,١٠١	-	-	١٣١,٩١٦
استثمارات	١٠٧,١٢٦	٥٦,٢٨٨	٨,٥٠١	٣,٥٠١	١٧٥,٤١٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	٧,٧٣٨	٧,٧٣٨
أصول أخرى	١١,٧٠٥	-	-	-	١١,٧٠٥
إجمالي الأصول	٥٥٩,٠٨٦	٣٧٤,٩٣٤	٨١٣,٢٠٠	١,٣٦٣,٤٩٤	٣,١١٠,٧١٤
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة					
حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	١٥٠,٠٠٠	-	-	-	١٥٠,٠٠٠
مستحق لبنوك بموجب الوكالة	٢١٤,٩٢٣	١٨٨,٠٥٧	-	١٣٤,٢٦٣	٥٣٧,٢٤٣
حسابات جارية	-	-	١١٥,٨٦٥	-	١١٥,٨٦٥
صكوك	٦١,٨٥٧	١٩,٨١٠	-	-	٨١,٦٦٧
التزامات أخرى	٤٢٦,٧٨٠	٢٠٧,٨٦٧	١١٥,٨٦٥	١٣٤,٢٦٣	٨٨٤,٧٧٥
إجمالي الالتزامات	٢٢٤,٢٨٨	٦٠٣,١٣٧	٨٤٨,٤٣٦	٢٨٣,٠٦٧	١,٩٥٨,٩٢٨
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	-	-	-	٢٦٧,٠١١	٢٦٧,٠١١
إجمالي حقوق المالكين	٦٥١,٠٦٨	٨١١,٠٠٤	٩٦٤,٣٠١	٦٨٤,٣٤١	٣,١١٠,٧١٤
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	(٩١,٩٨٢)	(٤٣٦,٠٧٠)	(١٥١,١٠١)	٦٧٩,١٥٣	-
صافي الفجوة	(٩١,٩٨٢)	(٥٢٨,٠٥٣)	(٦٧٩,١٥٣)	-	-
صافي الفجوة التراكمية					

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدل الربح وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد ميثاق خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق معدل الربح مع أصول والتزامات ميثاق.

يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن ميثاق لا تخضع لأي مخاطر كبيرة لمعدل الربح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة 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 .

فيما يلي معدلات الربح الفعلي على الأصول والالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار المدرة للأرباح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و٢٠١٧:

٢٠١٧	٢٠١٨	
		الأصول:
%٤,٩٢	%٥,١٠	التمويل
%٠,٤٢	%١,٠١	مستحق من البنوك
%٣,٨٥	%٣,٩٩	استثمارات
		الالتزامات:
%٢,٠٥	%٢,٥١	مستحق لبنوك بموجب الوكالة
%٥,٠٠	%٥,٠٠	صكوك ميثاق
%٢,٥٢	%٢,٦٣	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

مخاطر صرف العملات الأجنبية

تنشأ مخاطر صرف العملات الأجنبية عن حركة سعر الصرف على مدى فترة من الزمن. تتم مراقبة المراكز على أساس منتظم للتأكد من بقائها ضمن الحدود المعتمدة المعمول بها. يلخص الجدول التالي مخاطر صرف العملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٠١٨			
الأصول	الالتزامات	الصافي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٢٠,٧٠٤	٢٩٤,٦٣٢	٢٦,٠٧٢	دولار أمريكي
١,٨٣٥	١,٨٨٧	(٥٢)	يورو
١٤	-	١٤	جنيه إسترليني
١٣٩	١٦٣	(٢٤)	درهم إماراتي
١٠٢	-	١٠٢	أخرى

٢٠١٧			
الأصول	الالتزامات	الصافي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٦١,٣٣٣	٢٥٣,٢٧٣	٨,٠٦٠	دولار أمريكي
٧,٦١٣	٧,٦١١	٢	يورو
٨	٤	٤	جنيه إسترليني
٢٩٣	٩٨٦	(٦٩٣)	درهم إماراتي
٨٥٩	-	٨٥٩	أخرى

تحليل حساسية مخاطر العملة الأجنبية

إن تغييراً بنسبة ٥% في أسعار صرف العملات الأجنبية، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، سوف يؤثر بمقدار ١,٣ مليون ريال عماني على بيان دخل ميثاق (٢٠١٧: ٠,٤١٢ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. إن تغييراً بنسبة ١٠% في مؤشرات الأسهم سيكون له تأثير بمقدار ٠,٨٨ مليون ريال عماني على أسهم ميثاق (٢٠١٧ - ١,٢ مليون ريال عماني).

(ج) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف العقد المالي في الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تدار مخاطر ائتمان ميثاق من خلال مراقبة المخاطر الائتمانية، والتقييم المستمر 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 المهيكلية واستثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وما لم يتم تحديد الأصول المالية على وجه خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة لارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي، تمثل المبالغ المبينة في الجدول المبالغ الملزم بها أو المضمونة، على التوالي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
إجمالي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي	١٠٣,٩٥٠	-	-	١٠٣,٩٥٠
مستحق من البنوك	٢٠,٢٧٢	٥٦٧	-	٢٠,٨٣٩
التمويل الإسلامي	٨٥٥,٧٣٨	٢٦٥,٢٥٦	١٠,٨١٥	١,١٣١,٨٠٩
استثمارات	٦٢,٢٥٥	٨٧١	-	٦٣,١٢٦
مجموع إجمالي التعرض الممول	١,٠٤٢,٢١٥	٢٦٦,٦٩٤	١٠,٨١٥	١,٣١٩,٧٢٤
اعتمادات مستندية / ضمانات	٢٨,٨٧٧	٣١,٠٨٣	١,٠٣٢	٦٠,٩٩٢
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٢,٩٠٨	٤٧,٤٦٥	-	٥٠,٣٧٣
مجموع إجمالي التعرض	١,٠٧٤,٠٠٠	٣٤٥,٢٤٢	١١,٨٤٧	١,٤٣١,٠٨٩
انخفاض القيمة				
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-
مستحق من البنوك	٥	٢	-	٧
التمويل الإسلامي	٢,١٩٧	١٤,٢٧٥	٤,٩٠٧	٢١,٣٧٩
استثمارات	٦٨	-	-	٦٨
إجمالي انخفاض القيمة الممول	٢,٢٧٠	١٤,٢٧٧	٤,٩٠٧	٢١,٤٥٤
اعتمادات مستندية / ضمانات	٨	٤٢	٤٥	٩٥
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٨	٢١٠	-	٢١٨
إجمالي انخفاض القيمة	٢,٢٨٦	١٤,٥٢٩	٤,٩٥٢	٢١,٧٦٧
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي	١٠٣,٩٥٠	-	-	١٠٣,٩٥٠
مستحق من البنوك	٢٠,٢٦٧	٥٦٥	-	٢٠,٨٣٢
التمويل الإسلامي	٨٥٣,٥٤١	٢٥٠,٩٨١	٥,٩٠٨	١,١١٠,٤٣٠
استثمارات	٦٢,١٨٧	٨٧١	-	٦٣,٠٥٨
إجمالي صافي التعرض الممول	١,٠٣٩,٩٤٥	٢٥٢,٤١٧	٥,٩٠٨	١,٢٩٨,٢٧٠
اعتمادات مستندية / ضمانات	٢٨,٨٦٩	٣١,٠٤١	٩٨٧	٦٠,٨٩٧
ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة	٢,٩٠٠	٤٧,٢٥٥	-	٥٠,١٥٥
إجمالي صافي التعرض	١,٠٧١,٧١٤	٣٣٠,٧١٣	٦,٨٩٥	١,٤٠٩,٣٢٢

المرحلة الأولى: ٧٥% 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: ٢٤% 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% من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثالثة وتعرضت الأصول لانخفاض في قيمتها الائتمانية بما في ذلك الأصول المتعثرة وبعض أصول الإهمال.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة

فيما يلي إجمالي التعرض للأصول المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذلك التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية من حيث فئة الأدوات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
مستحق من البنوك				
الدرجة المرتفعة	٢٠,٧٢٥	-	-	٢٠,٧٢٥
الدرجة المعيارية	١١٤	-	-	١١٤
الدرجة المقبولة	-	-	-	-
المنتظمة السداد	٢٠,٨٣٩			٢٠,٨٣٩
دون المعيارية	-	-	-	-
المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-
الخسارة	-	-	-	-
المتعثرة	-	-	-	-
	٢٠,٨٣٩	-	-	٢٠,٨٣٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
مستحق من البنوك				
الرصيد الافتتاحي				
التحويلات بين المراحل:				
- التحويل إلى المرحلة الأولى	١,٥٢٧	(١,٥٢٧)	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(٣,٠٩١)	٣,٠٩١	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
	(١,٥٦٤)	١,٥٦٤	-	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة	٣,١١٨	(١,٥٦٤)	-	١,٥٥٤
أصول مالية منشأة خلال السنة	٢٥١,٦٦٠	٨١٤	-	٢٥٢,٤٧٤
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(٢٥٩,٤٦٠)	(٨١٤)	-	(٢٦٠,٢٧٤)
	(٤,٦٨٢)	(١,٥٦٤)	-	(٣,٦٣٧)
الرصيد الختامي	٢٠,٨٣٩	-	-	٢٠,٨٣٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
إجمالي التمويل الإسلامي				
الدرجة المرتفعة	٤٠٦,٦٩٢	٣٩,٣٩٩	-	٤٤٦,٠٩١
الدرجة المعيارية	٢٤٣,٢٩٩	١٤٢,٧٤٧	-	٣٨٦,٠٤٦
الدرجة المقبولة	٢٠٥,٧٤٧	٨٣,١١٠	-	٢٨٨,٨٥٧
المنتظمة السداد	٨٥٥,٧٣٨	٢٦٥,٢٥٦	-	١,١٢٠,٩٩٤
دون المعيارية	-	-	٦,٧٨١	٦,٧٨١
المشكوك في تحصيلها	-	-	١,٨٠٥	١,٨٠٥
الخسارة	-	-	٢,٢٢٩	٢,٢٢٩
المتعثرة	-	-	١٠,٨١٥	١٠,٨١٥
	٨٥٥,٧٣٨	٢٦٥,٢٥٦	١٠,٨١٥	١,١٣١,٨٠٩

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)
المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٨٣٦,١٢٦	١٤٥,٨١٠	٦,٠٥٧	٩٨٧,٩٩٣
١٦٢,١٦٣	(١٥٩,٨٣٢)	(٢,٣٣١)	-
(٢٢٢,٩١٣)	٢٢٨,٨٧١	(٥,٩٥٨)	-
(٦٢٧)	(١٢,٤٢٠)	١٣,٠٤٧	-
(٦١,٣٧٧)	٥٦,٦١٩	٤,٧٥٨	-
(٢٤,٦٥٨)	(٦,٦١٩)	(٨٣٩)	(٣٢,١١٦)
١٧٦,٨٦٧	٩٠,٦٩٧	١,٩٦٠	٢٦٩,٥٢٤
(٧١,٢٢٠)	(٢١,٢٥١)	(١,١٢١)	(٩٣,٥٩٢)
٨٠,٩٨٩	٦٢,٨٢٧	-	١٤٣,٨١٦
٨٥٥,٧٣٨	٢٦٥,٢٥٦	١٠,٨١٥	١,١٣١,٨٠٩
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٣١٦,٨٨٥	٢٥	-	٣١٦,٩١٠
١٧٤,٥٩٣	٥٦٥	-	١٧٥,١٥٨
٣١,١٥٥	٢,١٧٩	-	٣٣,٣٣٤
٥٢٢,٦٣٣	٢,٧٦٩	-	٥٢٥,٤٠٢
-	-	٥٠٣	٥٠٣
-	-	١,٢٢٢	١,٢٢٢
-	-	١,٢٧٦	١,٢٧٦
-	-	٣,٠٠١	٣,٠٠١
٥٢٢,٦٣٣	٢,٧٦٩	٣,٠٠١	٥٢٨,٤٠٣
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٤٩٧,٥٥٨	٢,١٩٢	١,٤٢٥	٥٠١,١٧٥
١١,١٢٤	(١٠,٢٣٢)	(٨٩٢)	-
(١١,٨٢٨)	١٢,٢٨٢	(٤٥٤)	-
(٦٢٧)	(١,٤٧١)	٢,٠٩٨	-
(١,٣٣١)	٥٧٩	٧٥٢	-
(١٨,٩٥٠)	(١١٧)	(٣٣)	(١٩,١٠٠)
٧٢,٠٠٣	٢٢١	٩٣٥	٧٣,١٥٩
(٢٦,٦٤٧)	(١٠٦)	(٧٨)	(٢٦,٨٣١)
٢٦,٤٠٦	(٢)	٨٢٤	٢٧,٢٢٨
٥٢٢,٦٣٣	٢,٧٦٩	٣,٠٠١	٥٢٨,٤٠٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي التمويل الإسلامي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التمويل الإسلامي للأفراد

الدرجة المرتفعة

الدرجة المعيارية

الدرجة المقبولة

المنتظمة السداد

دون المعيارية

المشكوك في تحصيلها

الخسارة

المتعثرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التمويل الإسلامي للأفراد

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)
المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٨٩,٨٠٧	٣٩,٣٧٤	-	١٢٩,١٨١
٦٨,٧٠٦	١٤٢,١٨٢	-	٢١٠,٨٨٨
١٧٤,٥٩٢	٨٠,٩٣١	-	٢٥٥,٥٢٣
٣٣٣,١٠٥	٢٦٢,٤٨٧	-	٥٩٥,٥٩٢
-	-	٦,٢٧٨	٦,٢٧٨
-	-	٥٨٣	٥٨٣
-	-	٩٥٣	٩٥٣
-	-	٧,٨١٤	٧,٨١٤
٣٣٣,١٠٥	٢٦٢,٤٨٧	٧,٨١٤	٦٠٣,٤٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
التمويل الإسلامي للشركات

الدرجة المرتفعة
الدرجة المعيارية
الدرجة المقبولة
المنتظمة السداد
دون المعيارية
المشكوك في تحصيلها
الخسارة
المتعثر

المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٣٣٨,٥٦٨	١٤٣,٦١٨	٤,٦٣٢	٤٨٦,٨١٨
١٥١,٠٣٩	(١٤٩,٦٠٠)	(١,٤٣٩)	-
(٢١١,٠٨٥)	٢١٦,٥٨٩	(٥,٥٠٤)	-
-	(١٠,٩٤٩)	١٠,٩٤٩	-
(٦٠,٠٤٦)	٥٦,٠٤٠	٤,٠٠٦	-
(٥,٧٠٨)	(٦,٥٠٢)	(٨٠٦)	(١٣,٠١٦)
١٠٤,٨٦٤	٩٠,٤٧٦	١,٠٢٥	١٩٦,٣٦٥
(٤٤,٥٧٣)	(٢١,١٤٥)	(١,٠٤٣)	(٦٦,٧٦١)
٥٤,٥٨٣	٦٢,٨٢٩	(٨٢٤)	١١٦,٥٨٨
٣٣٣,١٠٥	٢٦٢,٤٨٧	٧,٨١٤	٦٠٣,٤٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
التمويل الإسلامي للشركات

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
٤٩,٩٩٥	٨٧١	-	٥٠,٨٦٦
١,٩٢٥	-	-	١,٩٢٥
١٠,٣٣٥	-	-	١٠,٣٣٥
٦٢,٢٥٥	٨٧١	-	٦٣,١٢٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦٢,٢٥٥	٨٧١	-	٦٣,١٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الاستثمارات

الدرجة المرتفعة
الدرجة المعيارية
الدرجة المقبولة
المنتظمة السداد
دون المعيارية
المشكوك في تحصيلها
الخسارة
المتعثر

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)
المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الاستثمارات	٥٧,٣٠٨	٩٦٤	-	٥٨,٢٧٢
الرصيد الافتتاحي	-	-	-	-
التحويلات بين المراحل:	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إعادة قياس المبالغ المستحقة	(٤٦)	(٩٣)	-	(١٣٩)
أصول مالية منشأة خلال السنة	١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠
أصول مالية مستحقة خلال السنة	(٥,٠٠٧)	-	-	(٥,٠٠٧)
	٤,٩٤٧	(٩٣)	-	٤,٨٥٤
الرصيد الختامي	٦٢,٢٥٥	٨٧١	-	٦٣,١٢٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الاعتمادات / ضمانات	٩,٩٨٧	٢٠,٨٩٠	-	٣٠,٨٧٧
الدرجة المرتفعة	١٩,٩٧٨	٩,٨١٢	-	٢٩,٧٩٠
الدرجة المعيارية	٦	١٠٧	-	١١٣
الدرجة المقبولة	٢٩,٩٧١	٣٠,٨٠٩	-	٦٠,٧٨٠
المنتظمة السداد	-	-	-	-
دون المعيارية	-	-	١٧٣	١٧٣
المشكوك في تحصيلها	-	-	٣٩	٣٩
الخسارة	-	-	٢١٢	٢١٢
المتعثرة	٢٩,٩٧١	٣٠,٨٠٩	٢١٢	٦٠,٩٩٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
الاعتمادات / ضمانات	١٧,٠٣٩	٦,٨٩٤	١٨٨	٢٤,١٢١
الرصيد الافتتاحي	١٠,٤٠٢	(١٠,٤٠٢)	-	-
التحويلات بين المراحل:	(١١,٣٠٦)	١١,٥٨٢	(٢٧٦)	-
- التحويل إلى المرحلة الأولى	-	(٥١٣)	٥١٣	-
- التحويل إلى المرحلة الثانية	(٩٠٤)	٦٦٧	٢٣٧	-
- التحويل إلى المرحلة الثالثة	(٤,١١٥)	(٧١١)	(١٣٢)	(٤,٩٥٨)
إعادة قياس المبالغ المستحقة	٤٠,٤٣٤	٢٦,٢٩٩	٢٨٤	٦٧,٠١٧
أصول مالية منشأة خلال السنة	(٢٢,٤٨٣)	(٢,٣٤٠)	(٣٦٥)	(٢٥,١٨٨)
أصول مالية مستحقة خلال السنة	١٣,٨٣٦	٢٣,٢٤٨	(٢١٣)	٣٦,٨٧١
الرصيد الختامي	٢٩,٩٧١	٣٠,٨٠٩	٢١٢	٦٠,٩٩٢

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)
المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ارتبطات التمويل / الحدود
١٦,٥٤٣	-	١٦,٤٣٨	١٠٥	الدرجة المرتفعة
٣٠,٥٣٤	-	٢٧,٧٣١	٢,٨٠٣	الدرجة المعيارية
٣,٢٩٦	-	٣,٢٩٦	-	الدرجة المقبولة
٥٠,٣٧٣	-	٤٧,٤٦٥	٢,٩٠٨	المنتظمة السداد
-	-	-	-	دون المعيارية
-	-	-	-	المشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الخسارة
-	-	-	-	المتعثر
٥٠,٣٧٣	-	٤٧,٤٦٥	٢,٩٠٨	
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ارتبطات التمويل / الحدود الرصيد الافتتاحي
٣٥,٩٩٢	-	١٨,٩١٤	١٧,٠٧٨	التحويلات بين المراحل:
-	-	(١٩,٨٠٥)	١٩,٨٠٥	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٣٦,٠٢٦	(٣٦,٠٢٦)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٢,٠٧١	(٢,٠٧١)	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	٢,٠٧١	١٤,١٥٠	(١٦,٢٢١)	
١٢,٦١٢	(٢,٠٧١)	١٣,٥٣٨	١,١٤٥	إعادة قياس المبالغ المستحقة
١,٧٦٩	-	٨٦٣	٩٠٦	أصول مالية منشأة خلال السنة
-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١٤,٣٨١	(٢,٠٧١)	١٤,٤٠١	٢,٠٥١	
٥٠,٣٧٣	-	٤٧,٤٦٥	٢,٩٠٨	الرصيد الختامي

مخصص الخسارة

تبين الجداول التالية التسويات بين الرصيد الافتتاحي والختامي لمخصص الخسارة للتمويل الإسلامي:
٢٠١٨

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	الرصيد الافتتاحي (بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩) التحويلات بين المراحل:
١٧,٣١٢	٢,٥١٠	١٢,٧٩٠	٢,٠١٢	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	(٥,٦٦٦)	٥,٦٦٦	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٦٣٦	(٦٣٦)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	٣٩٦	(٣٩٥)	(١)	
-	٣٩٦	(٥,٤٢٥)	٥,٠٢٩	
٤,٦٠٥	٥,١٣٦	٤,٧٢٢	(٥,٢٥٣)	انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:
٢,٧٠٥	-	٢,٢١٠	٤٩٥	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
(١٢٨)	-	(٤٢)	(٨٦)	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
٧,١٨٢	٥,١٣٦	٦,٨٩٠	(٤,٨٤٤)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(٣,٣٢٥)	(٣,٣٢٥)	-	-	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
٢١٠	١٩٠	٢٠	-	احتياطي الأرباح المحمل على إيرادات الأرباح
٢١,٣٧٩	٤,٩٠٧	١٤,٢٧٥	٢,١٩٧	الرصيد الختامي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)
المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

تبين الجداول التالية التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية لمخصص الخسارة للتمويل الإسلامي للشركات:

٢٠١٨				
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	
١,٢٢١	١٢,٧١٤	١,٣٧٤	١٥,٣٠٩	الرصيد الافتتاحي (بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)
٥,١٣٦	(٥,١٣٦)	-	-	التحويلات بين المراحل:
(٥٣٩)	٥٣٩	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	(٣١٦)	٣١٦	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
٤,٥٩٧	(٤,٩١٣)	٣١٦	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٤,٧٥٥)	٤,١٨٤	٣,٧٩٥	٣,٢٢٤	انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:
٣١٨	٢,٢٠٩	-	٢,٥٢٧	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
(٤٠)	(٣٢)	-	(٧٢)	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
(٤,٤٧٧)	٦,٣٦١	٣,٧٩٥	٥,٦٧٩	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
-	-	(٢,٧٠٧)	(٢,٧٠٧)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
-	٢٠	٨٨	١٠٨	احتياطي الأرباح المحمل على إيرادات الأرباح
١,٣٤١	١٤,١٨٢	٢,٨٦٦	١٨,٣٨٩	الرصيد الختامي

تبين الجداول التالية التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية لمخصص الخسارة للأفراد:
التمويل الإسلامي

٢٠١٨				
المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف	
٧٩١	٧٦	١,١٣٦	٢,٠٠٣	الرصيد الافتتاحي (بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)
٥٣٠	(٥٣٠)	-	-	التحويلات بين المراحل:
(٩٧)	٩٧	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
(١)	(٧٩)	٨٠	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
٤٣٢	(٥١٢)	٨٠	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٤٩٨)	٥٣٨	١,٣٤١	١,٣٨١	انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:
١٧٧	١	-	١٧٨	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
(٤٦)	(١٠)	-	(٥٦)	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
(٣٦٧)	٥٢٩	١,٣٤١	١,٥٠٣	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
-	-	(٦١٨)	(٦١٨)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
-	-	١٠٢	١٠٢	احتياطي الأرباح المحمل على إيرادات الأرباح
٨٥٦	٩٣	٢,٠٤١	٢,٩٩٠	الرصيد الختامي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

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 ٢٠١٨

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	إجمالي القيمة	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 المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١	٢	٣	٤	٥	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٣) - (٥)	٨
المرحلة الأولى	٨٥٥,٧٣٨	١٢,٨١٢	٢,١٩٧	(١٠,٦١٥)	٨٥٣,٥٤١	-	-
المرحلة الثانية	١٧٣,٥٦٢	٢,٦٨٠	١٠,٣٣٦	٧,٦٥٦	١٦٣,٢٢٦	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
معياري	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	١,٠٢٩,٣٠٠	١٥,٤٩٢	١٢,٥٣٣	(٢,٩٥٩)	١,٠١٦,٧٦٧	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	٩١,٦٩٤	٩٢٧	٣,٩٣٩	٣,٠١٢	٨٧,٧٥٥	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
قائمة خلسة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٩١,٦٩٤	٩٢٧	٣,٩٣٩	٣,٠١٢	٨٧,٧٥٥	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
دون المعايير	٦,٧٨٢	١,٧٦٣	١,٧٦٣	١,٧٦٣	٥,٠١٩	٨٦	٨٦
الإجمالي الفرعي	٦,٧٨٢	١,٧٦٣	١,٧٦٣	١,٧٦٣	٥,٠١٩	٨٦	٨٦
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيله	١,٨٠٣	٩١٤	٩١٤	٩١٤	٨٨٩	٧٩	٧٩
الإجمالي الفرعي	١,٨٠٣	٩١٤	٩١٤	٩١٤	٨٨٩	٧٩	٧٩
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	-	١٦١	١٦١
الإجمالي الفرعي	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	-	١٦١	١٦١
بنود أخرى غير	٢١٩,٠٨٠	-	٨٩	٨٩	٢١٨,٩٩١	-	-
مشمولة في التعميم	٧٩,٩٨٧	-	٢٥٤	٢٥٤	٧٩,٧٣٣	-	-
م ٩٧٧	٢١٣	-	٤٥	٤٥	١٦٨	-	-
الإجمالي الفرعي	٢٩٩,٢٨٠	-	٣٨٨	٣٨٨	٢٩٨,٨٩٢	-	-
المرحلة الأولى	١,٠٧٤,٨١٨	١٢,٨١٢	٢,٢٨٦	(١٠,٥٢٦)	١,٠٧٢,٥٣٢	-	-
المرحلة الثانية	٣٤٥,٢٤٣	٣,٦٠٧	١٤,٥٢٩	١٠,٩٢٢	٣٣٠,٧١٤	-	-
المرحلة الثالثة	١١,٠٢٨	٤,٩٠٧	٤,٩٥٢	٤٥	٦,٠٧٦	٣٢٦	٣٢٦
الإجمالي	١,٤٣١,٠٨٩	٢١,٣٢٦	٢١,٧٦٧	٤٤١	١,٤٠٩,٣٢٢	٣٢٦	٣٢٦

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	الفرق
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	٤,٠٤٤	٤,٠٤٤	-
٤٤١	٢١,٧٦٧	٢١,٣٢٦	٤٤١
-	%٠,٩٦	%٠,٩٦	-
-	%٠,٥٢	%٠,٥٢	-

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

٢٠١٧	من ٦١ إلى ٩٠ يوماً	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	المشاركة
الإجمالي	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	مديونيات المراجعة
١٠,٥٨١	٧٧٢	٧,٩٦٩	١,٨٤٠	الإجمالي (ريال عماني بالآلاف)
١,٢٤٣	٩٠٢	٣٢٩	١٢	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)
١١,٨٢٤	١,٦٧٤	٨,٢٩٨	١,٨٥٢	
٣٠,٧١٢	٤,٣٤٨	٢١,٥٥٤	٤,٨١٠	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١٧			
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	خسارة ريال عماني بالآلاف	مشكوك في تحصيله ريال عماني بالآلاف	دون المعياري ريال عماني بالآلاف
٥,٨١٨	٧١٠	١,٢٢٨	٣,٨٨٠
٥٢٢	١٦٧	٤٩	٣٠٦
٦,٣٤٠	٨٧٧	١,٢٧٧	٤,١٨٦
(٢,٣٧٤)	(٧٥٣)	(٥٨٤)	(١,٠٣٧)
٣,٩٦٦	١٢٤	٦٩٣	٣,١٤٩
١٠,٣٠١	٣٢٢	١,٨٠٠	٨,١٧٩

تركيز مخاطر الائتمان

بحلل الجدول أدناه تركيز الأصول المالية حسب القطاعات المختلفة:

ارتباطات التمويل والضمانات الصادرة		سندات الدين		التمويل الإسلامي		مستحق من البنوك		القيمة الإجمالية / الارتباطات والضمانات
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٤,٣٤٤	١١١,٣٦٥	٨,٢٧٧	٦٣,١٢٦	٩٨٧,٩٩٣	١,١٣١,٨٠٩	٢٧,٠٨٥	٢٠,٨٣٢	القيمة الإجمالية / الارتباطات والضمانات
التركيز حسب القطاع								
الشركات:								
-	-	-	-	٥١,٣١٦	١٣٨,٧٣٢	-	-	الخدمات
-	-	-	-	١١٦	٢١,٢٨٥	-	-	التعدين والمحاجر
١٠,٧٨٤	٦٠,٩٢٥	-	-	٥٥,٥٠٠	٨١,١٨٦	-	-	التصنيع
١٠	٢٠,٠٦١	-	-	١٤,٥٢٠	٢٠,٩٨١	-	-	تجارة الجملة والتجزئة
-	٢٨	-	-	٤٨٨	٢٩٣	-	-	تجارة الاستيراد
-	-	-	-	-	-	-	-	الخدمات
-	٤٠٠	-	-	٢١١,٣٠٢	١٩٥,٦٥٢	-	-	النقل والاتصالات
٢٢	٣,٦١٥	-	-	١٥٣,٨٢٣	١٤٥,٢٧٥	-	-	الإنشاءات والأنشطة ذات العلاقة
-	-	-	-	-	-	-	-	الزراعة والأنشطة ذات العلاقة
١٢,٣٧٠	٢٢,٧٥١	٨,٢٧٧	١٢,٢٦٠	-	-	-	-	أخرى
١,١٥٨	٣,٥٨٥	-	٥٠,٨٦٦	-	-	-	-	السيادي:
-	-	-	-	-	-	-	-	الحكومة
-	-	-	-	-	-	٢٧,٠٨٥	٢٠,٨٣٢	المؤسسات المالية
الأفراد:								
-	-	-	-	٥٠٠,٩٢٨	٥٢٨,٤٠٥	-	-	التمويل الشخصي والسكني
٢٤,٣٤٤	١١١,٣٦٥	٨,٢٧٧	٦٣,١٢٦	٩٨٧,٩٩٣	١,١٣١,٨٠٩	٢٧,٠٨٥	٢٠,٨٣٢	القيمة الإجمالية
-	(٣١٣)	-	(٦٨)	(١٧,٨٠٨)	(٢١,٣٧٩)	-	(٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤,٣٤٤	١١١,٠٥٢	٨,٢٧٧	٦٣,٠٥٨	٩٧٠,١٨٥	١,١١٠,٤٣٠	٢٧,٠٨٥	٢٠,٨٢٥	صافي القيمة الدفترية

(د) مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي أوجه القصور في نظم المعلومات / الضوابط الداخلية أو أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها والتي تؤدي إلى خسارة. ترتبط المخاطر بالأخطاء البشرية أو فشل الأنظمة أو عدم كفاية الإجراءات أو السيطرة أو أسباب خارجية. وفقا للجنة بازل لرقابة التجميع، المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو أحداث خارجية. وتشمل المخاطر التشغيلية المخاطر القانونية ولكنها تستثني المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

كما أهو 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

- رأس المال الفئة ١، ويتضمن رأس المال المخصص من المركز الرئيسي.
- رأس المال الفئة ٢، ويتضمن المرحلة الأولى و ٨٠% من مخصص المرحلة الثانية المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على أساس سقف بنسبة ١,٢٥% من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان.

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف		٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
١٠٠,٩٤٤	١١٦,١٧٣	رأس المال الفئة ١	٣٠١,٧٤٧	٢٦٢,١٩٣
٨,٦٥٣	٨,٣٣٩	رأس المال الفئة ٢	٢١,٦٦٠	٢٢,٤٧٤
١٠٩,٥٩٧	١٢٤,٥١٢	إجمالي رأس المال النظامي	٣٢٣,٤٠٧	٢٨٤,٦٦٧
		الأصول المرجحة بالمخاطر		
٦٦٠,٥٢٣	٨١٢,١٨٧	مخاطر الائتمان	٢,١٠٩,٥٧٨	١,٧١٥,٦٤٥
٦٩,٩٩٩	٢٧,٠٦٩	مخاطر السوق	٧٠,٣١٠	١٨١,٨١٦
٤٤,٣٦٩	٥١,٦٣٣	مخاطر التشغيل	١٣٤,١١٠	١١٥,٢٤٤
٧٧٤,٨٩١	٨٩٠,٨٨٩	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٢,٣١٣,٩٩٨	٢,٠١٢,٧٠٥
		نسب رأس المال		
		إجمالي رأس المال كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	%١٣,٩٨	%١٤,١٤
%١٤,١٤	%١٣,٩٨	إجمالي رأس المال الفئة ١ كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	%١٣,٠٤	%١٣,٠٣
%١٣,٠٣	%١٣,٠٤			

۳۱ دسمبر ۲۰۱۸

القيمة ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة دولار أمريكي بالآلاف	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالآلاف
		الأصول:	
٢٠،٨٣٢	٢٠،٨٣٢	مستحق من البنوك ٥٤،١٠٩	٥٤،١٠٩
٥٤،٦٠٢	٥٤،٦٠٢	مرابحة ومديونيات أخرى ١٤١،٨٢٤	١٤١،٨٢٤
٨٥٩،٧٥٤	٨٥٩،٧٥٤	مشاركة ٢،٢٣٣،١٢٨	٢،٢٣٣،١٢٨
١١٢،٩٣٤	١١٢،٩٣٤	إجارة منتهية بالتملك ٢٩٣،٣٣٦	٢٩٣،٣٣٦
٨٣،١٤٠	٨٣،١٤٠	وكالة بالاستثمار ٢١٥،٩٤٨	٢١٥،٩٤٨
٧٢،٣٤٩	٧٢،٣٤٩	استثمارات ١٨٧،٩١٩	١٨٧،٩١٩
٦،٨٦٥	٦،٨٦٥	أصول أخرى ١٧،٨٣١	١٧،٨٣١
<u>١،٢١٠،٤٧٦</u>	<u>١،٢١٠،٤٧٦</u>	<u>الإجمالي ٣،١٤٤،٠٩٥</u>	<u>٣،١٤٤،٠٩٥</u>
		الالتزامات:	
١٩٦،٣٥٠	١٩٦،٣٥٠	مستحق لبنوك بموجب الوكالة ٥١٠،٠٠٠	٥١٠،٠٠٠
١٧٥،٤٤٣	١٧٥،٤٤٣	صكوك ٤٥٥،٦٩٦	٤٥٥،٦٩٦
٤٢،٥٩١	٤٢،٥٩١	حسابات جارية ١١٠،٦٢٦	١١٠،٦٢٦
٤٤،٦٠٨	٤٤،٦٠٨	التزامات أخرى ١١٥،٨٦٥	١١٥،٨٦٥
٧٨٥،٠٣٦	٧٨٥،٠٣٦	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستئثار ٢،٠٣٩،٠٥٦	٢،٠٣٩،٠٥٦
<u>١،٢٤٤،٠٢٨</u>	<u>١،٢٤٤،٠٢٨</u>	<u>الإجمالي ٣،٢٣١،٢٤٣</u>	<u>٣،٢٣١،٢٤٣</u>

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأصول والالتزامات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة دولار أمريكي بالآلاف	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالآلاف
الأصول:			
٢٧,٠٨٥	٢٧,٠٨٥	٧٠,٣٥٢	٧٠,٣٥٢
٥٨,١٥١	٥٨,١٥١	١٥١,٠٤٢	١٥١,٠٤٢
٧٧١,٧٤٢	٧٧١,٧٤٢	٢,٠٠٤,٥٢٣	٢,٠٠٤,٥٢٣
٨٩,٤٣٤	٨٩,٤٣٤	٢٣٢,٢٩٥	٢٣٢,٢٩٥
٥٠,٧٨٨	٥٠,٧٨٨	١٣١,٩١٦	١٣١,٩١٦
٦٧,٥٣٥	٦٧,٥٣٥	١٧٥,٤١٦	١٧٥,٤١٦
٢,١٣١	٢,١٣١	٥,٥٣٤	٥,٥٣٤
١,٠٦٦,٨٦٦	١,٠٦٦,٨٦٦	٢,٧٧١,٠٧٨	٢,٧٧١,٠٧٨
الالتزامات:			
٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨	١١٥,٨٦٥	١١٥,٨٦٥
٢٠٦,٨٣٩	٢٠٦,٨٣٩	٥٣٧,٢٤٤	٥٣٧,٢٤٣
٢١,٩١٧	٢١,٩١٧	٥٦,٩٢٧	٥٦,٩٢٧
٧٥٤,١٨٧	٧٥٤,١٨٧	١,٩٥٨,٩٢٧	١,٩٥٨,٩٢٨
١,٠٨٥,٣٠١	١,٠٨٥,٣٠١	٢,٨١٨,٩٦٣	٢,٨١٨,٩٦٣

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 ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٨,٣١٦	-	٨,٣١٦
أسهم مدرجة	-	١,٦٧٢	١,٦٧٢
أسهم غير مدرجة	-	-	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٥٠٧	٥٠٧
سندات مدرجة	٨,٣١٦	٢,١٧٩	١٠,٤٩٥

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأصول والالتزامات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	٦,٤١٧	-	٦,٤١٧
أسهم مدرجة	-	٥,١٢٠	٥,١٢٠
أسهم غير مدرجة			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٠,٩٩٦	-	٥٠,٩٩٦
سندات مدرجة	٥٧,٤١٣	٥,١٢٠	٦٢,٥٣٣

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٣ لقياس القيمة العادلة، كما لم يتم إجراء أي تحويل من وإلى المستوى ٢ لقياس القيمة العادلة.

يتم تقييم أسهم حقوق الملكية في المستوى ٣ على أساس تقييم القيمة العادلة المقدمة من قبل مديري الاستثمار.

٢٦ تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبني لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨)

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المهيأة	إجمالي القيمة الدفترية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	١٢٥,٤٠٥	١٢٥,٤٠٥
مستحق من البنوك	-	٢٧,٠٧٨	٢٧,٠٧٨
التمويل الإسلامي	-	٩٧٠,٦١٠	٩٧٠,٦١٠
استثمارات في أوراق مالية	١,٢٧٩	٥٦,٩١٠	٦٧,٤٩٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	٥٨٤	-	٥٨٤
إجمالي الأصول المالية	١,٨٦٣	١,١٨٠,٠٠٣	١,١٩١,١٧٢
مستحق لبنوك بموجب الوكالة	-	٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠
حسابات جارية وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	-	٩٦١,٠٢٦	٩٦١,٠٢٦
صكوك	-	٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	٦٤٠	-	٦٤٠
إجمالي الالتزامات المالية	٦٤٠	١,٠٦٣,٣٨٤	١,٠٦٤,٠٢٤

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٦ تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبني لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

يبين الجدول التالي فئات القياس الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وفئات القياس الجديدة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للأصول والالتزامات المالية لدى المجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨.

التصنيف الأصلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	التصنيف الجديد وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الدفترية الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	القيمة الدفترية الجديدة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية مستحق من البنوك التمويل الإسلامي استثمارات في أوراق مالية: - استثمارات في أوراق مالية: الدين	القروض والمديونيات القروض والمديونيات القروض والمديونيات محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٢٥,٤٠٥ ٢٧,٠٧٨ ٩٧٠,١١٤ ٥,٠٠٢	١٢٥,٤٠٥ ٢٧,٠٧٨ ٩٧٠,١١٤ ٥,٠٠٢
- استثمارات في أوراق مالية: الدين - استثمارات في أوراق مالية: الدين - استثمارات في أوراق مالية: الدين	متاحة للبيع متاحة للبيع القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٣٤٧ ١,٩١٣ ٤٩,٩٩٥	١,٣٤٧ ١,٩١٣ ٤٩,٩٩٥
- استثمارات في أوراق مالية: الدين	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٠٠٠	٩٧٢
استثمارات في أوراق مالية: الأسهم	متاحة للبيع	٦,٩٨٧	٦,٩٨٧
استثمارات في أوراق مالية: الأسهم القيمة العادلة الموجبة للمشتقات أصول أخرى	متاحة للبيع	١,٢٧٩ ٥٨٤ ٤,٥٠٦	١,٢٧٩ ٥٨٤ ٤,٥٠٦
إجمالي الأصول المالية		١,١٩٥,٢٢٩	١,١٩٥,٦٧٨

التصنيف الأصلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	التصنيف الجديد وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الدفترية الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	القيمة الدفترية الجديدة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
مستحق لبنوك بموجب الوكالة حسابات جارية وحقوق ملكية لحملة حسابات الاستثمار صكوك	التكلفة المهلكة التكلفة المهلكة التكلفة المهلكة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٧,٧٥٠ ٩٦١,٠٢٦ ٤٤,٦٠٨ ٦٤٠	٥٧,٧٥٠ ٩٦١,٠٢٦ ٤٤,٦٠٨ ٦٤٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الالتزامات أخرى	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التكلفة المهلكة	٣١,٤٤٢	٣١,٦٠٧
إجمالي الالتزامات المالية		١,٠٩٥,٤٦٦	١,٠٩٥,٦٣١

يبين الجدول التالي تسوية بين القيم الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والقيم الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ عند الانتقال إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨.

القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة التصنيف	إعادة القياس	القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨
أصول مالية بالتكلفة المهلكة			
١٢٥,٤٠٥	-	-	١٢٥,٤٠٥
٢٧,٠٨٥	-	(٧)	٢٧,٠٧٨
٩٧٠,١١٤	-	٤٩٦	٩٧٠,٦١٠
٥,٠٠٢	-	-	٥,٠٠٢
-	٤٩,٩٩٥	-	٤٩,٩٩٥
-	١,٩٢٥	(١٢)	١,٩١٣
-	-	-	٥٦,٩١٠
٤,٥٠٦	-	-	٤,٥٠٦

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٦ تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبني لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إعادة التصنيف	القياس السابق
استثمارات متاحة للبيع			
١١,٥٣٨	-	-	-
-	١١,٥٣٨	-	-
(٦,٩٨٧)	-	(٦,٩٨٧)	-
-	(٦,٩٨٧)	-	-
(١,٣٤٧)	-	(١,٣٤٧)	-
-	(١,٣٤٧)	-	-
(١,٢٧٩)	-	(١,٢٧٩)	-
-	(١,٢٧٩)	-	-
(١,٩٢٥)	-	(١,٩٢٥)	-
-	(١,٩٢٥)	-	-
-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	-	-	-
-	-	-	-
٨,٣٣٤	-	٨,٣٣٤	-
-	٨,٣٣٤	-	-
٩٧٢	-	(٢٨)	-
-	(٩٧٢)	-	-
٩,٣٠٦	-	-	-
-	٩,٣٠٦	-	-
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٥٠,٩٩٥	-	-	-
-	٥٠,٩٩٥	-	-
(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	-
-	(١,٠٠٠)	-	-
(٤٩,٩٩٥)	-	(٤٩,٩٩٥)	-
-	(٤٩,٩٩٥)	-	-
١,٢٧٩	-	١,٢٧٩	-
-	١,٢٧٩	-	-
١,٢٧٩	-	-	-
-	١,٢٧٩	-	-

يحل الجدول التالي تأثير الانتقال إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على الاحتياطات والأرباح المحتجزة. يتعلق هذا التأثير باحتياطي القيمة العادلة والأرباح المحتجزة. ولا يوجد أي تأثير على المكونات الأخرى لحقوق المساهمين.

**تأثير تطبيق معيار
التقارير المالية الدولي
رقم ٩ في ١ يناير
٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف**

احتياطي القيمة العادلة	
٨٦٦	الرصيد الختامي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
٤٠	إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية (الدين) من متاحة للبيع إلى التكلفة المهيكة
٣٨	إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية (الدين) من القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٦٣٥)	إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة من متاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٥)	إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة من متاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧٤٦)	الرصيد الافتتاحي وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨)
أرباح محتجزة	
٣٥,٩٥٨	الرصيد الختامي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
١,٩٣٦	إعادة التصنيف وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
٣٧,٨٩٤	الرصيد الافتتاحي وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢٦ تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبني لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

يعرض الجدول التالي تسوية بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للأصول المالية ومخصصات ارتباطات التمويل وعقود الضمانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة الافتتاحي المحدد وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

١ يناير ٢٠١٨ (معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩) ريال عماني بالآلاف	إعادة القياس ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	
٧	٧	-	مستحق من البنوك
١٧,٣١٢	(٤٩٦)	١٧,٨٠٨	التمويل الإسلامي
٤٠	٤٠	-	استثمارات في سندات دين متاحة للبيع معاد تصنيفها إلى التكلفة
٢١	٢١	-	المهلكة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١٤٤	١٤٤	-	اعتمادات مستندية / ضمانات
		-	ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة
١٧,٥٢٤	(٢٨٤)	١٧,٨٠٨	الإجمالي

٢٧ أنشطة ائتمانية

تتكون هذه الأنشطة من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتم بموجب اتفاقيات الوكالة (غير الاختيارية) مع العملاء. وفيما يلي المبالغ الإجمالية للصناديق المدارة:

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	١٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
١١,٢٥٦	١٤,٣٢٤	٣٧,٢٠٥	٢٩,٢٣٦
		أموال مدارة	

٢٨ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام مقارنة معينة لسنة ٢٠١٧ لتتوافق مع العرض المعتمد للسنة الحالية. لا تعتبر عمليات إعادة التصنيف جوهرية ولا تؤثر على صافي الإيرادات أو حقوق المالكين المسجلة سابقاً.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.