

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. ويُدرج 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 بناء على مختلف الطرق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والقيام بالأنشطة الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تسمح بها لوائح الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العُماني كما هي محددة في إطار الترخيص. كما في ٣١ ديسمبر 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 عمان.

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

٢-٢ أساس الإعداد

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

تعرض قائمة المركز المالي المجمعة بترتيب تنازلي للسيولة حيث أن ذلك أكثر ملاءمة لعمليات المجموعة.

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

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية المجمعة بالريال العُماني وهو العملة الوظيفية للمجموعة وبالดอลลาร์ 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. وفقاً 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. و عوضاً 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.

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

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

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

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

- تقوم بإلغاء إدراج أصول (بما في ذلك الشهرة) والتزامات الشركة التابعة
- تقوم بإلغاء إدراج القيمة الدفترية لأي حقوق غير مسيطرة
- تقوم بإلغاء إدراج فروقات الترجمة 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 ١-٣ والفقرة ٢-٣ 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 الإفصاحات للمقارنة 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، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة 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 استحقالها، 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 الأخرى.
- 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 المتكبدة" 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 أدناه 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 رأيت ذلك مناسباً.
- ليس لهذه التغييرات الأثر الجوهرية 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 التغييرات 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 والاحتياطيات 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 الأخر.
 - بالنسبة للالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن تحديد ما إذا كان عرض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان للالتزامات المالية في الدخل الشامل الأخر 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 التغييرات 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 نسبة اكتمالها أو عند الوفاء التام بالتزام الأداء وفقاً لشروط العقد.
خدمات المتاجرة	تغطي هذه الخدمات إصدار الاعتمادات المستندية أو خطابات الضمان والمفاوضات ومعاملات المتاجرة الأخرى. يتم تحميل رسوم خدمات المتاجرة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	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	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. يتم تحميل رسوم الاستشارات على حساب العميل على أساس نسبة استكمال الخدمة أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد. تغطي خدمات إدارة الأصول ما يلي: (أ) خدمات إدارة المحافظ بما يتضمن إدارة المحافظ الاستثمارية بشكل رئيسي لعملاء المؤسسات للاستثمار في الأسهم المدرجة على المستوى المحلي والإقليمي والدولي، والأوراق المالية المدرة لدخل ثابت، والسلع، والعملات، والمشتقات، والمنتجات المهيكلة. (ب) يتضمن إدارة الصندوق الهيكلية والإنشاء والإدارة المستمرة للصندوق واستثماراته إما في سلطنة عُمان أو في أي مناطق أخرى وفقاً لمتطلبات الأعمال والأنشطة. (ج) الخدمات المساعدة بما في ذلك خدمات الحفظ وتنفيذ الشؤون التجارية وغيرها تغطي أعمال الأسهم الخاصة هيكلية الصناديق وتجميع رأس مالها وإدارة استثماراتها.. يتم تحميل رسوم خدمات إدارة الأصول وخدمات الأسهم الخاصة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد.	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. تُدرج إيرادات إدارة الأصول على أساس متناسب زمنياً أو عند استكمال التزام الأداء وفقاً لشروط العقد.

٣-٣ تحويل العملة الأجنبية

- (١) يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال العماني بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.
- (٢) يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملة الأجنبية إلى الريال العماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود النقدية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بالريال العماني في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الفعلي والدفوعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملة 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 العماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج الفروق الناشئة من تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية مثل حقوق المساهمين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة. تدرج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في دخل شامل آخر.
- (٤) عند التجميع، يتم تحويل الأصول والالتزامات للعمليات الأجنبية إلى الريال العماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير، وبنود قائمة الدخل يتم تحويلها بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم إدراج فروق أسعار الصرف الناتجة عن التحويل لأجل التجميع في الدخل الشامل الآخر. عند بيع كيان أجنبي، يتم إدراج المبلغ المتراكم المؤجل المدرج في حقوق المساهمين المتعلق بتلك العملية الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة تحت مصروفات التشغيل الأخرى أو إيرادات التشغيل الأخرى. إن أي شهرة ناتجة عن حيازة عملية أجنبية وتعديلات القيمة العادلة للقيم الدفترية للأصول والالتزامات الناتجة عن عملية الاستحواذ يتم معاملتها كأصول والتزامات للعمليات الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الإقفال.

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.

٣-٤-١ 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 بدقة المقبوضات أو المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

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

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

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

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

احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد

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

وبالنسبة للأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الإدراج المبني، 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 إجمالي.

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

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

العرض

- تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المدرجة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر ما يلي:
- الفائدة على الأصول المالية والالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة المحتسبة على أساس الفائدة الفعلية.
 - الفائدة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحتسبة على أساس الفائدة الفعلية.
 - الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التغطية المؤهلة، والمصنفة ضمن تغطيات التدفقات النقدية لمتغيرات في التدفقات النقدية للفائدة في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المغطاة على إيرادات/مصروفات الفوائد.
 - الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التغطية المؤهلة، والمصنفة ضمن تغطيات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة.

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 التغييرات 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 المهلكة 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 التغيير 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 إدراجها كتعديل لسعر الفائدة الفعلي من تاريخ التغيير في التقدير.

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

٢-٤-٣ الأتعاب والعمولات

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

بشكل عام، يتم تسجيل كافة الأتعاب الأخرى والعمولات وبنود الإيرادات والمصروفات الأخرى على أساس الاستحقاق بالرجوع إلى اتمام المعاملة المحددة التي تم تقييمها على أساس نسبة الخدمة الفعلية المقدمة إلى إجمالي الخدمات التي يتعين تقديمها. ويتم إدراج رسوم القروض المشتركة كإيرادات عند 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)

٤-٤-٣ المخصصات

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

٥-٣ الأصول والالتزامات المالية

١-٥-٣ الإدراج والقياس

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

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

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

٢-٥-٣ التصنيف

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 الأخر.
- التكلفة المهلكة

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

- إن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- 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 الأخر 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 الأخر. 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 المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك يلغي 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 أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأن سبب الاحتفاظ بها لا يكمن في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

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

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

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

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

(أ) القروض والسلفيات

- يتضمن بند "القروض والسلفيات" في قائمة المركز المالي ما يلي:
- القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المهلكة؛ تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة والمرتفعة، وتُقاس لاحقاً بتكلفتها المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- القروض والسلفيات المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ وهي المقاسة بالقيمة العادلة مع التغيرات المدرجة مباشرة في الأرباح أو الخسائر.
- مديونيات الإيجار التمويلي.

عندما تشتري المجموعة أصل مالي وتبرم في الوقت نفسه اتفاقية لإعادة بيع الأصل (أو أي أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في أي تاريخ لاحق (عكس إعادة الشركة أو قرض الأسهم)، يتم احتساب الترتيب على أنه قرض أو دفعة مقدمة، ولا يتم إدراج الأصل الأساسي في القوائم المالية للمجموعة.

إيضاحات حول 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 والمترابطة، وتُقاس لاحقاً بتكلفتها المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- الأوراق المالية لاستثمارات الدين والأسهم المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ وهي المقاسة بالقيمة العادلة مع التغييرات 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 تغييرات 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 1 يناير ٢٠١٨

تصنف المجموعة أصولها المالية ضمن الفئات التالية: بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وقروض ومديونات 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 المكتبذة 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. وتشتمل 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 المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تضمين الفائدة المستحقة على القروض في قائمة الدخل الشامل المجمعة ضمن بند "إيرادات فائدة". 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 كمتاحة للبيع.

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

تدرج فوائد الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق في قائمة الدخل الشامل المجمعة تحت بند "إيرادات فائدة". 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 كمتاحة 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 كمتاحة 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 فائدة 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 تلي 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 تلي 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 بأثر رجعي) للفترة المعنية من أجل التأهل لمحاسبة التغطية. يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة فعالية أداة التغطية في مقاصد التغييرات 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 التغييرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى المخاطر المغطاة خلال فترة تحديد التغطية قد تمت مقاصدها بأداة تغطية في مدى من ٨٠٪ إلى ١٢٥٪ وكان من المتوقع تحقيق مثل هذه المقاصد 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، تقييم 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 تلي معايير محاسبة التغطية، فيتم قطع علاقة التغطية بأثر مستقبلي. بالنسبة للبند المغطاة المسجلة 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 "تمرير 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 تمرير 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 منته. عندما يتم استبدال التزام مالي بالالتزام آخر من نفس المقروض 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 فائز.

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 الإفصاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. والتفاصيل مبينة في الإيضاح رقم ٤٣.

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

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

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

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

إن قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشاركين آخرين 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 التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

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

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

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

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 لانخفاض 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 ذم 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 يتعرض لانخفاض القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: بالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- ارتباطات القروض غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حال سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض المالك ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

انظر أيضاً الإيضاح ٤٢-٢ مخاطر الائتمان.

الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

- إذا لم تود إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فيتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فتمت 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 لانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

إيضاحات حول 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 لشروط 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. تتنخفض 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 المقدره 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 العُماني.

- 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 إفلاس 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 الأولي 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 الأصلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويُدرج 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 وخيرة 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 الجوهرية 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 المهلكة في قائمة المركز المالي.

٨-٣ مستحق من بنوك

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

٩-٣ ممتلكات ومعدات وبرامج

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

تدرج تكاليف برامج الحاسب الآلي المرتبطة مباشرة بمنتجات البرامج المعروفة والفريدة التي تقع تحت سيطرة المجموعة وتنتوي 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 مئتمن 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 وتخصم مقابل احتياطي أخرى في حقوق المساهمين مباشرة. تحمل كافة الانخفاضات الأخرى في قائمة الدخل الشامل. عند الاستيعاد 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. يحاسب الاستهلاك للأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفتها أو مبالغ إعادة التقييم إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر على النحو الآتي:

الأعوام
٥٠ - ٢٠
١٠ - ٥
١٠ - ٥
٥ - ٣

المباني المملوكة بالملكية الحرة والمستأجرة
تحسينات على مبان مستأجرة
أثاث وتركيبات ومعدات
مركبات

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

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

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 المقترضة 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 الأخرى. 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 تتوفر أرباح ضريبية كافية للسماح باستغلال كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجلة.

١٤-٣ أصول ائتمانية

توفر المجموعة خدمات الأمانة وإدارة الشركات وإدارة الاستثمارات وخدمات استشارية لأطراف أخرى. 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 المبيعة الخاضعة لاتفاقيات إعادة الشراء في القوائم المالية كأصول مرهونة عندما يكون للجهة المحول إليها الحق بموجب العقد أو العرف في بيع أو إعادة رهن الضمان. ويُضَمّن التزام الطرف المقابل في الودائع من البنوك أو الودائع من العملاء، أيهما كان ملائماً. تسجل الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع كقرروض 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 للإهلاك 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 بعمليات 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، تُؤجل 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 للمصدر 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 المهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراسات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة).

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

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

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- تحديد العدد والحجم النسبي 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		

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

محاكاة

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

ولاحتماب 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 ٤٢-٢-٨.

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 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 ومدى نيابة التمويل الإسلامي مع تقديرات خسارة انخفاض القيمة:

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

(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:

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

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 ٢٠١٧ و ٢٠١٨)

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 ترمي 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 طولياً 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٨)

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

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

يظهر الجدول التالي أثر التغيير في الضريبة:

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

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

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

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

٥ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	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	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	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	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	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	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	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	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	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	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	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	١٠٠,٦٠	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 ادراج 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	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	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
٧١,٣٢٤	-	٦١,٩٧٧	٩,٣٤٧	أسهم مدرجة:
١٠,٢٩٣	-	١٠,٢٩٣	-	أوراق مالية أجنبية
١١,٣٥٠	-	-	١١,٣٥٠	قطاع الخدمات الأخرى
٨٠,١٨	-	٧,٤٠٨	٦١٠	وحدات صناديق استثمارية
٢٠,٦٩	-	٢٠,٦٩	-	قطاع الخدمات المالية
				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
				استثمارات حقوق الملكية
٥٠,١,٢٤١	٥٠,١,٢٤١	-	-	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
				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
				استثمارات في أوراق مالية
١,٠٢٧,١٧٦	٦٠٧,٩٥٥	٣٦٨,٢٢٦	٥٠,٩٩٥	
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 الأخر / 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 المهلكة ريال عماني بالآلاف	استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		أدوات الدين القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف
			ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٠٠٢٧,١٧٦	٥٠,٩٩٥	٦٠٧,٩٥٥	١١٤,٨٢٢	٢٥٣,٤٠٤	في ١ يناير ٢٠١٨
(٢,٨٨١)	(٢٣,١٤٩)	٢٥٦,٨٣٨	(٢٨,٨٣٦)	(٢٠٧,٧٣٤)	إعادة التصنيف على التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في ١ يناير (إعادة تصنيف) فروق صرف العملة الأجنبية إضافات
١,٠٠٢٤,٢٩٥	٢٧,٨٤٦	٨٦٤,٧٩٣	٨٥,٩٨٦	٤٥,٦٧٠	استيعادات ومستردات خسارة من التغير في القيمة العادلة عكس خسائر انخفاض القيمة
(٧,١٣١)	(٣٦)	(٦,٣٦٧)	(٧٢٧)	(١)	إهلاك خصم / علاوة أرباح محققة عند البيع
٣,٤٢٣,٢٣٣	١٦,٦١٥	٣,٣٦١,٤٩٤	١٨,١٣٧	٢٦,٩٨٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٣,١٥٦,٣٦١)	(١٢,٢١٦)	(٣,١٣٥,١٢٨)	(٣٣٢)	(٨,٦٨٥)	دولار أمريكي بالآلاف
(١٤,٥٤٧)	(٢,١٥٩)	-	(١٠,٢٤٥)	(٢,١٤٣)	
٦١٣	-	٤٥١	-	١٦٢	
(٢٧٩)	-	(٢٣٦)	-	(٤٣)	
(٢٤١)	٦٩	-	(٣١٠)	-	
١,٢٦٩,٥٨٢	٣٠,١١٩	١,٠٨٥,٠٠٧	٩٢,٥٠٩	٦١,٩٤٧	
٣,٢٩٧,٦١٥	٧٨,٢٣١	٢,٨١٨,٢٠٠	٢٤٠,٢٨٣	١٦٠,٩٠١	

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	في ١ يناير ٢٠١٧
١,٠٠٩,٩٢٤	٥٠,٩٩٦	٥٦٣,٦٠١	٣٩٥,٣٢٧	فروق صرف العملة الأجنبية إضافات
٣٩١	-	٥٦٩	(١٧٨)	محول من استثمار في شركة شقيقة استيعادات ومستردات
٣,٦٣٤,٥٣٠	-	٣,٥٨٥,٣٦٥	٤٩,١٦٥	خسارة من التغير في القيمة العادلة خسائر انخفاض القيمة
٤٩,١٠٣	-	-	٤٩,١٠٣	خسارة إعادة تصنيف الاستثمار في شركة شقيقة إهلاك خصم / علاوة
(٣,٦٥٠,٢٩٦)	(١)	(٣,٥٤٢,١٨٧)	(١٠٨,٢٠٩)	أرباح محققة عند البيع
(٨,٦٥٢)	(١)	-	(٨,٦٥١)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٧,٣٧٢)	-	-	(٧,٣٧٢)	دولار أمريكي بالآلاف
(١٧,٥٣٥)	-	-	(١٧,٥٣٥)	
(٩٣٥)	-	٦٠٧	(١,٥٤٢)	
١٨,١١٨	-	-	١٨,١١٨	
١,٠٢٧,١٧٦	٥٠,٩٩٥	٦٠٧,٩٥٥	٣٦٨,٢٢٦	
٢,٦٦٧,٩٩٠	١٣٢,٤٥٥	١,٥٧٩,١٠٤	٩٥٦,٤٣١	

١٠ استثمار في شركة تابعة

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية
شركة مسقط المالية ش.م.م	المملكة العربية السعودية	٢٠١٧ %١٠٠
		٢٠١٨ %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 مغلقة 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. وفقاً 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 التغيير 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 التغيير 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 الحصة في نتائج الفترة الحصة في الدخل الشامل الأخر توزيعات أرباح مستلمة المحوّل إلى استثمارات متاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر
٤٨,٠٧٤	٢,٤٣٨	
٢٠٢	(١,٦١١)	
(٤٩,١٠٣)	-	

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 الأخر بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

١٢ ممتلكات ومعدات وبرامج

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	مركبات ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ومعدات ريال عماني بالآلاف	أراض ومبان ريال عماني بالآلاف	التكلفة أو التقييم: في ١ يناير ٢٠١٨ إضافات خلال العام استبعادات تعديلات تحويل العملات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٩٠,٤٢٧	١,١٧٣	١٣٨,٨٠٢	٥٠,٤٥٢	٢٠١٨
١٠,٧٣٩	٢١	١٠,٧١٤	٤	إضافات خلال العام
(١٤٢)	-	(١٤٢)	-	استبعادات
(٥)	-	(٤)	(١)	تعديلات تحويل العملات
٢٠١,٠١٩	١,١٩٤	١٤٩,٣٧٠	٥٠,٤٥٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١١٨,٣٠٨	٨١٨	١٠٥,٤٩٨	١١,٩٩٢	الاستهلاك المتراكم: في ١ يناير ٢٠١٨
١٣,٣٥٩	١٣٤	١٢,٤٤٠	٧٨٥	المحمّل للعام
(١٤٢)	-	(١٤٢)	-	متعلق بالاستبعادات
(٧)	-	(٦)	(١)	تعديلات تحويل العملات
١٣١,٥١٨	٩٥٢	١١٧,٧٩٠	١٢,٧٧٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦٩,٥٠١	٢٤٢	٣١,٥٨٠	٣٧,٦٧٩	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٨٠,٥٢٢	٦٢٩	٨٢,٠٢٦	٩٧,٨٦٧	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	٥٠٠,٠٨٢	١٢٨,١٥٢	١,١٢٠	١٧٩,٣٥٤
إضافات خلال العام	٢٣	١٠,٦٥١	٩٠	١٠,٧٦٤
استيعادات 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	٥٠٠,٤٥٢	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 بالاستيعادات	-	(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	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(٥٤)	(٥٧)	جارية (١٤٨)	(١٤٠)
٣٨,٥٢٤	٣٨,٥٨٠	غير جارية ١,٠٠,٢٠٨	١,٠٠,٠٦٢
٣٨,٤٧٠	٣٨,٥٢٣	الإجمالي (إيضاح ١٩) ١,٠٠,٠٦٠	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 ١,٠٠,٠٦٠	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)	
١,٠٠,٠٦٠	١,٠٠,٩١٧	(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 ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٥٧٨,١٨٣	٦٣٧,١٤٢	١,٦٥٤,٩١٥	١,٥٠١,٧٧٤
٥٢,٨١٧	١١٢,٦١١	٢٩٢,٤٩٦	١٣٧,١٨٧
٢٧٩,١٢٥	٢٠٢,١٢٥	٥٢٥,٠٠٠	٧٢٥,٠٠٠
٩١٠,١٢٥	٩٥١,٨٧٨	٢,٤٧٢,٤١١	٢,٣٦٣,٩٦١

اقتراضات بين البنوك
أرصدة لدى بنوك أخرى
ودائع أخرى بسوق النقد

١٥ ودائع العملاء

ودائع العملاء - تقليدية

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

حسابات ودايع
حسابات ادخار
حسابات جارية
حسابات تحت الطلب
حسابات هامشية

ودائع العملاء - اسلامية

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

حسابات ودايع
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.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.

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 ٤٢-٣ و ٤٢-٤ على التوالي. وتم إدراج السندات التي استحققت في عام ٢٠١٨ في بورصة لوكسمبورغ.

١٨ سندات قابلة للتحويل إلزامياً

٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٦٤,٣٨٠	٣٢,٤١٦	٨٤,١٩٨	١٦٧,٢٢١
(٣١,٩٦٤)	(٣٢,٤١٦)	(٨٤,١٩٨)	(٨٣,٠٢٣)
٣٢,٤١٦	-	-	٨٤,١٩٨
		في ١ يناير تحويل خلال العام في ٣١ ديسمبر	

يتم الإفصاح عن بيان استحقاق وأسعار فائدة السندات القابلة للتحويل إلزامياً في الإيضاحين ٤٢-٣ و ٤٢-٤ 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.

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

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٣٦,٥٦١	١٣٧,٦٧٠	التزامات ومصروفات مستحقة أخرى	٣٥٧,٥٨٣	٣٥٤,٧٠٥
٨٧,٨٦١	١٠٧,٤٨٨	أوراق قبول (إيضاح ٨)	٢٧٩,١٩٠	٢٢٨,٢١٠
-	٢٩,٨٢٠	انخفاض قيمة الضمانات المالية	٧٧,٤٥٥	-
-	١٠,٢١٩	انخفاض قيمة الالتزامات غير المسحوبة والحدود غير المستخدمة	٢٦,٥٤٣	-
٧١,٥٠٥	٧٣,٩٦١	فوائد مستحقة	١٩٢,١٠٥	١٨٥,٧٢٧
٣٨,٤٧٠	٣٨,٥٢٣	إيجار تمويلي (إيضاح ١٣)	١٠٠,٠٦٠	٩٩,٩٢٢
٢٥,٨٣٦	١٩,٤٥٦	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٣٨)	٥٠,٥٣٥	٦٧,١٠٦
٨,٠٧٨	٩,٦٣٦	خصم وفائدة غير مكتسبة	٢٥,٠٢٩	٢٠,٩٨٢
٥,٩٩٠	٦,٥٧٦	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٧,٠٨١	١٥,٥٥٨
١,٣٤٥	-	التزام ضريبة مؤجلة (إيضاح ٢٠)	-	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 عماني (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 المسحوبة والحدود غير المستخدمة ريال عماني بالآلاف	انخفاض قيمة الضمانات المالية ريال عماني بالآلاف		الالتزامات غير المسحوبة والحدود غير المستخدمة دولار أمريكي بالآلاف	انخفاض قيمة الضمانات المالية دولار أمريكي بالآلاف
-	-	في ١ يناير	-	-
١٢,٨٣٧	٢٠,١٩٣	إعداد قياس على التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	٣٣,٣٤٣	٥٢,٤٥٠
١٢,٨٣٧	٢٠,١٩٣	في ١ يناير (بعد التحول)	٣٣,٣٤٣	٥٢,٤٥٠
(٢,٦١٨)	٩,٦٢٩	مكثون / (معكوس) خلال العام	(٦,٨٠٠)	٢٥,٠١٠
-	(٢)	فروق صرف العملة الأجنبية	-	(٥)
١٠,٢١٩	٢٩,٨٢٠	في ٣١ ديسمبر	٢٦,٥٤٣	٧٧,٤٥٥

٢٠. الضرائب

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

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٥,٥٧٣	٣٥,٠٤٦	قائمة الدخل الشامل المجمعة:		
(١,٣٤٥)	(٣٩٤)	العام الحالي	٩١,٠٢٩	٩٢,٣٩٩
٣٤,٢٢٨	٣٤,٦٥٢	أعوام سابقة	(١,٠٢٣)	(٣,٤٩٥)
-	(١,١٣٤)	المتعلق بتكوين وعكس الفروق المؤقتة	(٢,٩٤٦)	-
٣٤,٢٢٨	٣٣,٥١٨		٨٧,٠٦٠	٨٨,٩٠٤

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

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

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

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

قامت المجموعة خلال العام باسترداد التزام ضريبة مؤجلة بقيمة ١,٣٤٥ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٥,٥٩٩ مليون ريال عماني) يتعلق بتغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر التي يجوز أن تخضع للضريبة في المستقبل. الضريبة المؤجلة المستردة يتم الإفصاح عنها تحت الدخل الشامل الأخر.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
بعد الضريبة ريال عماني بالآلاف	الضريبة (المحملة) // المستردة ريال عماني بالآلاف	قبل الضريبة ريال عماني بالآلاف	بعد الضريبة ريال عماني بالآلاف	الضريبة (المحملة) // المستردة ريال عماني بالآلاف	قبل الضريبة ريال عماني بالآلاف	
٣٣١	-	٣٣١	-	-	-	تحويل من احتياطي تحويل عملات أجنبية عند إعادة تصنيف الاستثمار في شركة شقيقة
٣١٢	-	٣١٢	(٧٤٥)	-	(٧٤٥)	تحويل صافي الاستثمارات في عمليات أجنبية
٣١	-	٣١	-	-	-	تحويل من التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة عند إعادة تصنيف شركة شقيقة
(٢,٤٥٢)	(٥,٠١٤)	٢,٥٦٢	(١٠,٤١١)	(٤٣٥)	(٩,٩٧٦)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
١١٥	٩	١٠٦	٦٢٣	(١٠٩)	٧٣٢	التغير في القيمة العادلة للتغطية
(١٦٠)	-	(١٦٠)	-	-	-	تحويل من إعادة تقييم أرض ومبان عند إعادة تصنيف شركة شقيقة
-	-	-	(٣١٠)	-	(٣١٠)	ربح أو خسارة محققة على استثمارات الأسهم
٦٢٥	-	٦٢٥	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,١٩٨)	(٥,٠٠٥)	٣,٨٠٧	(١٠,٨٤٣)	(٥٤٤)	(١٠,٢٩٩)	الفاصل من إعادة تقييم أرض ومبان الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
قبل الضريبة ريال عماني بالآلاف	الضريبة المستردة ريال عماني بالآلاف	الضريبة المحملة) ريال عماني بالآلاف	قبل الضريبة ريال عماني بالآلاف	الضريبة المستردة ريال عماني بالآلاف	الضريبة المحملة) 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 المترجمة 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 الأخر
(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 عماني (٢٠١٧: ٤٤,٠٩٠ مليون ريال عماني).

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 سنداته 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 و٢٢,١٥٨ 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 تنظيمي "احتياطي انخفاض القيمة" ضمن حقوق المساهمين للشركة الأم. في السنوات اللاحقة، إذا كان مخصص انخفاض القيمة المكون وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (أي المحمل إلى الربح والخسارة) أقل من مخصص انخفاض القيمة المكون وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية، يجب تحويل الفائض كنسبة من صافي الربح بعد الضرائب إلى احتياطي انخفاض القيمة المذكور.

لا يمكن أن يستخدم البنك احتياطي انخفاض القيمة التنظيمي لحساب كفاية رأس المال 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 عُمانى. ويتألف رأس المال الإضافي الفئة ١ من التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة على البنك ويتم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 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. تلبى 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 عُمانى للسهم العادي البالغ قيمته ٠,١٠٠ ريال عُمانى بإجمالي مبلغ ١٠٣,١٥٩ مليون ريال عُمانى 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 عُمانى لكل سهم بمقدار ١٤,٧٣٧ مليون ريال عُمانى. 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 عُمانى للسهم العادي البالغ قيمته ٠,١٠٠ ريال عُمانى بإجمالي مبلغ ٨١,٢٨١ مليون ريال عُمانى 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 عُمانى لكل سهم بإجمالي ١٣,٥٤٧ مليون ريال عُمانى.

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 عُمانى (٢٠١٧: ١,٦٨٨,٣٣٣ مليون ريال عُمانى) 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 عُمانى (٢٠١٧: ٥٦٤,٧ مليون ريال عُمانى).

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 كالتالي:

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		٧,٤٢٨,٧٥٤

(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

(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		٩٨٢,٥٩٣
٤٣,٥٣٤	٥٥,١٤٤	مديونيات تمويل إسلامي	١١٣,٠٧٥
٣٠٥	٨٦٣	مستحقات إسلامية من بنوك	٧٩٢
٢,٢٥٨	٢,٦٠١	استثمار إسلامي	٥,٨٦٥
٤٦,٠٩٧	٥٨,٦٠٨		١١٩,٧٣٢
٤٢٤,٣٩٥	٤٧٨,٦٤٥		١,١٠٢,٣٢٥

المعدل السنوي الفعال على الأصول المنتجة مدرج بالإيضاح رقم ٤٢-٤٤.

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		٣١٥,٨٨٤
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		٥٥,٦٧٣
١٤٣,٠٤٩	١٧٤,٣٥٦		٣٧١,٥٥٧

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	٣٥,٩٤٦	٩٣,٣٦٦	٨٣,٦٢٣
(١)	(٢,١٥٩)	(٥,٦٠٨)	(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 بقيمة 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)

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	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	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.

مصروفات الفوائد المتكبدة على الودائع:

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

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	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	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	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	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	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 ائتمانية

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

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

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

المشتقات المحفوظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

كجزء من إدارة أصولها والتزاماتها تقوم المجموعة باستخدام الأدوات المالية المشتقة في أغراض التغطية بغرض تخفيض تعرضها لمخاطر العملات ومعدلات الفائدة. تحقق تلك التغطية أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة إضافة إلى التغطية الاستراتيجية ضد جميع مخاطر المركز المالي.

تستخدم المجموعة عقود صرف عملة أجنبية آجلة 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.

ريال عماني بالآلاف			الاسمية إجمالي القيمة	السالبة القيمة العادلة (إيضاح ١٩)	الموجبة القيمة العادلة (إيضاح ٨)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المشتقات:
أكثر من ١٢ شهراً	١٢-٤ أشهر	خلال ٣ أشهر					
٢٩,٦٣٧	-	-	٢٩,٦٣٧	٣٠١	-	-	تغطية القيمة العادلة
٣٩,٢٧٠	-	-	٣٩,٢٧٠	-	٥١٤	-	تغطية التدفقات النقدية
٦٩٢,٨٣٠	-	٨,٧٦٧	٧٠١,٥٩٧	٦,٥٣٣	٦,٥٥٣	-	مقايضات أسعار الفائدة
-	-	٣٢١	٣٢١	-	٣	-	خيارات عملات مشتراه
-	-	٣٢١	٣٢١	٣	-	-	خيارات عملات مبيعة
٤,٤٤٥	٤٥,٩٠٥	٦٤,٩٦٥	١١٥,٣١٥	٥,١٨٧	٧٥٨	-	عقود شراء السلع
٤,٤٤٥	٤٥,٩٠٥	٦٤,٩٦٥	١١٥,٣١٥	٧٣٨	٥,٣٣٣	-	عقود بيع السلع
١١١,٣٩٨	٤٩١,٣١٩	١,٠٥٨,٥٢٥	١,٦٦١,٢٤٢	١,٨٣٠	٤٣٤	-	عقود شراء أجلة
١١٠,٥٠٨	٤٨٧,٢٠٠	١,٠٦٠,٥٠٦	١,٦٥٨,٢١٤	٤,٨٦٤	٤,٨٣٦	-	عقود بيع أجلة
٩٩٢,٥٣٣	١,٠٧٠,٣٢٩	٢,٢٥٨,٣٧٠	٤,٣٢١,٢٣٢	١٩,٤٥٦	١٨,٤٣١	-	الإجمالي
٢,٥٧٨,٠٠٨	٢,٧٨٠,٠٧٥	٥,٨٦٥,٨٩٦	١١,٢٢٣,٩٧٩	٥٠,٥٣٥	٤٧,٨٧٣	-	الإجمالي بالدولار الأمريكي

ريال عماني بالآلاف			الاسمية إجمالي القيمة	السالبة القيمة العادلة (إيضاح ١٩)	الموجبة القيمة العادلة (إيضاح ٨)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المشتقات:
أكثر من ١٢ شهراً	١٢-٤ أشهر	خلال ٣ أشهر					
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 مشتراه
-	١٢,٧٤٢	٣٥,٤٧٢	٤٨,٢١٤	١٥٧	-	-	خيارات عملات مبيعة
-	١,٧٠٨	٨٥٤	٢,٥٦٢	-	٥	-	خيارات سلع مشتراه
-	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 أجلة
١٠٤,٠٤٩	٣٩٩,٩٢٨	٧٩٧,٠٩٤	١,٣٠١,٠٧١	٤,٠٠٧	٦,١٠٧	-	عقود بيع أجلة
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 (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	
٧٧٨,٧٠٤	١٥٦,٠٤١	-	-	-	٩٣٤,٧٤٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٥,٦٣٢	١٧٥,٣١٤	٩٦,٣٣١	١٠,٤٤٦	٢٨٤,٣٠٣	٥٩٢,٠٢٦	مستحق من بنوك قروض وسلف
٧,٩٢٦,١٦٣	٣٦١,٥٤٩	١٠,١٣٨	١٤	٣٠,٨٥٢	٨,٣٢٨,٧١٦	استثمارات
٧٤٠,٦٣٢	١٣١,٢١٩	١٣٣,٢٠٧	٢٩	٢٢,٠٨٩	١,٠٢٧,١٧٦	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
٢٥٩,٦٥٨	٦,٩٠١	-	-	-	٢٦٦,٥٥٩	إجمالي الأصول
٩,٧٣٠,٧٨٩	٨٣١,٠٢٤	٢٣٩,٦٧٦	١٠,٤٨٩	٣٣٧,٢٤٤	١١,١٤٩,٢٢٢	
٦٥٠	٤٦٦,٨٦٦	٥١,٤٠٣	٥٥٤	٣٩٠,٦٥٢	٩١٠,١٢٥	ودائع من البنوك
٦,٩٧٨,٨٢٢	٤١٤,٣٩٨	٣,١١٥	٣٦٥	٢٢,٦١٢	٧,٤١٩,٣١٢	ودائع العملاء
٤٤,٦٠٨	-	٣٨٤,٥٠٨	-	-	٤٢٩,١١٦	سندات / صكوك يورو متوسطة الأجل
٣٩٩,١٢٨	١٩,٣١٧	-	-	١١٥	٤١٨,٥٦٠	التزامات أخرى وضريبية
١٠١,٤١٦	-	-	٥٢,٣٦٠	-	١٥٣,٧٧٦	التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١,٨١٨,٣٣٣	-	-	-	-	١,٨١٨,٣٣٣	أموال المساهمين
٩,٣٤٢,٩٥٧	٩٠٠,٥٨١	٤٣٩,٠٢٦	٥٣,٢٧٩	٤١٣,٣٧٩	١١,١٤٩,٢٢٢	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
٢٠,٢٢٢,٦٠٨	٤٠٥,٣٠١	-	-	-	٢,٤٢٧,٩٠٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦٦,٥٧٨	٤٥٥,٣٦١	٢٥٠,٢١٠	٢٧,١٣٢	٧٣٨,٤٤٩	١,٥٣٧,٧٣٠	مستحق من بنوك قروض وسلف
٢٠,٥٨٧,٤٣٧	٩٣٩,٠٨٩	٢٦,٣٣٣	٣٦	٨٠,١٣٥	٢١,٦٣٣,٠٣٠	استثمارات
١,٩٢٣,٧٢٠	٣٤٠,٨٢٩	٣٤٥,٩٩٢	٧٥	٥٧,٣٧٤	٢,٦٦٧,٩٩٠	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
٦٧٤,٤٣٦	١٧,٩٢٥	-	-	-	٦٩٢,٣٦١	إجمالي الأصول
٢٥,٢٧٤,٧٧٩	٢,١٥٨,٥٠٥	٦٢٢,٥٣٥	٢٧,٢٤٣	٨٧٥,٩٥٨	٢٨,٩٥٩,٠٢٠	
١,٦٨٨	١,٢١٢,٦٣٩	١٣٣,٥١٤	١,٤٣٩	١,٠١٤,٦٨١	٢,٣٦٣,٩٦١	ودائع من البنوك
١٨,١٢٦,٨١١	١,٠٧٦,٣٥٩	٨,٠٩١	٩٤٨	٥٨,٧٣٢	١٩,٢٧٠,٩٤١	ودائع العملاء
١١٥,٨٦٥	-	٩٩٨,٧٢٢	-	-	١,١١٤,٥٨٧	سندات / صكوك يورو متوسطة الأجل
١,٠٣٦,٦٩٦	٥٠,١٧٤	-	-	٢٩٩	١,٠٨٧,١٦٩	التزامات أخرى وضريبية
٢٦٣,٤١٩	-	-	١٣٦,٠٠٠	-	٣٩٩,٤١٩	التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٤,٧٢٢,٩٤٣	-	-	-	-	٤,٧٢٢,٩٤٣	أموال المساهمين
٢٤,٢٦٧,٤٢٢	٢,٣٣٩,١٧٢	١,١٤٠,٣٢٧	١٣٨,٣٨٧	١,٠٧٣,٧١٢	٢٨,٩٥٩,٠٢٠	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

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 ريال عماني بالآلاف	دولي ريال عماني بالآلاف	سلطنة عُمان ريال عماني بالآلاف	سلطنة عُمان دولار أمريكي بالآلاف	دولي دولار أمريكي بالآلاف	الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
٣٧٨,٢٩٨	٢٢,٠٠٧	٣٥٦,٢٩١	٩٢٥,٤٣٢	٥٧,١٦١	٩٨٢,٥٩٣
(١٢١,٦١٥)	(١١,٨٤٣)	(١٠٩,٧٧٢)	(٢٨٥,١٢٣)	(٣٠,٧٦١)	(٣١٥,٨٨٤)
٤٦,٠٩٧	-	٤٦,٠٩٧	١١٩,٧٣٢	-	١١٩,٧٣٢
(٢١,٤٣٤)	-	(٢١,٤٣٤)	(٥٥,٦٧٣)	-	(٥٥,٦٧٣)
٩٣,٠٦٦	٦,٤٦٢	٨٦,٦٠٤	٢٢٤,٩٤٦	١٦,٧٨٤	٢٤١,٧٣٠
٦١,٥٥٤	٨٣١	٦٠,٧٢٣	١٥٧,٧٢٢	٢,١٥٨	١٥٩,٨٨٠
٤٣٥,٩٦٦	١٧,٤٥٧	٤١٨,٥٠٩	١,٠٨٧,٠٣٦	٤٥,٣٤٢	١,١٣٢,٣٧٨
(١٧٠,٨٥٧)	(٨,٨٤٢)	(١٦٢,٠١٥)	(٤٢٠,٨١٨)	(٢٢,٩٦٧)	(٤٤٣,٧٨٥)
(١٣,٢٢٢)	(٢٦٤)	(١٢,٩٥٨)	(٣٣,٦٥٨)	(٦٨٥)	(٣٤,٣٤٣)
(٤٣,٢٧٩)	(٢٢,٢٧٢)	(٢١,٠٠٧)	(٥٤,٥٦٤)	(٥٧,٨٤٩)	(١١٢,٤١٣)
٢,٤٣٨	٢,٤٣٨	-	-	٦,٣٣٢	٦,٣٣٢
(٣٤,٢٢٨)	(٤٦٨)	(٣٣,٧٦٠)	(٨٧,٦٨٧)	(١,٢١٧)	(٨٨,٩٠٤)
(٢٥٩,١٤٨)	(٢٩,٤٠٨)	(٢٢٩,٧٤٠)	(٥٩٦,٧٢٧)	(٧٦,٣٨٦)	(٦٧٣,١١٣)
١٧٦,٨١٨	(١١,٩٥١)	١٨٨,٧٦٩	٤٩٠,٣٠٩	(٣١,٠٤٤)	٤٥٩,٢٦٥
١١,١٤٩,٢٢٢	٦١٨,٢٤٠	١٠,٥٣٠,٩٨٢	٢٧,٣٥٣,٢٠٢	١,٦٠٥,٨١٨	٢٨,٩٥٩,٠٢٠
١٠,٧٦٤	٨٠	١٠,٦٨٤	٢٧,٧٥١	٢٠,٨	٢٧,٩٥٩

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						
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
						٣١ ديسمبر ٢٠١٨
						إيرادات القطاع
٢٧٦,٧٢٩	-	٢٧٦,٧٢٩	٨,٦٦٧	٢٥,٥٢٠	١٢٤,٧٠٩	١١٧,٨٣٣
٢٧,٥٦٠	٢٧,٥٦٠	-	-	-	-	-
١٤٢,٤٤٧	٢,٨١٢	١٣٩,٦٣٥	٩,٦٨٣	٤٠,٧٤٧	٦٣,٥٨٩	٢٥,٦١٦
٤٤٦,٧٣٦	٣٠,٣٧٢	٤١٦,٣٦٤	١٨,٣٥٠	٦٦,٢٦٧	١٨٨,٢٩٨	١٤٣,٤٤٩
						تكاليف القطاع
(١٩٠,٣٤٣)	(١٣,٥٣٨)	(١٧٦,٨٠٥)	(١٠,٤١١)	(١٧,٤٢٨)	(١١٨,٩٩٢)	(٢٩,٩٧٤)
(٤٣,٢٤٢)	(٤,٠٤٣)	(٣٩,١٩٩)	(١٧,١٤٧)	٢,٧٧١	(٤,٨٩٨)	(١٩,٩٢٥)
(٣٣,٥١٨)	(٢,٠٤٦)	(٣١,٤٧٢)	(١٢٠)	(٧,٥٥١)	(٩,٧٠٢)	(١٤,٠٩٩)
(٢٦٧,١٠٣)	(١٩,٦٢٧)	(٢٤٧,٤٧٦)	(٢٧,٦٧٨)	(٢٢,٢٠٨)	(١٣٣,٥٩٢)	(٦٣,٩٩٨)
١٧٩,٦٣٣	١٠,٧٤٥	١٦٨,٨٨٨	(٩,٣٢٨)	٤٤,٠٥٩	٥٤,٧٠٦	٧٩,٤٥١
						ربح (خسارة) القطاع للعام
١٢,٢٨٨,٠٣٩	١,٣٧٥,٥٨٤	١٠,٩١٢,٤٥٥	٥٨٤,٠٩٨	٢,٥٧٠,٩٤٧	٣,٢٩٢,٨٠٨	٤,٤٦٤,٦٠٢
						أصول القطاع
١,١٦٠,٣٥٤	٧٨,٨٨٨	١,٠٨١,٤٦٦	٤٧,٦٦٢	١٧٢,١٢٢	٤٨٩,٠٨٦	٣٧٢,٥٩٦
٤٦٦,٥٨٠	٢٧,٩٠٩	٤٣٨,٦٧١	(٢٤,٢٢٩)	١١٤,٤٣٩	١٤٢,٠٩٤	٢٠٦,٣٦٧
٣١,٩١٦,٩٨٣	٣,٥٧٢,٩٤٥	٢٨,٣٤٤,٠٣٨	١,٥١٧,١٣٨	٦,٦٧٧,٧٨٤	٨,٥٥٢,٧٤٨	١١,٥٩٦,٣٦٨

* 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)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أعمال الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف	الصيرفة التقليدية				الخدمات المصرفية للمؤسسات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف	الخدمات المصرفية الدولية* ريال عماني بالآلاف	الإجمالي الفرعي ريال عماني بالآلاف
										كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
										إيرادات القطاع
٢٥٦,٦٨٣	-	٢٥٦,٦٨٣	١٠,٤١٦	١٧,٣٧٢	١٢٢,٢٤٢	١٠٦,٦٥٣				صافي إيرادات الفوائد
٢٤,٦٦٣	٢٤,٦٦٣	-	-	-	-	-				صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
١٥٤,٦٢٠	٢,٣٠١	١٥٢,٣١٩	٧,٥٤٨	٤٥,١٠٥	٧٤,٠٢٣	٢٥,٦٤٣				إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي)
٤٣٥,٩٦٦	٢٦,٩٦٤	٤٠٩,٠٠٢	١٧,٩٦٤	٦٢,٤٧٧	١٩٦,٢٦٥	١٣٢,٢٩٦				إيرادات التشغيل
										تكاليف القطاع
(١٨٤,٠٧٩)	(١٢,٩٢٣)	(١٧١,١٥٦)	(١١,٣٤٧)	(١٧,٤٠٤)	(١١٣,٣٩٤)	(٢٩,٠١١)				مصروفات التشغيل (بما في ذلك الاستهلاك)
(٤٣,٢٧٩)	(٤,٢١٧)	(٣٩,٠٦٢)	(٢٢,٢٦٨)	(١,٣٩٣)	(٥,٥٨٨)	(٩,٨١٣)				صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
٢,٤٣٨	-	٢,٤٣٨	٢,٤٣٨	-	-	-				حصة في نتائج شركة شقيقة
(٣٤,٢٢٨)	(١,٥٧٢)	(٣٢,٦٥٦)	(٤٦٨)	(٦,٦٤٠)	(١١,٥٥٠)	(١٣,٩٩٨)				مصروف الضريبة
(٢٥٩,١٤٨)	(١٨,٧١٢)	(٢٤٠,٤٣٦)	(٣١,٦٤٥)	(٢٥,٤٣٧)	(١٣٠,٥٣٢)	(٥٢,٨٢٢)				
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)

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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 المتعاقد 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	٤,١٤٢	٥٤,١٩٠	١,٠٤٨	١١٣	٥٩,٤٩٣	٨٧٥	٦٠,٣٦٨
إيرادات من المعاملات	١١,٥١٨	-	٣,٧٥٤	٣,٢٦٤	١٨,٥٣٦	٤٣٩	١٨,٩٧٥
إيرادات تجارية	٨,١٠٤	١,١٧٢	١,٢٣٧	٦٤٤	١١,١٥٧	٣٦٨	١١,٥٢٥
القروض المشتركة الإيرادات الأخرى المتعلقة بالفروض							
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 متعاقد	١,٨٤٨	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 عُمانى (٢٠١٧: ٢,١٦٩ مليون ريال عُمانى) و ٤,٤٣٠ مليون ريال عُمانى (٢٠١٧: ٥,٦٢٣ مليون ريال عُمانى) 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 عُمانى 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 وتبليغها 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 كافي 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 المبيّنة بسياسات المخاطر على أساس منظم ويتم إعداد تقارير بالاستثناءات لتمكين اتخاذ الإجراءات العلاجية المناسبة.

- يتم تنظيم كل عمليات الائتمان - والاعتماد والصرف والإدارة والتصنيف والساد والشطب عن طريق دليل الائتمان بالمجموعة الذي يراجعه قسم إدارة المخاطر وتعتمده جهات الاعتماد المناسبة. وتنص سياسة الائتمان على إرشادات واضحة لكل من هذه المهام وسلطة التحويل 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 الموضوعية 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 الائتمان لشروط الموافقة والتوثيق والفحص المستمر لضمان جودة الائتمان والضمانات. في حين أن الأوراق المالية مثل الأسهم المدرجة يتم تقييمها بانتظام، فإن الأوراق المالية الرسمية بمقتضى سياسة الائتمان التي تم الحصول عليها عن طريق الرهن القانوني على العقارات سيتم تقييمها مرة واحدة على الأقل في ٣ سنوات أو أكثر في كثير من الأحيان في حال تطلب الوضع ذلك.

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

يتم في العادة ضمان التمويل والإقراض طويل الأجل للشركات بينما لا يكون تدوير تسهيلات الائتمان للأفراد في العادة مضموناً. وبالإضافة إلى ذلك ومن أجل تقليل خسارة الائتمان، تسعى المجموعة للحصول على ضمان إضافي من الطرف المقابل حالما تتم ملاحظة مؤشرات انخفاض بالقيمة للقروض والسلف للأفراد. يتم تحديد الضمانة المحتفظ بها كضمان للأصول المالية عدا القروض والسلف حسب طبيعة الأداة. سندات الدين وسندات الخزانة 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 جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. وعندما يتم إدراج تسهيل ائتماني لأول مرة، تدرج المجموعة مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً.
- المرحلة الثانية: تصنف فيها الأدوات المالية التي تشهد زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ النشوء (إن لم تنخفض قيمتها). وعندما يشهد التسهيل الائتماني زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تدرج المجموعة مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.
- المرحلة الثالثة: تصنف فيها جميع التسهيلات الائتمانية التي انخفضت قيمتها الائتمانية إما عند النشوء أو في تاريخ التقرير (على سبيل المثال في مرحلة 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 الملزم 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)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧٧٣,٤٨٢	-	-	٧٧٣,٤٨٢	إجمالي التعرض
٤٥٧,٤٤١	-	٣٣٥	٤٥٧,١٠٦	أرصدة لدى البنك المركزي
٩,٢٦٨,٠٢٦	٢٨٦,٧٨٤	٢,٣٨٥,٨٢٩	٦,٥٩٥,٤١٣	مستحق من البنوك
٦٢,٨٧٩	-	١١,٤٣٩	٥١,٤٤٠	قروض وسلف
١,٠٨٥,١٨٨	-	٨,٩١٠	١,٠٧٦,٢٧٨	استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٦٤٧,٠١٦	٢٨٦,٧٨٤	٢,٤٠٦,٥١٣	٨,٩٥٣,٧١٩	استثمارات أوراق مالية بالتكلفة المهلكة
٢,٦٧٦,٤٣٥	١٥,١٣٢	٩٦٧,٠٠٩	١,٦٩٤,٢٩٤	مجموع إجمالي التعرض الممول
١٠٧,٤٨٨	٥٦	٦٤,٥٦١	٤٢,٨٧١	عقود الضمانات المالية
٢,٣٠٠,٨٢١	-	١,٠٨٨,٤٣٧	١,٢١٢,٣٨٤	أوراق قبول
٥,٠٨٤,٧٤٤	١٥,١٨٨	٢,١٢٠,٠٠٧	٢,٩٤٩,٥٤٩	التزامات قروض / حدود غير مستخدمة
١٦,٧٣١,٧٦٠	٣٠,٩٧٢	٤,٥٢٦,٥٢٠	١١,٩٠٣,٢٦٨	مجموع إجمالي التعرض غير الممول
٤٣,٤٥٩,١١٧	٧٨٤,٣٤٣	١١,٧٥٧,١٩٥	٣٠,٩١٧,٥٧٩	إجمالي مجموع التعرض
				دولار أمريكي بالآلاف
-	-	-	-	انخفاض القيمة
٦٤٨	-	٣	٦٤٥	أرصدة لدى البنك المركزي
٣٢٩,١١١	٢٠٦,٤٩٠	١٠٧,٦٧٩	١٤,٩٤٢	مستحق من بنوك
٩٣٢	-	٨٤٨	٨٤	قروض وسلف
١٨١	-	٩٢	٨٩	استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٣٠,٨٧٢	٢٠٦,٤٩٠	١٠٨,٦٢٢	١٥,٧٦٠	استثمارات أوراق مالية بالتكلفة المهلكة
٢٩,٨٢٠	٧,٢٣٣	٢١,٢٥٧	١,٣٣٠	إجمالي انخفاض القيمة الممول
٩١	٢٧	٤٨	١٦	عقود الضمانات المالية
١٠,٢١٩	-	٧,٩٧٣	٢,٢٤٦	أوراق قبول
٤٠,١٣٠	٧,٢٦٠	٢٩,٧٧٨	٣,٥٩٢	التزامات قروض / حدود غير مستخدمة
٣٧١,٠٠٢	٢١٣,٧٥٠	١٣٧,٩٠٠	١٩,٣٥٢	إجمالي انخفاض القيمة غير الممول
٩٦٣,٦٤٢	٥٥٥,١٩٥	٣٥٨,١٨٢	٥٠,٢٦٥	إجمالي انخفاض القيمة
				دولار أمريكي بالآلاف
٧٧٣,٤٨٢	-	-	٧٧٣,٤٨٢	صافي التعرض
٤٥٦,٧٩٣	-	٣٣٢	٤٥٦,٤٦١	أرصدة لدى البنك المركزي
٨,٩٣٨,٩١٥	٨٠,٢٩٤	٢,٢٧٨,١٥٠	٦,٥٨٠,٤٧١	مستحق من بنوك
٦١,٩٤٧	-	١٠,٥٩١	٥١,٣٥٦	قروض وسلف
١,٠٨٥,٠٠٧	-	٨,٨١٨	١,٠٧٦,١٨٩	استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٣١٦,١٤٤	٨٠,٢٩٤	٢,٢٩٧,٨٩١	٨,٩٣٧,٩٥٩	استثمارات أوراق مالية بالتكلفة المهلكة
٢,٦٤٦,٦١٥	٧,٨٩٩	٩٤٥,٧٥٢	١,٦٩٢,٩٦٤	إجمالي صافي التعرض الممول
١٠٧,٣٩٧	٢٩	٦٤,٥١٣	٤٢,٨٥٥	عقود الضمانات المالية
٢,٢٩٠,٦٠٢	-	١,٠٨٠,٤٦٤	١,٢١٠,١٣٨	أوراق قبول
٥,٠٤٤,٦١٤	٧,٩٢٨	٢,٠٩٠,٧٢٩	٢,٩٤٥,٩٥٧	التزامات قروض / حدود غير مستخدمة
١٦,٣٦٠,٧٥٨	٨٨,٢٢٢	٤,٣٨٨,٦٢٠	١١,٨٨٣,٩١٦	إجمالي صافي التعرض غير الممول
٤٢,٤٩٥,٤٧٥	٢٢٩,١٤٨	١١,٣٩٩,٠١٣	٣٠,٨٦٧,٣١٤	إجمالي صافي التعرض
				دولار أمريكي بالآلاف

المرحلة الأولى: ٧١,١% من إجمالي التعرض في نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ يقع في المرحلة الأولى ولم يشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء.

المرحلة الثانية: ٢٧,١% من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثانية وشهد زيادة في مخاطر الائتمان منذ النشوء. وهذه الأصول هي المحرك الرئيسي للزيادة في مخصصات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

المرحلة الثالثة: ١,٨% من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثالثة وتعرضت الأصول لانخفاض في قيمتها الائتمانية بما في ذلك الأصول المتعثرة وبعض أصول الإمهال.

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 عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١,١٦٩ مليون ريال عماني). 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
-	١١,٢١٠	دون المعيارية
-	١٤,٤٨٧	مشكوك في تحصيلها
-	٤٢,٦٠١	خسارة
-	٦٨,٢٩٨	
-	(٥١,٦٥٢)	
-	١٦,٦٤٦	
-		القيمة الإجمالية
-		مخصص انخفاض القيمة
-		القيمة الدفترية
-	١١٦,٢٨٩	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
-	١١٦,٢٨٩	معيارية
-		القيمة الدفترية
-	٥٣,٣٤٣	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
-	٤٧,٧١٢	٣٠-١ يوماً
-	١٥,٢٣٤	٦٠-٣٠ يوماً
-	١١٦,٢٨٩	٩٠-٦٠ يوماً

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)

مستحق من بنوك ريال عماني بالآلاف	قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء ريال عماني بالآلاف
٥٩٤,٥٧٦	٧,٥٧٢,٥٩٢
-	٧١٣,٤٤٩
٥٩٤,٥٧٦	٨,٢٨٦,٠٤١
(٢,٥٥٠)	(١٤٤,٨٢٢)
٥٩٢,٠٢٦	٨,١٤١,٢١٩
٥٩٢,٠٢٦	٨,٣٢٨,٧١٦
١,٥٣٧,٧٣٠	٢١,٦٣٣,٠٢٩
(٢,٥٥٠)	(٣٢٧,٧٨٤)
(٦,٦٢٣)	(٨٥١,٣٨٧)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
معيارية
قائمة خاصة

القيمة الإجمالية

مخصص انخفاض القيمة

القيمة الدفترية

إجمالي القيمة الدفترية

القيمة الدفترية بالآلاف 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 يرتكز 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 و٢٠١٧، دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات مُحقق 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 و عقود 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

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

قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء		قروض وسلف وتمويل إسلامي للعملاء	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي 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 للضمانات 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؛
- 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 الدورية المراجعة الدورية لمفاتيح 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 جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي (ما لم تكن مصنفة ضمن مخاطر المتدنية في تاريخ التقرير). وبالنسبة لهذه التعرضات، يتم إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

محفظه 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.

محفظه 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 بالملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء إدراج قرض قائم من الممكن تعديل شروطه وإدراج القرض المعاد التفاوض بشأنه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

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 المقترض مقابل شروط تعاقدية معدلة ويتم اعتبار مؤشرات سلوكية متعددة.

وبشكل عام، يعد التعديل مؤشراً نوعياً على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع التعديل دليلاً على أن التعرض هو انخفاض قيمة الائتمان / 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 المقترض بدفع التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل دون اللجوء إلى إجراءات كتحقيق الأمن من قبل المجموعة (في حال الاحتفاظ بأي منها)؛ أو
- تجاوز المقترض موعد استحقاقه لأكثر من ٨٩ يوماً لأي التزام ائتماني جوهري للمجموعة. يعتبر السحب على المكشوف متجاوزاً موعد استحقاقه عندما يخالف العميل الحد المسموح به أو أنّ الحد المسموح به أقل من المبلغ المستحق.

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

- نوعي - مثال، انتهاكات التعهدات
- كمي - مثال، حالة التأخر وعدم الدفع 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 وقياس 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 كالتخطيط الاستراتيجي ووضع الميزانية. بينما تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وتشاؤماً. كما تقوم المجموعة بشكل دوري بإجراء اختبار التحمل لصدمة 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 المتعثر. 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 البيئية - 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 الإلتزام غير المسحوب، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار فترة زمنية استناداً إلى النمط السلوكي للمحفظة والذي قد يكون أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الإلتزام غير المسحوب لا يحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية. هذه التسهيلات ليس لديها هيكل محدد المدة أو محدد السداد ويتم إدارتها على أساس جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤه فوراً، ولكن هذا الحق التعاقدية لا يتم تطبيقه في الإدارة العادية لليوم، ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى المنشأة. يتم تقدير الفترة الأطول مع الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تخدم التخفيف من قيمة الائتمان. وتشمل هذه التخفيضات في الحد، وإلغاء المنشأة و/أو تحويل الرصيد القائم إلى قرض بشروط سداد ثابتة.

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

- نوع الاستثمار؛
- تصنيف مخاطر الائتمان؛
- نوع الضمان؛
- نسب القروض إلى قيم الرهون العقارية المجزئة
- تاريخ الإدراج المبدئي؛
- فترة الاستحقاق المتبقية؛
- الصناعة؛ و
- الموقع الجغرافي 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 لاحتمالية 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 التعاقدية للحصول على التعرض الناتج عن العجز. بعض الأدوات المالية لها تدفقات نقدية غير منتظمة، وبالتالي فإن التدفقات النقدية المخصصة هي مدخلات مباشرة إلى الأداة.

٨. احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً = 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 و أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة سيكون المتوسط المرجح لمبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسوبة باستخدام السيناريوهات الاقتصادية الكلية 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 اثني 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	-	٣,٠٧	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 التحويل بين المراحل
٥٩٤,٥٧٦	-	٦٩	٥٩٤,٥٠٧	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	(١,٧٩٨)	١,٧٩٨	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٣,٤٣٤	(٣,٤٣٤)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١٠٠,٣٨٠	-	(١,٣٠١)	١٠١,٦٨١	أصول مالية نشأت خلال الفترة
٢,٤٤٣,٥٩٩	-	٢,٢٨٩	٢,٤٤١,٣١٠	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(٢,٦٨١,١١٤)	-	(٢,٣٥٨)	(٢,٦٧٨,٧٥٦)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٤٥٧,٤٤١	-	٣٣٥	٤٥٧,١٠٦	

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 التحويل بين المراحل
٨,٦٥٦,٥٠٠	٢٥٩,٤٦٦	١,٧٣٨,٧٣٣	٦,٦٥٨,٣٠١	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	(١٨,٩٥٦)	(١,٠٧٦,٩١٢)	١,٠٩٥,٨٦٨	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	(٢٢,٧٢٨)	١,٣٢٥,٥٠١	(١,٣٠٢,٣٢٣)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	٨٦,٠٦٧	(٧٨,٤٨٥)	(٧,٥٨٢)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
(٥٢٦,٩٨٨)	١٧,٠٣٧	(١٧٢,١٥٧)	(٣٧١,٨٦٨)	أصول مالية نشأت خلال الفترة
١٠,٣٤٥,٣١٦	٦٨,٩٠٢	٣,٤١٦,٩٢٠	٦,٨٥٩,٤٩٤	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(٩,١٩٤,٥٠٢)	(٩٠,٧٠٤)	(٢,٧٦٧,٣٢١)	(٦,٣٣٦,٤٧٧)	شطب
(٧,٦١٤)	(٧,٦١٤)	-	-	تحويل من / (إلى) المحفظة التذكيرية
(٤,٦٨٦)	(٤,٦٨٦)	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٩,٢٦٨,٠٢٦	٢٨٦,٧٨٤	٢,٣٨٥,٨٢٩	٦,٥٩٥,٤١٣	

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	-	٢٨٠,٠٨٨	٢٢٢,٤٢٥	درجة مقبولة (Ba 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	١٠٠,٧٠٩	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

قروض والسلف للشركات / مديونيات تمويل إسلامي
بالتكلفة المهلكة

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa ³)
٢,٢٥٧,٢٠١	-	٥٩٣,١٧٣	١,٦٦٤,٠٢٨	درجة معيارية (Ba ¹ إلى Ba ²)
٢,٠٨١,٤٢٩	-	١,٠٨١,٤٧٩	٩٩٩,٧٤٠	درجة مقبولة (Ba ³ إلى Caa ³)
١,٠١٧,٨٣٣	-	٦٨٠,٥٢٤	٣٣٧,٣٠٩	دون المستوى
٢٥,٨٢٨	٢٥,٨٢٨	-	-	مشكوك في تحصيله
٣٣,٩٤٠	٣٣,٩٤٠	-	-	خسارة
١٥٢,٠٢١	١٥٢,٠٢١	-	-	الإجمالي
٥,٥٦٨,٠٤٢	٢١١,٧٨٩	٢,٣٥٥,١٧٦	٣,٠٠١,٠٧٧	الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)
١٤,٤٦٢,٤٤٦	٥٥٠,١٠١	٦,١١٧,٣٤٠	٧,٧٩٥,٠٠٥	

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	٥,٩٢٨,٧٩٨	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)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	أوراق مالية لاستثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٤,٦٨٣	-	١,٠٢٠	٤٣,٦٦٣	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa ³)
٦,٠٥١	-	٣,٣١٤	٢,٧٣٧	درجة معيارية (Ba ¹ إلى Ba ²)
١٢,١٤٥	-	٧,١٠٥	٥,٠٤٠	درجة مقبولة (Ba ³ إلى Caa ³)
٦٢,٨٧٩	-	١١,٤٣٩	٥١,٤٤٠	الإجمالي
١٦٣,٣٢٢	-	٢٩,٧١٢	١٣٣,٦١٠	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
٤٥,٦٧٠	-	١٥,٩٣٧	٢٩,٧٣٣	التحويل بين المراحل
-	-	(١٩,١٣٣)	١٩,١٣٣	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	١٧,٠٠١	(١٧,٠٠١)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(١,٨٥١)	-	(٣٩٢)	(١,٤٥٩)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٢٩,٨٨٩	-	٣١	٢٩,٨٥٨	أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٨,٦٨٥)	-	(٢,٠٠٥)	(٦,٦٨٠)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(١)	-	-	(١)	حركات صرف العملة الأجنبية
(٢,١٤٣)	-	-	(٢,١٤٣)	خسارة من التغير في القيمة العادلة
٦٢,٨٧٩	-	١١,٤٣٩	٥١,٤٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	أوراق مالية لاستثمارات الديون بالتكلفة المهلكة
١,٠٢١,١١٣	-	-	١,٠٢١,١١٣	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa ³)
٤٦,٢٩٣	-	١,١٢٨	٤٥,١٦٥	درجة معيارية (Ba ¹ إلى Ba ²)
١٧,٧٨٢	-	٧,٧٨٢	١٠,٠٠٠	درجة مقبولة (Ba ³ إلى Caa ³)
١,٠٨٥,١٨٨	-	٨,٩١٠	١,٠٧٦,٢٧٨	الإجمالي
٢,٨١٨,٦٧٠	-	٢٣,١٤٣	٢,٧٩٥,٥٢٧	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
٨٦٤,٧٩٣	-	٢٧٣,٢٩٣	٥٩١,٥٠٠	التحويل بين المراحل
-	-	(٤٢٩,٤٩٢)	٤٢٩,٤٩٢	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	١٦٨,٥٠٠	(١٦٨,٥٠٠)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٢١٣	-	(٣,٣٩٢)	٣,٦٠٥	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٣,٣٦١,٦٧٧	-	١١٨,٣٦١	٣,٢٤٣,٣١٦	أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٣,١٣٥,١٢٨)	-	(١١٨,٣٦٠)	(٣,٠١٦,٧٦٨)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(٦,٣٦٧)	-	-	(٦,٣٦٧)	صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى
١,٠٨٥,١٨٨	-	٨,٩١٠	١,٠٧٦,٢٧٨	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	عقود الضمانات المالية بالتكلفة المهلكة
١,٠٤٤,١٢٥	-	١٥٥,٦٦١	٨٨٨,٤٦٤	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa ³)
١,١٨٥,٠٠٤	-	٥٥٥,٠٨٣	٦٢٩,٩٢١	درجة معيارية (Ba ¹ إلى Ba ²)
٤٣٢,١٧٤	-	٢٥٦,٢٦٥	١٧٥,٩٠٩	درجة مقبولة (Ba ³ إلى Caa ³)
٧,٩٧٤	٧,٩٧٤	-	-	دون المستوى
٤,٠٧٢	٤,٠٧٢	-	-	مشكوك في تحصيله
٣,٠٨٦	٣,٠٨٦	-	-	خسارة
<u>٢,٦٧٦,٤٣٥</u>	<u>١٥,١٣٢</u>	<u>٩٦٧,٠٠٩</u>	<u>١,٦٩٤,٢٩٤</u>	الإجمالي
<u>٦,٩٥١,٧٨٠</u>	<u>٣٩,٣٠٤</u>	<u>٢,٥١١,٧١٢</u>	<u>٤,٤٠٠,٧٦٤</u>	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
٢,٨٦,٠٧٠	١٢,٠٩٥	٦٠٧,٨٤٦	٢,٢٤٠,١٢٩	التحويل بين المراحل
-	(٧٧٨)	(٦٧١,٠٩٨)	٦٧١,٨٧٦	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	(١,٣٤٠)	١,٠٤١,٤٧٣	(١,٠٤٠,١٣٣)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٨,٦٩٥	(٨,٢١١)	(٤٨٤)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٤٣٨,٥٢٩)	(١٩٥)	(١١٤,٠٠٧)	(٣٢٤,٣٢٧)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١,٧٣٧,٢٨٣	٢,٢٧٧	٤٥٨,٥٠١	١,٢٧٦,٥٠٥	أصول مالية نشأت خلال الفترة
(١,٤٨٢,٣٨٩)	(٥,٦٢٢)	(٣٤٧,٤٩٥)	(١,١٢٩,٢٧٢)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
<u>٢,٦٧٦,٤٣٥</u>	<u>١٥,١٣٢</u>	<u>٩٦٧,٠٠٩</u>	<u>١,٦٩٤,٢٩٤</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	أوراق القبول بالتكلفة المهلكة
٥٥,٤٥٧	-	١٨,٩٩٢	٣٦,٤٦٥	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa ³)
٤٧,٨٧٥	-	٤١,٩٥٩	٥,٩١٦	درجة معيارية (Ba ¹ إلى Ba ²)
٤,١٠٠	-	٣,٦١٠	٤٩٠	درجة مقبولة (Ba ³ إلى Caa ³)
٥٦	٥٦	-	-	دون المستوى
<u>١٠٧,٤٨٨</u>	<u>٥٦</u>	<u>٦٤,٥٦١</u>	<u>٤٢,٨٧١</u>	الإجمالي
<u>٢٧٩,١٨٩</u>	<u>١٤٥</u>	<u>١٦٧,٦٩١</u>	<u>١١١,٣٥٣</u>	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
٨٧,٨٦١	٢٧	٣٤,٨٧٥	٥٢,٩٥٩	التحويل بين المراحل
-	-	(٣٥٨)	٣٥٨	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	٢,٣١٥	(٢,٣١٥)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	١١	-	(١١)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٩٧٧	-	٣٦٣	٦١٤	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٥٦٧,٢٦٣	٢٨٨	٢٢٦,٧١٧	٣٤٠,٢٥٨	أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٥٤٨,٦١٣)	(٢٧٠)	(١٩٩,٣٥١)	(٣٤٨,٩٩٢)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
<u>١٠٧,٤٨٨</u>	<u>٥٦</u>	<u>٦٤,٥٦١</u>	<u>٤٢,٨٧١</u>	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	التزامات قروض / حدود غير مستخدمة - بالتكلفة المهلكة
١,٢٤٤,٤٠٥	-	٥٤٢,٩١١	٧٠١,١٤٤	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa ³)
٨٣٤,١٠٥	-	٤٨٥,٨٢٦	٣٤٨,٢٧٩	درجة معيارية (Ba ¹ إلى Ba ²)
٢٢٢,٦٦١	-	٥٩,٧٠٠	١٦٢,٩٦١	درجة مقبولة (Ba ³ إلى Caa ³)
٢,٣٠٠,٨٢١	-	١,٠٨٨,٤٣٧	١,٢١٢,٣٨٤	الإجمالي
٥,٩٧٦,١٥٨	-	٢,٨٢٧,١٠٩	٣,١٤٩,٠٤٩	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
٢,٢٦٩,٦٩٥	-	٤٠٨,٢٩٧	١,٨٦١,٣٩٨	التحويل بين المراحل
-	(٢١)	(٣١٤,٩٩٠)	٣١٥,٠١١	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	(٣٠٤)	٨١٨,٣٨٨	(٨١٨,٠٨٤)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٨,٨٤٣	(٦,١١٩)	(٢,٧٢٤)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(١٥٠,٨٥٣)	(٧,٤٦٥)	١٤٦,٧١٠	(٢٩٠,٠٩٨)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٥٤٧,٩٨٠	-	٥٩,٠٦٠	٤٨٨,٩٢٠	أصول مالية نشأت خلال الفترة
(٣٦٦,٠٠١)	(١,٠٥٣)	(٢٢,٩٠٩)	(٣٤٢,٠٣٩)	أصول مالية مستحقة خلال الفترة
٢,٣٠٠,٨٢١	-	١,٠٨٨,٤٣٧	١,٢١٢,٣٨٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

مخصصات خسارة انخفاض القيمة

تبين الجداول التالية 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).

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
٢,٧٨٩	-	١	٢,٧٨٨	الرصيد في ١ يناير
-	-	(٩)	٩	التحويل بين المراحل:
-	-	٥	(٥)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
(٢,١٤١)	-	٦	(٢,١٤٧)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
(١,٩٠٢)	-	٥	(١,٩٠٧)	عكس انخفاض القيمة إلى قائمة الدخل ل:
٢,٨٣٢	-	٨	٢,٨٢٤	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
(٣,٠٧١)	-	(٧)	(٣,٠٦٤)	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
٦٤٨	-	٣	٦٤٥	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
١,٦٨٣	-	٨	١,٦٧٥	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	
٢٢٥,٥٨٤	١٣١,١١٤	٨٩,٦٨٢	٤,٧٨٨	قروض والسلف الأخرى للشركات / مديونيات تمويل إسلامي بالتكلفة المهلكة
-	-	(٢٢,٦٤٧)	٢٢,٦٤٧	الرصيد في ١ يناير
-	-	١,٩٢٥	(١,٩٢٥)	التحويل بين المراحل:
-	٢,٩٦٧	(٢,٩٦٤)	(٣)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
٥٧,٥٥٥	٤٢,٩٣٠	٣٤,٩٠٣	(٢٠,٧٧٨)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
٤٢,٢٤٣	٤٢,٩٣٠	٢٠,٩٠٠	(٢١,٥٨٧)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٢٥,١٣٠	-	٢١,٩٣١	٣,١٩٩	انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:
(١٠,٣١٨)	-	(٧,٩٢٨)	(٢,٣٩٠)	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
(١٧,٥٧٧)	(١٧,٥٧٧)	-	-	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
٤,٨٠٠	٢,٨١١	١,٩٨٩	-	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(٣,٨٤٥)	(٣,٨٤٥)	-	-	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
(٦,٩٠٥)	(٦,٩٠٥)	-	-	احتياطي الفوائد المحمل على إيرادات الفوائد
(٦,٥٧٥)	(٦,٥٧٥)	-	-	استرداد فوائدها محفوظة في إيرادات الفوائد
(١٦٩)	(١٦٩)	-	-	شطب مخصصات انخفاض القيمة
٢٥٢,٣٦٨	١٤٤,٧٥١	١٠٢,٨٨٨	٤,٧٢٩	تحويل من / (إلى) المحفظة التذكيرية
٦٥٥,٥٠٢	٣٧٥,٩٧٧	٢٦٧,٢٤٢	١٢,٢٨٣	صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى
				الرصيد في ٣١ ديسمبر
				الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
١٠,٩٤	-	٩٨٥	١٠,٩	أوراق مالية لاستثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	(٩٨٤)	٩٨٤	الرصيد في ١ يناير
-	-	٥١	(٥١)	التحويل بين المراحل:
(١٦٢)	-	٧٩٦	(٩٥٨)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
(١٨٤)	-	٧٩٥	(٩٧٩)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
٢٧	-	١	٢٦	عكس انخفاض القيمة إلى قائمة الدخل ل:
(٥)	-	-	(٥)	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
٩٣٢	-	٨٤٨	٨٤	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
٢,٤٢١	-	٢,٢٠٣	٢١٨	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
				الرصيد في ٣١ ديسمبر
				الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
٦٣٢	-	٥٥٣	٧٩	أوراق مالية لاستثمارات الديون بالتكلفة المهلكة
-	-	(٧٨)	٧٨	الرصيد في ١ يناير
-	-	٥	(٥)	التحويل بين المراحل:
(٤٥١)	-	(٣٨٨)	(٦٣)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
(٥٢٥)	-	(٣٨٨)	(١٣٧)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
٢٥٨	-	٣٢	٢٢٦	عكس انخفاض القيمة إلى قائمة الدخل ل:
(١٨٤)	-	(٣٢)	(١٥٢)	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
١٨١	-	٩٢	٨٩	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
٤٧٠	-	٢٣٩	٢٣١	- 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
١٠,٦٨١	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

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)

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

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)

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

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 العُماني

الفوائد المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	صافي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	الفرق ريال عماني بالآلاف (١) = (٢) + (-٥)	المخصص وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	الفوائد المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	المخصص وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف	القيمة الإجمالية ريال عماني بالآلاف	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	
(٣)	(١) - (٢)	(٢)	(٦)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)	
-	٧,٠٣٦,٩٣٠	٨٧,٧٥٠	١٥,٥٨٩	-	١٠٣,٣٣٩	٧,٠٥٢,٥١٩	المرحلة الأولى	قياسية	
-	١,٦٧١,٤٦١	(٢٧,٢٨٨)	٥٤,٧٠٤	-	١٧,٤١٦	١,٧٢٦,١٦٥	المرحلة الثانية		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة		
-	٨,٧٠٨,٣٩١	٥٠,٤٦٢	٧٠,٢٩٣	-	١٢٠,٧٥٥	٨,٧٧٨,٦٨٤		قائمة خاصة	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى		
-	٦,٧٠٠,٤٧	(٢٢,٩٥٤)	٥٢,٩٧٧	-	٣٠,٠٢٣	٦٦,٠٠٢٤	المرحلة الثانية		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة		
-	٦,٧٠٠,٤٧	(٢٢,٩٥٤)	٥٢,٩٧٧	-	٣٠,٠٢٣	٦٦,٠٠٢٤		دون المعيار	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية		
-	٣٣,٠٦٩	-	١١,١٨٥	٣٧٢	١٠,٨١٣	٤٤,٢٥٤	المرحلة الثالثة		
-	٣٣,٠٦٩	-	١١,١٨٥	٣٧٢	١٠,٨١٣	٤٤,٢٥٤		مشكوك في تحصيلها	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية		
-	٢٣,٠٢٠	(٥,٩٧٤)	٢٩,١٢٢	١,٤٤٢	٢١,٧٠٦	٥٢,١٤٢	المرحلة الثالثة		
-	٢٣,٠٢٠	(٥,٩٧٤)	٢٩,١٢٢	١,٤٤٢	٢١,٧٠٦	٥٢,١٤٢		خسارة	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى		
-	٣٢,١٣٣	-	١٧٣,٤٤٣	٢٠,٣٩٤	١٥٣,٠٤٩	٢٠٥,٥٧٦	المرحلة الثانية		
-	٣٢,١٣٣	-	١٧٣,٤٤٣	٢٠,٣٩٤	١٥٣,٠٤٩	٢٠٥,٥٧٦	المرحلة الثالثة		
-	٢,٩٤٥,٩٥٩	(٣,٥٩٠)	٣,٥٩٠	-	-	٢,٩٤٩,٥٤٩	المرحلة الأولى	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	
-	٢,٠٩٠,٧٠٣	(٢٩,٢٧٩)	٢٩,٢٧٩	-	-	٢,١١٩,٩٨٢	المرحلة الثانية		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة		
-	٥,٠٣٦,٦٦٢	(٣٢,٨٦٩)	٣٢,٨٦٩	-	-	٥,٠٦٩,٥٣١			
-	٩,٩٨٢,٨٨٩	٨٤,١٦٠	١٩,١٧٩	-	١٠٣,٣٣٩	١٠,٠٠٢,٠٦٨	المرحلة الأولى	الإجمالي	
-	٤,٣٦٩,٢١١	(٨٩,٥٢١)	١٣٦,٩٦٠	-	٤٧,٤٣٩	٤,٥٠٦,١٧١	المرحلة الثانية		
-	٨٨,٢٢٢	(٥,٩٧٤)	٢١٣,٧٥٠	٢٢,٢٠٨	١٨٥,٥٦٨	٣٠١,٩٧٢	المرحلة الثالثة		
-	١٤,٤٤٠,٣٢٢	(١١,٣٣٥)	٣٦٩,٨٨٩	٢٢,٢٠٨	٣٣٦,٣٤٦	١٤,٨١٠,٤١١			

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 سداه بشكل مبكر أو شطبه.

حسابات معاد هيكلتها

الفوائد المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف (٩)	صافي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف (١)-(٣)=(٢)	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به ريال عماني بالآلاف (١)-(٥)+(٦)=(٧)	المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف (٦)	الفوائد المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف (٥)	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف (٤)	إجمالي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف (٣)	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٢)	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (١)
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها منتظمة
-	٥١,٩٠٤	(٤,٣٩٧)	١٣,٠٦٠	-	٨,٦٦٣	٦٤,٩٦٤	المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	
-	٥١,٩٠٤	(٤,٣٩٧)	١٣,٠٦٠	-	٨,٦٦٣	٦٤,٩٦٤		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	مصنفة على أنها متعثرة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	
-	١٨,٨٤٩	(١,٨٧٨)	٧٠,٩٠٢	٦,٧٣٥	٦٢,٢٨٩	٨٩,٧٥١	المرحلة الثالثة	
-	١٨,٨٤٩	(١,٨٧٨)	٧٠,٩٠٢	٦,٧٣٥	٦٢,٢٨٩	٨٩,٧٥١		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	الإجمالي
-	٥١,٩٠٤	(٤,٣٩٧)	١٣,٠٦٠	-	٨,٦٦٣	٦٤,٩٦٤	المرحلة الثانية	
-	١٨,٨٤٩	(١,٨٧٨)	٧٠,٩٠٢	٦,٧٣٥	٦٢,٢٨٩	٨٩,٧٥١	المرحلة الثالثة	
-	٧٠,٧٥٣	(٦,٢٧٥)	٨٣,٩٦٢	٦,٧٣٥	٧٠,٩٥٢	١٥٤,٧١٥		

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

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: Aaa إلى Aa٣
٥٤٤,٠٦٣	١٣٧,٢٥٩	٦٤,٩٥٧	A١ إلى A٣
٩٧,١١٧	١٩٤,١٢٣	٦٣٤,٣٥٠	Baa١ إلى Baa٣
١٧٩,٥١٣	٤٧,٢٦٨	٣,٨١٣	Ba١ إلى Ba٣
٢٠,٨٩١	١٧٤	-	B أقل
١,٩٢١,٤٠٩	١٢٥,٤٨٤	٨,٤٨٧	غير مصنفة
٢,٨٦٠,٠٧٠	٥٩٤,٥٧٦	٨٨٦,٢٠٥	الإجمالي
٧,٤٢٨,٧٥٤	١,٥٤٤,٣٥٣	٢,٣٠١,٨٣١	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

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

تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها من خلال تنوع أنشطة الإقراض لتجنب التركيزات غير المرغوب بها للمخاطر مع الأفراد أو المجموعات في موقع أو أنشطة أعمال محددة. كذلك تحصل المجموعة على تركيز ضمانات مناسب حسب الموقع الجغرافي للقروض والسلف، وهو ما يتم قياسه بناءً على موقع المجموعة التي تحتفظ بالأصل الذي له ارتباط وثيق بموقع المقرض. التركيز وفقاً للموقع بالنسبة إلى الأوراق المالية المستثمر فيها يتم قياسه بناءً على موقع مصدر الأوراق المالية.

فيما يلي تحليل تركيز مخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير:

التزامات عرضية وارتباطات		استثمارات في سندات الدين		مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي		مستحق من البنوك		القيمة الدفترية التركيز حسب القطاع شركات جهات سيادية المؤسسات المالية أفراد الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف
٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	
١,٦٠٦,١٢٢	١,٦٦٩,٩٦١	٦٣,٨٧٣	٩٩,٦٥٢	٤,٥٦٦,١١٩	٤,٩٥١,٧٧٢	-	-	
١٢٤,٨٦٢	١٠٧,٠٦٥	٧٤٧,٦٩٦	٩٥٧,٦٨٢	٣٢,٦٦٦	٣٩,٤٠٠	-	-	
١,١٢٩,٠٨٦	٨٩٩,٤٠٩	١٠١,٦١٣	٩٠,٧٣٣	٤٩١,١٠٨	٥٥١,٦٥٢	٥٩٤,٥٧٦	٤٧٦,٦٩١	
-	-	-	-	٣,٥٦٦,٦٠٧	٣,٧٢٥,٢٠٢	-	-	
٢,٨٦٠,٠٧٠	٢,٦٧٦,٤٣٥	٩١٣,١٨٢	١,١٤٨,٠٦٧	٨,٦٥٦,٥٠٠	٩,٢٦٨,٠٢٦	٥٩٤,٥٧٦	٤٧٦,٦٩١	
٧,٤٢٨,٧٥٤	٦,٩٥١,٧٨٠	٢,٣٧١,٩٠١	٢,٩٨١,٩٩٢	٢٢,٤٨٤,٤١٦	٢٤,٠٧٢,٧٩٤	١,٥٤٤,٣٥٢	١,٢٣٨,١٥٨	

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.

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

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)

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

التزامات عرضية وارتباطات		استثمارات في سندات الدين		مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي		مستحق من البنوك		التركيز حسب الموقع
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	سلطنة عمان
٦١٩,٢٩٠	٥٢٩,٩٨٨	٧١,٧٠٥	٥٧,٩٢٠	٤٢٥,٣٣٤	٤٧٨,٥١٤	١٧٥,٣١٤	٩٤,٦٨٣	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٢٩٥,٠٤٩	٣٢١,٦٦٤	-	-	١٠,١٣٨	٢,٧٠١	٩٦,٣٣١	٣١,٤٥١	أوروبا
٣٠,٤٣١	٢٩,٤٥١	-	-	-	١١	١٠,٤٤٦	٥٧,٩٦٥	الولايات المتحدة الأمريكية
٢٦١,٥٣٦	٢٣٠,٣٤٤	١٧,٣٢٥	١٧,٢٠٤	٣٠,٨٥٢	٤٨,٥٤٩	٢٨٤,٣٠٣	٢٨٧,٤٦٥	أخرى
٢,٨٦٠,٠٧٠	٢,٦٧٦,٤٣٥	٩١٣,١٨٢	١,١٤٨,٠٦٧	٨,٦٥٦,٥٠٠	٩,٢٦٨,٠٢٦	٥٩٤,٥٧٦	٤٧٦,٦٩١	الإجمالي
٧,٤٢٨,٧٥٣	٦,٩٥١,٧٧٩	٢,٣٧١,٩٠٠	٢,٩٨١,٩٩١	٢٢,٤٨٤,٤١٦	٢٤,٠٧٢,٧٩٤	١,٥٤٤,٣٥٣	١,٢٣٨,١٥٨	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)

٢-٤٢-١٠ 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 للصفوك المقايضة والصفوك الاشتقاقية. وبهذا يعني أن الأوراق المالية المستلمة/ المقدمة هي ضمانات يمكن التعهد بها أو بيعها خلال فترة المعاملة ولكن يجب إعادتها عند استحقاق المعاملة. كما تمنح الأحكام كل طرف الحق في إلغاء المعاملات ذات الصلة عند فشل الطرف الآخر في تقديم الضمانات.

٢-٤٢-١١ 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.

٢-٤٢-٣ مخاطر السيولة

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

٢-٤٢-١ إدارة مخاطر السيولة

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

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

تتم مراقبة مصادر واستحقاقات الأصول والالتزامات عن كثب لتجنب أي تركيزات غير مستحقة وضمن وجود إدارة فاعلة لمخاطر السيولة. تقوم المجموعة بالقيام بنمط هيكل قائم على نماذج السلوك الفعلية للعملاء لدراسة مركز السيولة الهيكلي واقتراح تدابير لتمويل هذه الفجوات.

تتعهد المجموعة بإدارة السيولة النقدية من خلال كل من نهج التدفق النقدي ونهج الأسهم. في إطار نهج الأسهم، تدار وتراقب عن كثب نسب الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع والأصول السائلة إلى إجمالي الأصول. في إطار نهج النقدية، يتم تحليل الأصول والالتزامات على أساس 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 المفصح عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة.

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:

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	سنة واحدة إلى خمس سنوات	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	شهرين إلى ٣ أشهر	عند الطلب أو خلال شهر واحد	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١,٣٠٦,٧٥٦	٤٣,٢١٩	١,٠٠,٣٣٠	٥٥,٥٢٨	٢٢,٤٨٥	١,٠٠٨٥,١٩٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٧٦,٠٤٣	-	٣٧,٣٨٠	١٧٤,٨٦٢	١٢٨,٠٠٥	١٣٥,٧٩٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٩٣٨,٩١٥	٣,٩٧٩,٨٧٠	٢,١٨٤,٦٦٧	٨٦٢,٨٣٢	٥١٤,٢٦٨	١,٣٩٧,٢٧٨	مستحق من البنوك
١,٢٦٩,٥٨٢	٣٢٠,٥٧٧	٣٦٧,٠٤٥	٢٧,٨٣٣	١,٠٠,٣٣١	٤٥٣,٧٩٦	قروض وسلف
٢٩٦,٧٤٣	٧٢,١٤٤	٢,٢٧٧	٥٩,٩٠٧	٨١,٤٣٠	٨٠,٩٨٥	استثمارات
١٢,٢٨٨,٠٣٩	٤,٤١٥,٨١٠	٢,٦٩١,٦٩٩	١,١٨٠,٩٦٢	٨٤٦,٥١٩	٣,١٥٣,٠٤٩	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
٥٦١,٩٣٠	٢٢٤,٩٣٢	٣٣٦,٩٩٨	-	-	-	إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية
١,٠٧٦,٥٥٧	-	١١٨,٨٨٣	٥٢٨,٨٣٣	٣٨٣,٦٢٢	٧٤٥,٢١٩	ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
٢,٣٣٨,٤٨٧	٢٢٤,٩٣٢	٤٥٥,٨٨١	٥٢٨,٨٣٣	٣٨٣,٦٢٢	٧٤٥,٢١٩	مشتقات
١٤,٦٢٦,٥٢٦	٤,٦٤٠,٧٤٢	٣,١٤٧,٥٨٠	١,٧٠٩,٧٩٥	١,٢٣٠,١٤١	٣,٨٩٨,٢٦٨	إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية
٢,٤٤٧,٧٤٨	٨٤٠,٠٩٧	١,١٦٤,١٤٨	٣٢٦,٥٧١	٧٩,٥٩٠	٣٧,٣٤٢	إجمالي الأصول
٩٥١,٨٧٨	-	٢٤٤,٠٦٦	٦٨,٩٢١	٢٤٩,١١٨	٣٨٩,٧٧٣	التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة
٨,٤٦٢,٦٨٥	١,٣٦٨,٩٥٤	٣,٢٣٢,٢٦١	١,٧٨٩,٠٢٩	٧١٦,٠٣٥	١,٣٥٦,٤٠٦	ودائع من البنوك
٤٢٩,٦٠٨	-	٤٢٩,٦٠٨	-	-	-	ودائع العملاء
٤٧٦,٨٥٦	٩٨٢	٢,٣٠٣	١٨٣,٣٠٥	١٠٣,٦٢١	١٨٦,٦٤٥	سندات يورو متوسطة الأجل
٣٩,٢٧٠	-	٣٩,٢٧٠	-	-	-	التزامات أخرى وضريبة
١,٩٢٧,٧٤٢	١,٩٢٧,٧٤٢	-	-	-	-	التزامات ثانوية
١٢,٢٨٨,٠٣٩	٣,٢٩٧,٦٧٨	٣,٩٤٧,٥٠٨	٢,٠٤١,٢٥٥	١,٠٦٨,٧٧٤	١,٩٣٢,٨٢٤	أموال المساهمين
٥٦١,٩٣٠	-	١٣٨,٢٩٨	٢٤٦,٧٠٨	٩٤,٥٣٣	٨٢,٣٩١	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
١,٠٧٣,٥٢٩	-	١٣٩,١١٠	٥٢٤,٧٢٣	٣٨٥,١٠٢	٧٢٤,٥٩٤	ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
٢,٣٣٥,٤٥٩	-	٢٧٧,٤٠٨	٧٧١,٤٣١	٤٧٩,٦٣٥	٨٠٦,٩٨٥	مشتقات
١٤,٦٢٣,٤٩٨	٣,٢٩٧,٦٧٨	٤,٢٢٤,٩١٦	٢,٨١٢,٦٨٦	١,٥٤٨,٤٠٩	٢,٧٣٩,٨٠٩	إجمالي الالتزامات خارج الميزانية العمومية
٤٢٨,٤٤١	٥١,١٢٩	٢٦٩,٣٩١	٧١,٢٠٥	٢٤,٠٨٦	١٢,٦٣٠	إجمالي الالتزامات
٣,٠٢٨	١,٣٤٣,٠٦٤	(١,٠٧٧,٣٣٦)	(١,٠٢٠,٨٩١)	(٣١٨,٢٦٨)	١,١٥٨,٤٥٩	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
	٣,٠٢٨	(١,٣٤٠,٠٠٣٦)	٢٦٢,٧٠٠	٨٤٠,١٩١	١,١٥٨,٤٥٩	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	من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	سنة واحدة إلى خمس سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
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	١,٠٣٣٧,٣٢٥	٢٣,٢١٧,٩٦٠
١,١٧٨,٦٩٠	٢٦٠,٥٩٩	٧٢,٢٩٤	٩٥٣,٣٦٤	٨٣٢,٦٦٨	٣,٢٩٧,٦١٥
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	-	٤,٤١٤,٤٣٤
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
-	-	-	١,٠٢٠,٠٠٠	-	١,٠٢٠,٠٠٠
-	-	-	-	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	١,١١٢,٨٣٤
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	

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
سحب من البنوك
قرض وسلف
استثمارات
ممتلكات ومعاداة أصول أخرى
إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية
ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير
القابلة للإلغاء
مشتقات
إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية
إجمالي الأصول
التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة
ودائع من البنوك
ودائع العملاء
وشهادات إيداع
سندات يورو متوسطة الأجل
التزامات أخرى وضرائب
التزامات ثلثوية
أموال المساهمين
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير
القابلة للإلغاء
مشتقات
إجمالي الالتزامات خارج الميزانية
العمومية
إجمالي الالتزامات
التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي
الالتزامات)
الفجوة التراكمية

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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)

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	سنة واحدة إلى ٥ سنوات	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	شهرين إلى ٣ أشهر	عند الطلب أو خلال شهر واحد	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٣٤,٧٤٥	٤٤,٧١٢	٩٥,١٣٩	٥٧,٢١٠	٢٥,٣٣٨	٧١٢,٣٤٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٩٢,٠٢٦	-	٣٦,٤٤٢	١٦٧,١٢٢	١٩٧,٢٩٤	١٩١,١٦٨	مستحق من بنوك
٨٠,٣٢٨,٧١٦	٣,٨٥٨,٩٣٤	١,٧٩٠,٦٧٧	٨٤١,١٧٨	٦٣٦,٧٥٨	١,٢٠١,١٦٩	قروض وسلف
١,٠٢٧,١٧٦	٢٨٨,٨٧٦	٢٢١,٤٢٨	٥٢,٠٤٦	٢١٣,٤٣٧	٢٥١,٣٨٩	استثمارات
٢٦٦,٥٥٩	٧٨,٩١٧	٢,٦٤٧	٤٨,٦٣٦	٤٨,٦٢٧	٨٧,٧٣٢	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
١١,٤١٩,٢٢٢	٤,٢٧١,٤٣٩	٢,١٤٦,٣٣٣	١,١٦٦,١٩٢	١,١٢١,٤٥٤	٢,٤٤٣,٨٠٤	إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية
٥٦٤,٧١٧	١٦٢,١٩٠	٤٠٢,٥٢٧	-	-	-	ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
١,٤١٤,٠٢٢	-	١١٥,٤٧٩	٤٢٠,٣٧٩	٤٤٠,٠٥١	٤٣٨,١١٣	مشتقات
١,٩٧٨,٧٣٩	١٦٢,١٩٠	٥١٨,٠٠٦	٤٢٠,٣٧٩	٤٤٠,٠٥١	٤٣٨,١١٣	إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية
١٣,٤٢٧,٩٦١	٤,٤٣٣,٦٢٩	٢,٦٦٤,٣٣٩	١,٥٨٦,٥٧١	١,٥٦١,٥٠٥	٢,٨٨١,٩١٧	إجمالي الأصول
٢,٠٩٨,٧٠٩	٧٨٣,٣٩١	٩٥٩,٠٧٧	٢٦٢,٥٣٥	٦٤,٥٥٩	٢٩,١٤٧	التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة
٩١٠,١٢٥	-	٣١٢,٠٨٧	٧١,٨٧٩	١٢٨,٦٢٠	٣٩٧,٥٣٩	ودائع من البنوك
٧,٤١٩,٣١٢	١,٣٢٤,٦٤٦	٢,٨٧٠,٣٧٥	١,٧١٤,٨٢٩	٧٧١,٨٣٩	٧٣٧,٦٢٣	ودائع العملاء
٤٢٩,١١٦	-	٢٣٦,٦١٦	-	١٩٢,٥٠٠	-	سندات يورو متوسطة الأجل
٤١٨,٥٦٠	٧٩٨	٣,٧٠٤	١٨٣,٣٩٥	١١٤,٦٨٤	١١٥,٩٧٩	التزامات أخرى وضريبية
١٥٣,٧٧٦	-	٥٢,٣٦٠	٦٩,٠٠٠	٣٢,٤١٦	-	التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل
١,٨١٨,٣٣٣	١,٨١٨,٣٣٣	-	-	-	-	الزامياً
١١,٤١٩,٢٢٢	٣,١٤٣,٧٧٧	٣,٤٧٥,١٤٢	٢,٠٣٩,١٠٣	١,٢٤٠,٠٥٩	١,٢٥١,١٤١	أموال المساهمين
٥٦٤,٧١٧	١٣٠	٢٤١,٨٧٥	١٣٣,٦٠٣	٦٠,٧٧٩	١٢٨,٣٣٠	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
١,٤٠٧,٤٢١	-	١١٢,٩٥٤	٤١٧,١٢٥	٤٤٠,٦٣٣	٤٣٦,٧٠٩	ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
١,٩٧٢,١٣٨	١٣٠	٣٥٤,٨٢٩	٥٥٠,٧٢٨	٥٠١,٤١٢	٥٦٥,٠٣٩	مشتقات
١٣,٤٢١,٣٦٠	٣,١٤٣,٩٠٧	٣,٨٢٩,٩٧١	٢,٥٨٩,٨٣١	١,٧٤١,٤٧١	١,٨١٦,١٨٠	إجمالي الالتزامات العمومية
٢٠٨,٩٨٩	٣,٦٦٢	١٣٠,٩٦٥	٤٧,٢٠١	١٧,٥١٦	٩,٦٤٥	التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة
٦,٦٠١	١,٢٨٩,٧٢٢	(١,١٦٥,٦٣٢)	(١,٠٠٣,٢٦٠)	(١٧٩,٩٦٦)	١,٠٦٥,٧٣٧	الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)
	٦,٦٠١	(١,٢٨٣,١٢١)	(١١٧,٤٨٩)	٨٨٥,٧٧١	١,٠٦٥,٧٣٧	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)

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 بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٨٥٠,٢٥٠	٦٥,٨١٣	٦٥,٨١٣	١٤٨,٥٩٧	٢٤٧,١١٤	١١٦,١٣٥	٢,٤٢٧,٩٠٩
٤٩٦,٥٤٠	٥١٢,٤٥٢	٥١٢,٤٥٢	٤٣٤,٠٨٣	٩٤,٦٥٥	-	١,٥٣٧,٧٣٠
٣,١١٩,٩٢٠	١,٦٥٣,٩١٨	١,٦٥٣,٩١٨	٢,١٨٤,٨٧٨	٤,٦٥١,١٠٩	١,٠٠٢٣,٢٠٥	٢١,٦٣٣,٠٣٠
٦٥٢,٩٥٩	٥٥٤,٣٨٢	٥٥٤,٣٨٢	١٣٥,١٨٤	٥٧٥,١٣٨	٧٥٠,٣٢٧	٢,٦٦٧,٩٩٠
٢٢٧,٨٧٦	١٢٦,٣٠٤	١٢٦,٣٠٤	١٢٦,٣٢٧	٦,٨٧٥	٢٠٤,٩٧٩	٦٩٢,٣٦١
٦,٣٤٧,٥٤٥	٢,٩١٢,٨٦٩	٢,٩١٢,٨٦٩	٣,٠٢٩,٠٦٩	٥,٥٧٤,٨٩١	١١,٠٩٤,٦٤٦	٢٨,٩٥٩,٠٢٠
-	-	-	-	١,٠٤٥,٥٢٥	٤٢١,٢٧٣	١,٤٦٦,٧٩٨
١,١٣٧,٩٥٦	١,١٤٢,٩٩٠	١,١٤٢,٩٩٠	١,٠٩١,٨٩٤	٢٩٩,٩٤٥	-	٣,٦٧٢,٧٨٥
١,١٣٧,٩٥٦	١,١٤٢,٩٩٠	١,١٤٢,٩٩٠	١,٠٩١,٨٩٤	١,٣٤٥,٤٧٠	٤٢١,٢٧٣	٥,١٣٩,٥٨٣
٧,٤٨٥,٥٠١	٤,٠٥٥,٨٥٩	٤,٠٥٥,٨٥٩	٤,١٢٠,٩٦٣	٦,٩٢٠,٣٦١	١١,٥١٥,٩١٩	٣٤,٠٩٨,٦٠٣
٧٥,٧٠٦	١٦٧,٦٨٦	١٦٧,٦٨٦	٦٨١,٩٠٩	٢,٤٩١,١٠٩	٢,٠٣٤,٧٨٢	٥,٤٥١,١٩٢
١,٠٣٢,٥٦٨	٣٣٤,٠٧٨	٣٣٤,٠٧٨	١٨٦,٦٩٩	٨١٠,٦١٦	-	٢,٣٦٣,٩٦١
١,٩١٥,٩٠٥	٢,٠٠٤,٧٧٧	٢,٠٠٤,٧٧٧	٤,٤٥٤,١٠١	٧,٤٥٥,٥١٩	٣,٤٤٠,٦٣٩	١٩,٢٧٠,٩٤١
-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	٦١٤,٥٨٧	-	١,٠١٤,٥٨٧
٣٠١,٢٤٣	٢٩٧,٨٨١	٢٩٧,٨٨١	٤٧٦,٣٥١	٩٠,٦٢١	٢٠,٧٣	١,٠٨٧,١٦٩
-	٨٤,١٩٨	٨٤,١٩٨	١٧٩,٢٢١	١٣٦,٠٠٠	-	٣٩٩,٤١٩
-	-	-	-	-	٤,٧٢٢,٩٤٣	٤,٧٢٢,٩٤٣
٣,٢٤٩,٧١٦	٣,٢٢٠,٩٣٤	٣,٢٢٠,٩٣٤	٥,٢٩٦,٣٧٢	٩,٠٢٦,٣٤٣	٨,١٦٥,٦٥٥	٢٨,٩٥٩,٠٢٠
٣٣٣,٣٢٥	١٥٧,٨٦٨	١٥٧,٨٦٨	٣٤٧,٠٢١	٦٢٨,٢٤٧	٣٣٨	١,٤٦٦,٧٩٩
١,١٣٤,٣٠٩	١,١٤٤,٥٠١	١,١٤٤,٥٠١	١,٠٨٣,٤٤٢	٢٩٣,٣٨٧	-	٣,٦٥٥,٦٣٩
١,٤٦٧,٦٣٤	١,٣٠٢,٣٦٩	١,٣٠٢,٣٦٩	١,٤٣٠,٤٦٣	٩٢١,٦٣٤	٣٣٨	٥,١٢٢,٤٣٨
٤,٧١٧,٣٥٠	٤,٥٢٣,٣٠٣	٤,٥٢٣,٣٠٣	٦,٧٢٦,٨٣٥	٩,٩٤٧,٩٧٧	٨,١٦٥,٩٩٣	٣٤,٠٨١,٤٥٨
٢٥,٠٥٢	٤٥,٤٩٦	٤٥,٤٩٦	١٢٢,٦٠٠	٣٤٠,١٦٩	٩,٥١٢	٥٤٢,٨٢٩
٢,٧٦٨,١٥١	(٤٦٧,٤٤٤)	(٤٦٧,٤٤٤)	(٢,٦٠٥,٨٧٢)	(٣,٠٢٧,٦١٦)	٣,٣٤٩,٩٢٦	١٧,١٤٥
٢,٧٦٨,١٥١	٢,٣٠٠,٧٠٧	٢,٣٠٠,٧٠٧	(٣,٥٠١,٦٥٠)	(٣,٣٣٢,٧٨١)	١٧,١٤٥	١٧,١٤٥

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 اخذه 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 المقترح 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)

٤٢-٤-٢ 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
١٠٧٤٢	٣،٩٠١	١٠،١٣٢	٤،٥٢٥
١٠٧،٩٧٠	٧٩،١٩١	٢٠،٥٦٩١	٢٨٠،٤٤٢
٢٣،٤٠٣	١٣،١٥٢	٣٤،١٦١	٦٠،٧٨٧
٢٠،١٩	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 عُمان (٢٠١٧: ٨٧ مليون ريال عُمان)، 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 المتاجرة بشكل يومي والباقي يتم إعادة تقييمهم على فترات منتظمة للتأكد من أن الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بسبب انخفاض القيمة السوقية للاستثمار عن تكلفتها تبقى في نطاق المقاييس المقبولة المحددة بسياسة الاستثمار للمجموعة.

تحليل التعرض والحساسية

تحلل المجموعة حساسية الأسعار لمحفظة الأسهم كما يلي:

(أ) بالنسبة لمحفظة الأسهم المحلية المدرجة، استناداً إلى عامل بيتا لأداء المحفظة مقارنة بأداء مؤشر سوق مسقط ٣٠.

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

تتأثر مخاطر السوق للمجموعة بشكل رئيسي بالتغيرات على سعر السوق الفعلي للأصول المالية. ويتعلق الأداء الفعلي لمحفظة أسهم المجموعة بأداء مؤشر سوق مسقط ٣٠.

عامل بيتا لمحفظة الأسهم المدرجة المحلية للمجموعة مقابل مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية ٣٠ لعام 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 ١,١٩. بالتالي، فإن تغييراً بمعدل +/- ٥% في مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية ٣٠ قد ينتج عنه تغيير بمعدل ٥,٩٧% في قيمة محفظة الأسهم المدرجة المحلية للمجموعة قيمته ٥,٤٧٥ 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 تأثير على صافي إيرادات الفائدة و/أو القيمة الاقتصادية للأسهم. يقاس الأثر قصير المدى لمخاطر معدل الفائدة عن طريق دراسة الأثر على صافي إيرادات الفائدة للمجموعة بينما يقاس الأثر طويل المدى عن طريق دراسة الأثر على القيمة الاقتصادية للأسهم. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر معدلات الفائدة على عاتق قسم خزينة الشركة الأم تحت إشراف لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالمجموعة. يعتمد مركز حساسية الأصول والالتزامات بالمجموعة لمعدل الفائدة على إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق المتعاقد عليها، أي هذه التواريخ يحل أولاً، وهي كالتالي:

بنك مسقط ش.م.ع.ع

١٠٦

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)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	غير حساسة لمعدل الفائدة ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ أعوام ريال عماني بالآلاف	سنوات ١ إلى ٥ ريال عماني بالآلاف	شهرأ ٤ إلى ١٢ ريال عماني بالآلاف	أشهر ٢ إلى ٣ ريال عماني بالآلاف	خلال شهر واحد ريال عماني بالآلاف	معدل الفائدة الفعلية السنوي معدل %	
١,٣٠٦,٧٥٦	٥٣٣,٢٧٤	-	-	٣,١٣٧	٣,١٥٨	٧٦٧,١٨٧	٠,٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٧٦,٠٤٣	٤,٠٧١	-	٣٧,٧٣٠	١٧١,٧٨٢	١٢٨,٠٠٤	١٣٤,٤٥٦	٢,٣٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨,٩٣٨,٩١٥	١٠,٥٥٦	٢,٢٣٨,٩٣١	٢,٨٣٤,٣١٨	١,٢٢٦,٦٥٣	١,٠٥٥,١٠٢	١,٥٧٣,٣٥٥	٤,٨٦	مستحق من البنوك
١,٢٦٩,٥٨٢	١١٣,٨٤٧	٢٨٨,٨٠٠	٣٦٤,٠٤٦	٣٩,٢٧٦	٩٨,٠٠٠	٣٦٥,٦١٣	٢,٥٠	قروض وسلف
٢٩٦,٧٤٣	٢٩٦,٧٤٣	-	-	-	-	-	لا يوجد	استثمارات
١٢,٢٨٨,٠٣٩	٩٥٨,٤٩١	٢,٥٢٧,٧٣١	٣,٢٣٦,٠٩٤	١,٤٤٠,٨٤٨	١,٢٨٤,٢٦٤	٢,٨٤٠,٦١١		ممتلكات ومعدات وبرامج وأصول أخرى
٢,٥٤٧,٣٨٢	-	١٨٤,٣٥٢	٥١٧,٨٠٤	٣٩٦,٠١٦	٥٣٨,٠٤٨	٩١١,١٦٢		إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية
١٤,٨٣٥,٤٢١	٩٥٨,٤٩١	٢,٧١٢,٠٨٣	٣,٧٥٣,٨٩٨	١,٨٣٦,٨٦٤	١,٨٢٢,٣١٢	٣,٧٥١,٧٧٣		مشتقات
								إجمالي الأصول
٩٥١,٨٧٨	١٣,٤١٦	-	٢٤٤,٠٦٦	٦٨,٩٢١	٢٤٩,١١٩	٣٧٦,٣٥٦	٢,٧٤	ودائع من البنوك
٨,٤٦٢,٦٨٥	١,٢٤٨,٠٩٧	١٢٤,٤٦٦	١,٦٤٥,٩١٣	٤,١٨٠,١٧٦	٣,٠٠,٩٢٨	٩٦٣,١٠٥	١,٥٣	ودائع العملاء
٤٢٩,٦٠٨	-	-	٤٢٩,٦٠٨	-	-	-	٤,٨٦	سندات / صكوك يورو متوسطة الأجل
٤٧٦,٨٥٦	٤٧٦,٨٥٦	-	-	-	-	-	لا يوجد	التزامات أخرى وضريبية
٣٩,٢٧٠	-	-	-	٣٩,٢٧٠	-	-	٥,٨٤	التزامات ثانوية
١٣٠,٠٠٠	-	-	١٣٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٥٠	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
١,٧٩٧,٧٤٢	١,٧٩٧,٧٤٢	-	-	-	-	-	لا يوجد	أموال المساهمين
١٢,٢٨٨,٠٣٩	٣,٥٣٦,١١١	١٢٤,٤٦٦	٢,٤٤٩,٥٨٧	٤,٢٨٨,٣٦٧	٥٥٠,٠٤٧	١,٣٣٩,٤٦١		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين داخل الميزانية العمومية
٢,٥٤٤,٣٥٤	-	١٨٤,٣٥٢	٥٤٥,٥٦٥	٣٥٤,٧٣٤	٥٣٩,٥٢٨	٩٢٠,١٧٥		مشتقات
١٤,٨٣٢,٣٩٣	٣,٥٣٦,١١١	٣٠٨,٨١٨	٢,٩٩٥,١٥٢	٤,٦٤٣,١٠١	١,٠٨٩,٥٧٥	٢,٢٥٩,٦٣٦		إجمالي الالتزامات
٣,٠٢٨	(٢,٥٧٧,٦٢٠)	٢,٤٠٣,٢٦٥	٧٥٨,٧٤٦	(٢,٨٠٦,٢٣٧)	٧٣٢,٧٣٧	١,٤٩٢,١٣٧		إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة
	٣,٠٢٨	٢,٥٨٠,٦٤٨	١٧٧,٣٨٣	(٥٨١,٣٦٣)	٢,٢٢٤,٨٧٤	١,٤٩٢,١٣٧		الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة
	٧,٨٦٥	٦,٧٠٢,٩٨٢	٤٦٠,٧٣٥	(١,٥١٠,٠٣٤)	٥,٧٧٨,٨٩٤	٣,٨٧٥,٦٨١		دولار أمريكي بالآلاف

بنك مسقط ش.م.ع.ع

١٠٧

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

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٤٢ مخاطر السوق (تابع)

٤٢-٤٢-٤٢ 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							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٨٨٠,٦٧	-	١,٨٩٩	-	-	٧٤٤,٧٧٩	٩٣٤,٧٤٥
مستحق من بنوك	١٨٢,٢١١	١٩٧,٢٩٤	١٦٦,١٢٢	٣٦,٤٤٢	-	٨,٩٥٧	٥٩٢,٠٢٦
قروض وسلف	١,٤٤٧,١٠٤	٩٧٠,٩٩٢	١,٢٠٦,٢٤٦	٢,٥٤٩,٠٨٨	٢,١٤٢,٤٠٥	١٢,٨٨١	٨,٣٢٨,٧١٦
استثمارات	١٦١,٨١٧	٢١٣,٠٤٢	٦٧,٦٤٩	٢٤٠,٦٥١	٢٤٠,٠٥٥	١,٠٣,٩٦٢	١,٠٢٧,١٧٦
لا يوجد	-	-	٩٤٤	١١	-	٢٦٥,٦٠٤	٢٦٦,٥٥٩
ممتلكات ومعدات وبرامج وأصول أخرى	١,٩٧٩,١٩٩	١,٣٨١,٣٢٨	١,٤٤٣,٨٦٠	٢,٨٢٦,١٩٢	٢,٣٨٢,٤٦٠	١,١٣٦,١٨٣	١١,٤١٩,٢٢٢
إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية	٥,٠٩,٣٦٩	٧٨٤,٨٨٣	٤٤٢,٦٦٨	٣,٩٧,٨٠٣	١,٥٢,٨٩٨	-	٢,٢٨٧,٦٢١
مشتقات	٢,٤٨٨,٥٦٨	٢,١٦٦,٢١١	١,٨٨٦,٥٢٨	٣,٢٢٣,٩٩٥	٢,٥٣٥,٣٥٨	١,١٣٦,١٨٣	١٣,٤٣٦,٨٤٣
إجمالي الأصول							
ودائع من البنوك	٣٩٤,٨٧٢	١٢٨,٦٢٠	٧١,٨٧٩	٣١٢,٠٨٧	-	٢,٦٦٧	٩١٠,١٢٥
ودائع العملاء	٣,٠٢,٧١٥	٤١٩,١٨٠	٤,١٦٧,٦٨٥	٣٢٤,١٣١	٨٤٣,٨٠٤	١,٣٦١,٧٩٧	٧,٤١٩,٣١٢
سندات / صكوك يورو متوسطة الأجل	-	١٩٢,٥٠٠	-	٢٣٦,٦١٦	-	-	٤٢٩,١١٦
لا يوجد	-	-	-	-	-	٤١٨,٥٦٠	٤١٨,٥٦٠
التزامات أخرى وضريبة	-	-	٦٩,٠٠٠	-	-	-	١٥٣,٧٧٦
التزامات ثانوية وسندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	٨٤,٧٧٦	-	-	-	-	١٣٠,٠٠٠
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	-	-	-	١٣٠,٠٠٠	-	-	١٣٠,٠٠٠
أموال المساهمين	-	-	-	-	-	١,٦٨٨,٣٣٣	١,٦٨٨,٣٣٣
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين داخل الميزانية العمومية	٦,٩٧,٥٨٧	٨٢٥,٠٧٦	٤,٣٠,٨٥٦	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	٤,٦٩٦,٥٣٤	١,٣٤٩,٧٣٨	٩٧٧,٠١٠	٣,٤٧١,٣٥٧	١٣,٤٣٠,٢٤٢
إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة	١,١٦٣,٢٠٧	٥٥٥,٦٦٩	(٢,٨٠٩,٩٠٦)	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	١٧,٤٤٥
دولار أمريكي بالآلاف	٣,٠٢١,٣١٧	٤,٤٦٤,٦١٣	(٢,٨٣٤,٢٢٥)	٢,٠٣٤,٨٧٥	٦,٠٨٢,٥٣٢	١٧,٤٤٥	١٧,٤٤٥

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 (سليبي) 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 للصددمات 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	٢٠٠+ نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف	١٠٠- نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف	١٠٠+ نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف	٢٠٠- نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف	٢٠٠+ نقطة أساسية ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨
كما في ٣١ ديسمبر	(٩٣,٨١٩)	١٣٦,٣٢٤	(٩٢,٢٠٧)	٣٦٨,١٣٩	(٢١٦,٢١٦)	٢٠١٨
المتوسط للفترة	(٩٠,٣٨٤)	١٣٥,٣٣٤	(٨٥,٦٨٦)	٣٥٨,٩٥٨	(٢٠٥,٦٥٥)	كما في ٣١ ديسمبر
الحد الأقصى للفترة	(٩٥,٨٧٠)	١٣٩,٣٩٠	(٩٦,٢٤١)	٣٦٨,١٣٩	(٢٢٤,٥٨٥)	المتوسط للفترة
الحد الأدنى للفترة	(٨٤,٦٨٩)	١٣٠,١٧١	(٧٤,٨٣٣)	٣٤٥,٦٢١	(١٨٣,٩١٤)	الحد الأقصى للفترة
						الحد الأدنى للفترة
						٢٠١٧
كما في ٣١ ديسمبر	(٩٠,٩٨٣)	١٣٦,٥٦٠	(٨٧,٤٣٠)	٣٥٨,٨٠٤	(٢١٠,٩١٧)	٢٠١٧
المتوسط للفترة	(٨٦,٤٨٧)	١٢٥,٨٤٩	(٧٨,٥٩٧)	٣٤٩,٦٢٣	(٢٠٥,١١١)	كما في ٣١ ديسمبر
الحد الأقصى للفترة	(٩١,٣٧٥)	١٣٦,٥٦٠	(٨٨,١٩١)	٣٥٩,٢١٠	(٢٢١,٣٤٩)	المتوسط للفترة
الحد الأدنى للفترة	(٨١,٢١٧)	١١١,١٩١	(٦٨,٢٦٥)	٣٣٦,٣٩٤	(١٨٧,٢٤٣)	الحد الأقصى للفترة
						الحد الأدنى للفترة
						٢٠١٨
التأثير على صافي إيرادات الفوائد	٥٠- نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف	١٠٠- نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف	١٠٠+ نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٠- نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٠+ نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٨
كما في ٣١ ديسمبر	١٥,٤٧٢	(١٣,٦٨٣)	٢٨,٥٥٦	(٤٧,٣٧١)	٥١,٢٧١	٢٠١٨
المتوسط للفترة	١٨,١٧٩	(١٤,٣٣٩)	٣١,١٦٩	(٤٦,٨٩١)	٥٢,٩٥٣	كما في ٣١ ديسمبر
الحد الأقصى للفترة	٥٥,٨١٨	(١٧,١٩٤)	٧٠,٧٣١	(٥٢,٧٥٣)	٩٦,٦٠١	المتوسط للفترة
الحد الأدنى للفترة	١٢,١٦٢	(١٢,٣٤٣)	٢٢,٣٨١	(٣٦,١٨٦)	٣٨,٣٦٢	الحد الأقصى للفترة
						الحد الأدنى للفترة
						٢٠١٧
كما في ٣١ ديسمبر	١٣,١٦١	(١١,٠٣١)	٢٤,٥٠٤	(٣٤,٠٦٥)	٤٣,٠٢٣	٢٠١٧
المتوسط للفترة	١٣,٣٦٩	(١١,٩١٧)	٢٥,٧٩٧	(٣٣,٢٩٦)	٤٥,٧٥٦	كما في ٣١ ديسمبر
الحد الأقصى للفترة	١٦,٥٨٤	(١٦,٥٩٧)	٣١,١٦٦	(٣٩,٥٨٧)	٥٥,٦١٠	المتوسط للفترة
الحد الأدنى للفترة	١١,٥٣٥	(٨,٥٦١)	٢٢,٩٠٦	(٢٧,٩٢٧)	٣٨,٥٠٩	الحد الأقصى للفترة
						الحد الأدنى للفترة
						٢٠١٨
التأثير على القيمة الاقتصادية	٥٠- نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف	١٠٠- نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف	١٠٠+ نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٠- نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف	٢٠٠+ نقطة أساسية دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٨
كما في ٣١ ديسمبر	(٢٤٣,٦٨٦)	٣٥٤,٠٨٩	(٢٣٩,٤٩٨)	٩٥٦,٢٠٥	(٥٦١,٦٠١)	٢٠١٨
المتوسط للفترة	(٢٣٤,٧٦٣)	٣٥١,٥١٧	(٢٢٢,٥٦١)	٩٣٢,٣٦٠	(٥٣٤,١٧٠)	كما في ٣١ ديسمبر
الحد الأقصى للفترة	(٢٤٩,٠١٤)	٣٦٢,٠٥٣	(٢٤٩,٩٧٦)	٩٥٦,٢٠٥	(٥٨٣,٣٣٩)	المتوسط للفترة
الحد الأدنى للفترة	(٢١٩,٩٧٢)	٣٣٨,١٠٧	(١٩٤,٣٧١)	٨٩٧,٧١٦	(٤٧٧,٧٠٠)	الحد الأقصى للفترة
						الحد الأدنى للفترة
						٢٠١٧
كما في ٣١ ديسمبر	(٢٣٦,٣١٩)	٣٥٤,٧٠١	(٢٢٧,٠٩١)	٩٣١,٩٥٨	(٥٤٧,٨٣٦)	٢٠١٧
المتوسط للفترة	(٢٢٤,٦٤٢)	٣٢٦,٨٨١	(٢٠٤,١٤٨)	٩٠٨,١١٢	(٥٣٢,٧٥٦)	كما في ٣١ ديسمبر
الحد الأقصى للفترة	(٢٣٧,٣٣٨)	٣٥٤,٧٠١	(٢٢٩,٠٦٨)	٩٣٣,٠١٣	(٥٧٤,٩٣٢)	المتوسط للفترة
الحد الأدنى للفترة	(٢١٠,٩٥٣)	٢٨٨,٨٠٨	(١٧٧,٣١٢)	٨٧٣,٧٥١	(٤٨٦,٣٤٥)	الحد الأقصى للفترة
						الحد الأدنى للفترة

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

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٤٢ مخاطر أسعار السلع

جزء من عمليات الخزينة، تعرض المجموعة تسهيل تغطية البضائع لعملائها. عملاء البنك الذين يتعاملون ببضائع كالنحاس والألمنيوم والخواهر 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 للقرود المتبقية ضمن متطلبات الأعمال الخاصة بالعمل ويقوم حد هامش التباين بحماية المجموعة من مخاطر انتمان 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 تنسب 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 كافي 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 ريفية 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 متطلبات 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 بازل 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)

٧-٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

٢-٧-٤٢ كفاية رأس المال (تابع)

يبين الجدول التالي مركز كفاية رأس المال للمجموعة:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		رأس المال الأساسي الفئة ١:		
		الأدوات والاحتياطيات		
٢٧٠,٩٣٦	٢٩٤,٧٤١	رأس المال	٧٦٥,٥٦١	٧٠٣,٧٣٠
٥٠٩,٣٧٧	٥٣١,٥٣٥	علاوة إصدار	١,٣٨٠,٦١٠	١,٣٢٣,٠٥٧
٩٠,٣١٢	٩٨,٢٤٧	احتياطي قانوني	٢٥٥,١٨٧	٢٣٤,٥٧٧
٢٨٨,٨٩٨	٣٧٠,٩٨٨	احتياطي عام	٩٦٣,٦٠٥	٧٥٠,٣٨٤
٨٢,٠٩٠	١٣,٠٩٠	احتياطي قرض ثانوي	٣٤,٠٠٠	٢١٣,٢٢١
٣٣٩,٢٦٥	٣٨٢,٢٤٣	أرباح محتجزة (بعد توزيعات الأرباح المقترحة)	٩٩٢,٨٣٩	٨٨١,٢٠٨
١,٥٨٠,٨٧٨	١,٦٩٠,٨٤٤	الإجمالي	٤,٣٩١,٨٠٢	٤,١٠٦,١٧٧
		ناقصاً: التعديلات النظامية		
(٥٧٨)	(١٢,١٣٩)	خسارة غير محققة من القيمة العادلة	(٣١,٥٣١)	(١,٥٠١)
(١٨٦)	-	خسارة متراكمة من تغطية التدفقات النقدية	-	(٤٨٣)
(٦٤,١٠٨)	(٧,٧٣٣)	أصول ضريبية مؤجلة	(٢٠,٠٨٦)	(١٥,٨٦٥)
(١,٣٢٣)	(٢,٠٦٨)	احتياطي تحويل العملة الأجنبية	(٥,٣٧١)	(٣,٤٣٦)
(٣٨,٤٥٧)	(٣٣,٢٩٩)	استثمارات جوهرية في الأسهم العامة لمؤسسات مصرفية ومالية وتأمين	(٨٦,٤٩١)	(٩٩,٨٨٨)
(٤٦,٦٥٢)	(٥٥,٢٣٩)	إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الأساسي الفئة ١	(١٤٣,٤٧٩)	(١٢١,١٧٣)
١,٥٣٤,٢٢٦	١,٦٣٥,٦٠٥	إجمالي رأس المال الأساسي الفئة ١	٤,٢٤٨,٣٢٣	٣,٩٨٥,٠٠٤
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	رأس المال الإضافي الفئة ١	٣٣٧,٦٦٢	٣٣٧,٦٦٢
١,٦٦٤,٢٢٦	١,٧٦٥,٦٠٥	إجمالي رأس مال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال الأساسي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)	٤,٥٨٥,٩٨٥	٤,٣٢٢,٦٦٦
		رأس المال الفئة ٢:		
		الأدوات والمخصصات		
٥,٣٠٠	٥٣٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة (٤٥%) انخفاض قيمة خسارة قرض عام/ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والثانية)	١,٣٩٨	١٣,٧٦٦
١١١,٦٠٠	١١٠,٦٦٤	التزامات ثانوية (صافية من الاحتياطيات)	٢٨٧,٤٣٨	٢٨٩,٨٧٠
٣٩,٢٧٠	١٠,٤٧٢		٢٧,٢٠٠	١٠,٢٠٠
١٥٦,١٧٠	١٢١,٦٧٤		٣١٦,٠٣٦	٤٠٥,٦٣٦
		ناقصاً: التعديلات النظامية		
-	-	استثمارات جوهرية في الأسهم العامة لمؤسسات مصرفية ومالية وتأمين	-	-
١٥٦,١٧٠	١٢١,٦٧٤	رأس مال الفئة ٢	٣١٦,٠٣٦	٤٠٥,٦٣٦
١,٨٢٠,٣٩٦	١,٨٨٧,٢٧٩	إجمالي رأس المال النظامي (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)	٤,٩٠٢,٠٢١	٤,٧٢٨,٣٠٢
٩,٨٦٧,١٨١	٩,٨١٨,٠١٩	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٢٥,٥٠١,٣٤٨	٢٥,٦٢٩,٠٤١
٨,٩٢٧,٩٩٥	٨,٨٥٣,٠٨٤	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	٢٢,٩٩٥,٠٢٣	٢٣,١٨٩,٥٩٧
١٧٣,٧٧٤	١٦٥,٤٠٧	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٤٢٩,٦٢٩	٤٥١,٣٦١
٧٦٥,٤١٢	٧٩٩,٥٢٨	من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	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)

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

يحدد الجدول التالي مركز كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات بازل ٢ الصادرة من البنك المركزي العماني للمجموعة لأعراض 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	٢٢,٩٩٥,٠٢٣
٧٦٥,٤١٢	٧٩٩,٥٢٨	مخاطر السوق	٤٢٩,٦٢٩
٩,٨٦٧,١٨١	٩,٨١٨,٠١٩	مخاطر التشغيل	٢,٠٧٦,٦٩٦
		إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٢٥,٥٠١,٣٤٨
		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 جنباً إلى جنب مع المخاطر الأساسية. إن الغرض من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بالمجموعة ليس فقط تقديم تقييم مفصل لكفاية رأس المال الحالي ولكن أيضاً لتقدير نسب كفاية رأس المال في المستقبل بما يتماشى مع خطط العمل المعتمدة بغية تقييم صلاحيتها من منظور المخاطر. 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.

٤٢-٧-٤٢ تخصيص رأس المال

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

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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:

القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشاغر الآخر ريال عماني بالآلاف	مصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ريال عماني بالآلاف	إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٣٠٦,٧٥٦	١,٣٠٦,٧٥٦	١,٣٠٦,٧٥٦	-	-	٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٧٩,٦٨٣	٤٧٦,٠٤٣	٤٤٥,٢٤٩	١١,٥٨١	١٩,٢١٣	٦	مستحق من البنوك
٩,٠٣٧,٤٢٦	٨,٩٣٨,٩١٥	٨,٩٣٨,٩١٥	-	-	٧	مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي
١,٢٨٣,٣٤٧	١,٢٦٩,٥٨٢	١,٠٨٥,٠٠٧	١٥٤,٤٥٦	٣٠,١١٩	٩	استثمارات في أوراق مالية
١٨,٤٣١	١٨,٤٣١	-	-	١٨,٤٣١	٣٨	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
<u>١٢,١٢٥,٦٤٣</u>	<u>١٢,٠٠٩,٧٢٧</u>	<u>١١,٧٧٥,٩٢٧</u>	<u>١٦٦,٠٣٧</u>	<u>٦٧,٧٦٣</u>		
٩٥٩,٥٧٢	٩٥١,٨٧٨	٩٥١,٨٧٨	-	-	١٤	ودائع من البنوك
٨,٥٢٠,٢٥٩	٨,٤٦٢,٦٨٥	٨,٤٦٢,٦٨٥	-	-	١٥	ودائع العملاء وودائع العملاء الإسلامية
٤٠,١٤٧	٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨	-	-	١٧	صكوك
٣٩٥,٨٧٧	٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	-	-	١٧	سندات يورو متوسطة الأجل
٣٩,٢٧٠	٣٩,٢٧٠	٣٩,٢٧٠	-	-	٢١	التزامات ثانوية
١٩,٤٥٦	١٩,٤٥٦	-	-	١٩,٤٥٦	٣٨	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
<u>٩,٩٧٤,٥٨١</u>	<u>٩,٩٠٢,٨٩٧</u>	<u>٩,٨٨٣,٤٤١</u>	<u>-</u>	<u>١٩,٤٥٦</u>		

بنك مسقط ش.م.ع.ع

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	-	١٢,٢٢٠	٢٥٣,٤٠٢
إجمالي الأصول	١٧٩,٥٥٢	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 التغيير في التقديرات بنسبة ٥% من أصول والتزامات المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر على قائمة الدخل الشامل الأخر:

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 الأخر				
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	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
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 التغيير في التقديرات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ لا يعد جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية. ويوضح الجدول التالي حركة استثمارات المستوى ٣ للمجموعة:

٢٠١٨	أسهام 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 (انخفاض القيمة) / عكس انخفاض القيمة للاستثمارات	(٨,٥٧٤)	(١,٩٢٥)	(١٠,٤٩٩)
ربح / (خسارة) من التغيير في القيمة العادلة	-	٦٦	٦٦
إضافات	(١,٣٦٦)	٨٠	(١,٢٨٦)
استبعادات ومستردات	٦٣	-	٦٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(٨)	(٢,٥٠٤)	(٢,٥١٢)
	١٠,٧٦٢	٧,٩٣٧	١٨,٦٩٩

٢٠١٧	أسهام 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 التغيير في القيمة العادلة	(٢,١٢٤)	(٧٠)	(٢,١٩٤)
إضافات	١,٣٥٤	٣,٣٠٠	٤,٦٥٤
استبعادات 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 الجوهرية في جودة الائتمان سيؤدي إلى انخفاض القيمة العادلة مع زيادة جوهرية في الفرق فوق المعدل غير المعرض للمخاطر وبالعكس. تحفظ 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 الأخر 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.
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 المستندية 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 المبدئي 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:

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

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

التصنيف الأصلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	١ يناير ٢٠١٨	تغيرات القيمة الدفترية خلال			١ يناير ٢٠١٨	التصنيف الأصلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩
		أرباح محتجزة	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة	التغير في التصنيف		
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
استثمارات الأوراق المالية :						
في ١ يناير ٢٠١٨ (وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩)				١٠٠٢٧.١٧٦		
إعادة تصنيف من محتفظ بها حتى الاستحقاق إلى :						
بالتكلفة المهلكة (أدوات الدين)				(٦٠٧,٩٥٥)	محتفظ بها حتى الاستحقاق	
إعادة تصنيف من متاحة للبيع إلى :						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)				(٤٤,٦٧٠)	متاحة للبيع	
بالتكلفة المهلكة (أدوات الدين)				(٢٠٨,٧٣٤)	متاحة للبيع	
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)				(٨٦,٩٧٦)	متاحة للبيع	
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (أدوات حقوق الملكية)				(٢٧,٨٤٦)	متاحة للبيع	
إعادة تصنيف من بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى:						
بالتكلفة المهلكة (أدوات الدين)				(٤٩,٩٩٥)	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)				(١,٠٠٠)	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
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		
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				٤٩,٩٩٥		
التغيرات المترجمة في القيمة العادلة					-١,٢٥٩	
الخسائر الائتمانية المتوقعة المحققة						
في ١ يناير ٢٠١٨ (وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)						
إعادة تصنيف من :						
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				١,٠٠٠		
متاحة للبيع				٤٤,٦٧٠		
التغيرات المترجمة في القيمة العادلة					٣٠٢	
الخسائر الائتمانية المتوقعة المحققة					(٢٦٤)	
في ١ يناير ٢٠١٨ (وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)						
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)						٤٥,٦٧٠

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)
		٢٠,١٩٣	-	-			-الخسائر الائتمانية المتوقعة المحققة من :- -عقود الضمانات المالية
		١٢,٨٣٧					الالتزامات غير المسحوبة والحدود غير المستخدمة
قروض ومديونيات	٣٨٢,٨٤٠						في ١ يناير ٢٠١٨ (وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)
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 واحتياطيات 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)	-	١١,١٤٩,٢٢٢		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 الأخر ، 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 المخصصات 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	إعادة القياس	التغير في التصنيف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مستحق من بنوك قروض وسلف / مديونيات تمويل إسلامي استثمارات الأوراق المالية
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	ريال عماني بالآلاف
٢٠٧٨٩	٢٣٩	-	٢٠٥٥٠	-
٢٩٤٠٩٣٧	(٣٢٠٨٤٧)	-	٣٢٧٠٧٨٤	-
١٠٧٢٦	٨٩٤	(١٤٠١٤١)	١٤٠٩٧٣	-
-	-	(٧٠٨٣٣)	٧٠٨٣٣	- أدوات حقوق الملكية : من متاحة للبيع الى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	(٦٠٣٠٨)	٦٠٣٠٨	- أدوات حقوق الملكية : من متاحة للبيع الى بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
٦١٩	٦١٩	-	-	- أدوات الدين : من محتفظ بها حتى الاستحقاق الى بالتكلفة المهلكة
١٣	١٣	-	-	- أدوات الدين : من متاحة للبيع الى بالتكلفة المهلكة
١٠٠٩٤	٢٦٤	-	٨٣٢	- أدوات الدين : من متاحة للبيع الى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٠٠١٩٣	٢٠٠١٩٣	-	-	عقود الضمانات المالية
٦٣	٦٣	-	-	أوراق قبول
١٢٠٨٣٧	١٢٠٨٣٧	-	-	الالتزامات غير المسحوبة والحدود غير المستخدمة
٣٣٢٠٥٤٥	١٠٣٨١	(١٤٠١٤١)	٣٤٥٠٣٠٧	

اختارت المجموعة تصنيف استثمارات حقوق الملكية الاستراتيجية البالغة قيمتها ٨٦,٩٧٦ مليون ريال عُمني 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 عُمني 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 المهلكة. يبلغ معدل الفائدة الفعلية على أدوات الدين ٣,٥ بالمئة سنوياً وتم إدراج إيرادات فوائد بقيمة ١,٧٥ مليون ريال عُمني خلال العام.

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

٢٠١٨	ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨	ريال عماني بالآلاف
١٨٤٠١٥٩		١٨٤٠١٥٩	
(١٠٢٣٧)		(١٠٢٣٧)	
١٨٢٠٩٢٢		١٨٢٠٩٢٢	
٢٠١٨		٢٠١٨	
٤٩٠٩٩٥		٤٩٠٩٩٥	
-		-	
٤٩٠٩٩٥		٤٩٠٩٩٥	

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

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

تقرير حول القوائم المالية

راجعنا قائمة المركز المالي المشتقة المرفقة لنافاذة 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 للبلد ١-٤-٣ من المادة ٣ بعنوان "المعايير المحاسبية وتقرير مراقب الحسابات" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية فإننا نفر بأننا:

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

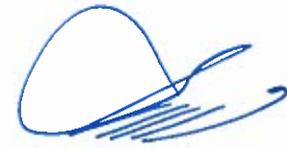
Princetel doors

مسقط، سلطنة عمان

٤ مارس ٢٠١٩

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	إيضاحات	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
			الأصول	
٣,٤٢٥٨	٢,٧٥١		تقديية	٨,٤٦٢
١٢٢,١٤٧	١٥٨,٣٧٧		أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣١٧,٢٦٥
٢٧,٠٨٥	٢٠,٨٣٢	٤	مستحق من البنوك	٧٠,٣٥٢
٥٨,١٥١	٥٤,٦٠٢	٥	مراوحة ومديونيات أخرى	١٥١,٨٤٢
٧٧١,٧٤٢	٨٥٩,٧٥٤	٦	مشاركة	٢,٢٣٣,١٢٨
٨٩,٤٣٤	١١٢,٩٣٤	٧	إجارة منتهية بالتمليك	٢٩٣,٣٣٦
٥٠,٧٨٨	٨٣,١٤٠	٨	وكالة بالاستثمار	٢١٥,٩٤٨
٦٧,٥٣٥	٧٢,٣٤٩	٩	استثمارات	١٨٧,٩١٩
٢,٩٧٩	٢,٥٨٠	١٠	ممتلكات ومعدات	٦,٧٠١
٤,٥٠٦	٨,٣١٣	١١	أصول أخرى	٢١,٥٩٢
١,٤١٩٧,٦٢٥	١,٣٧٥,٦٣٢		إجمالي الأصول	٣,٥٧٣,٠٧١
			الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	
			وحقوق المالكين	
٥٧,٧٥٠	١٩٦,٣٥٠		مستحق لبنوك بموجب الوكالة	١٥٠,٤٠٠
٢٠٦,٨٣٩	١٧٥,٤٤٣		حسابات جارية	٥٣٧,٢٤٣
٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨	١٢	صكوك	١١٥,٨٦٥
٣١,٤٤٢	٥٧,٠٧٦	١٣	التزامات أخرى	٨١,٦٦٧
٣٤٠,٦٣٩	٤٧٣,٤٧٧		إجمالي الالتزامات	٨٨٤,١٧٥
٧٥٤,١٨٧	٧٨٥,٠٣٦	١٤	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	١,٩٥٨,٩٢٨
			حقوق المالكين	
٦٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	١٥	رأس المال المخصص	١٦٨,٨٣١
٣٥,٩٥٨	٤٨,٥٤٦		أرباح محتجزة	٩٣,٢٩٩
٩٧٥	٧٦٥		احتياطي انخفاض القيمة / احتياطي إعادة هيكلة التمويل	٢,٥٣٢
٨٦٦	(٢,١٩٢)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	٢,٤٤٩
١٠٢,٧٩٩	١١٧,١١٩		إجمالي حقوق المالكين	٢٦٧,٠١١
١,٤١٩٧,٦٢٥	١,٣٧٥,٦٣٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين	٣,٥٧٣,٠٧١
٢٤,٣٤٤	٦٠,٩٩٢	١٦	التزامات عرضية وارتباطات	٦٣,٢٣١

تم اعتماد إصدار القوائم المالية في ١٤/٣/٢٠١٩ 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.

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	
٣٠٤,٢٠٥	(٥,٦٩٤)	١,٩٨٧	١٢٦,٠٩٤	١٨١,٨١٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (دولار أمريكي بالآلاف)
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.

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 وبالดอลลาร์ 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 عُُماني. 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 (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 المرابحة

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

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

٤-١-٣ المشاركة

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

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 الإيجار، الملكية القانونية للأصول تنتقل في نهاية فترة الإيجار، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإيجار. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بشكل منظم للتقليل من تكلفة الأصول المستأجرة على مدى فترة عقد الإيجار. تقوم ميثاق في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن هذه الأصول قد انخفضت قيمتها. يتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول (بما في ذلك مديونيات عقود الإيجار) والقيمة المتوقع استردادها. 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 رسمة تكلفة الإضافات والتحسينات الرئيسية. يتم تحميل الصيانة والإصلاحات على قائمة الدخل عند تكديدها. وتدرج الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد في إيرادات التشغيل الأخرى. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكاليفها أو قيمها المُعاد تقييمها إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها على النحو التالي:

الأعوام

١٠ - ٥

١٠ - ٥

أثاث وتركيبات ومعدات

أجهزة وبرمجيات

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

١١-١-٣ مستحق لبنوك بموجب الوكالة

يشمل المستحق لبنوك ومؤسسات مالية داننات 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 سداه 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)

١٦-١-٣ إدراج الإيرادات

مديونيات المرابحة

يتم إدراج الربح من مديونيات المرابحة عندما تكون الإيرادات قابلة للتحديد تعاقدياً وقابلة للقياس عند بدء المعاملة. يتم إدراج مثل هذه الإيرادات من خلال تخصيص الأرباح المنسوبة بشكل تناسبي على مدى الفترة المؤجلة بحيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عن استلام الأموال النقدية، بعد خصم الأرباح المعلقة.

المشاركة

يتم إدراج إيرادات المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع، بعد خصم الأرباح المعلقة.

الإجارة المنتهية 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 المقدره بشكل يعتمد عليه على أساس متناسب زمنياً على مدار فترة الوكالة بناءً على رأس مال الوكالة القائم. يتحمل الوكيل الخسارة في حال عجزه عن السداد أو إهماله أو انتهاكه لأي من أحكام وشروط اتفاقية الوكالة، أما بخلاف ذلك، فيتحمل الموكل الخسارة.

الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح المستحقة القبض المشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم استلامها نقداً.

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

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

إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

تدرج عمولات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان كإيرادات خلال فترة المعاملة.

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

إيرادات استثمار

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

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 بمحفظه 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 استدلالي) لدى ميثاق نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقاً خارجياً للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لسداد ذلك الالتزام ويكون من الممكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

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 جوهريه 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 المنفعة 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 وافتراسات 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 وافتراسات 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	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 للانخفاض في القيمة ويتم تكبد خسارة انخفاض القيمة إذا و 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	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	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	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	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	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	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	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	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	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	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 (تابع)

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

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧٩٨	١,٧٩٥	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				
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	التكلفة:
٨١٧	٥٩٦	٤٨	١٧٣	في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	-	إضافات
٦,٩٢٩	٣,٣١١	٧٨٩	٢,٨٢٩	استبعادات
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣,١٣٣	١,٣١٠	٤٣٥	١,٣٨٨	الاستهلاك المتراكم:
١,٢١٦	٥٥٢	١٥٣	٥١١	في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	-	مكّن خلال العام
٤,٣٤٩	١,٨٦٢	٥٨٨	١,٨٩٩	استبعادات
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
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				
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	التكلفة:
٥٤٦	١٣٥	٧٣	٣٣٨	في ١ يناير ٢٠١٧
-	-	-	-	إضافات
٦,١١٢	٢,٧١٥	٧٤١	٢,٦٥٦	استبعادات
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٩٧٨	٧٨٧	٢٩٠	٩٠١	الاستهلاك المتراكم:
١,١٥٥	٥٢٣	١٤٥	٤٨٧	في ١ يناير ٢٠١٧
-	-	-	-	مكّن خلال العام
٣,١٣٣	١,٣١٠	٤٣٥	١,٣٨٨	استبعادات
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
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 بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي 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 بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي 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 لحملة حسابات الاستثمار مع أموال ميثاق ويتم استخدامها في الأعمال التجارية لميثاق وفقاً لأوزان كل نوع من الأموال. يتم الإعلان عن هذه الأوزان من قبل ميثاق في بداية كل شهر. يتم تحميل مصروفات المضارب على المحفظة التي تشمل جميع المصروفات المباشرة التي تكبدتها ميثاق، بما في ذلك مخصصات انخفاض القيمة. بلغت حصة ميثاق الفعلية في الأرباح كمضارب للفترة 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 بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي 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 ١٤-١)	٢,٥١٩
١٥٤	٢٥٤	احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح ٢-١٤)	٤٠٠
٧٥٤,١٨٧	٧٨٥,٠٣٦	٢,٠٣٩,٠٥٦	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	٢٠١٧	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٣٩٠	٩٧٠	٣,٦١٠	٣,٦١٠
٧١٦	٧٨٩	١,٨٦٠	١,٨٦٠
(١,١٣٦)	-	(٢,٩٥١)	(٢,٩٥١)
٩٧٠	١,٧٥٩	٢,٥١٩	٢,٥١٩
		٢,٥٤٩	٢,٥٤٩
		-	-
		٤,٥٦٨	٤,٥٦٨
			الرصيد كما في ١ يناير
			مخصص خلال العام
			المبلغ المستخدم خلال العام
			الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢-١٤ الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٨٦	١٥٤	٤٨٣	٤٨٣
١٣٣	١٠٠	٣٤٥	٣٤٥
(١٦٥)	-	(٤٢٨)	(٤٢٨)
١٥٤	٢٥٤	٤٠٠	٤٠٠
		٤٠٠	٤٠٠
		٢٦٠	٢٦٠
		-	-
		٦٦٠	٦٦٠
			الرصيد كما في ١ يناير
			مخصص خلال العام
			المبلغ المستخدم خلال العام
			الرصيد في ٣١ ديسمبر

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	٢٠١٧	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩,٥٧٠	٢٢,٠٩٣	٢٤,٨٥٧	٢٤,٨٥٧
١٤,٧٧٤	٣٨,٨٩٩	٣٨,٣٧٤	٣٨,٣٧٤
٢٤,٣٤٤	٦٠,٩٩٢	٦٣,٢٣١	٦٣,٢٣١
		٥٧,٣٨٤	٥٧,٣٨٤
		١٠١,٠٣٦	١٠١,٠٣٦
		١٥٨,٤٢٠	١٥٨,٤٢٠
			ضمانات
			خطابات الاعتمادات

١٧ إيرادات من التمويل والاستثمارات الإسلامية

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,٢٠٦	٢,١٩٣	٥,٧٣٠	٥,٧٣٠
٣٦,٩٣٣	٤٥,٨٥٠	٩٥,٩٣٠	٩٥,٩٣٠
٣,٢٣٣	٥,١٥٣	٨,٣٩٧	٨,٣٩٧
١,١٤٧	١,٩٤٨	٢,٩٧٩	٢,٩٧٩
٣,١٦٩	٣,٣٤٨	٨,٢٣١	٨,٢٣١
٤٦,٦٨٨	٥٨,٤٩٢	١٢١,٢٦٧	١٢١,٢٦٧
		٥,٦٩٦	٥,٦٩٦
		١١٩,٠٩١	١١٩,٠٩١
		١٣,٣٨٤	١٣,٣٨٤
		٥,٠٦٠	٥,٠٦٠
		٨,٦٩٦	٨,٦٩٦
		١٥١,٩٢٧	١٥١,٩٢٧
			مديونيات المرابحة
			مشاركة
			إجارة منتهية بالتملك
			وكالة بالاستثمار
			استثمارات

١٨ إيرادات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩١٦	٩٩١	٢,٣٧٩	٢,٣٧٩
(٧٢٧)	٣٣٨	(١,٨٨٨)	(١,٨٨٨)
٦٩٧	٣٩٥	١,٨١٠	١,٨١٠
٥٠٤	٣٤١	١,٣٠٩	١,٣٠٩
١,٣٩٠	٢,٠٦٥	٣,٦١٠	٣,٦١٠
		٢,٥٧٤	٢,٥٧٤
		٨٧٨	٨٧٨
		١,٠٢٦	١,٠٢٦
		٨٨٦	٨٨٦
		٥,٣٦٤	٥,٣٦٤
			أتعاب وعمولات
			خسارة صرف العملة الأجنبية- بالصافي
			عمولة تعامل
			رسوم خدمات وأخرى

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

في ١ يناير
تأثير إعادة القياس على التحول إلى معيار التقارير المالية
الدولي رقم ٩
انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
تحويل من / (إلى) المحفظة التذكيرية
في ٣١ ديسمبر

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	-

تأثير إعادة القياس على التحول إلى معيار التقارير المالية
الدولي رقم ٩
انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧					المخصص في بداية العام المحمل للعام مبالغ مستردة المخصص في نهاية العام دولار أمريكي بالآلاف
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	
٤,٩٢٨	٤,٤٨٣	٢٦٤	١٦٩	١٢	
(١,٨٩٨)	(١,٧٥٥)	(١٤٣)	-	-	
١٧,٦٢٦	١٥,١١٩	١,٠٩٣	٩٠٢	٥١٢	
٤٥,٧٨١	٣٩,٢٦٩	٢,٨٣٧	٢,٣٤٤	١,٣٣١	

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 أسرهم، وكيانات مسيطر عليها أو تحت السيطرة المشتركة أو يتم ممارسة نفوذ جوهري عليها من قبلهم، والشركات الزميلة لهم بحكم مساهمة مشتركة مع البنك، وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمراقبين الخارجيين.

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

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
-	١٣٨,٠٩٣	٣٥٨,٦٨٣	-
٢,٧٩١	٤,٨٣٧	١٢,٥٦٤	٧,٢٤٩
٢,٧٩١	١٤٢,٩٣٠	٣٧١,٢٤٧	٧,٢٤٩

قائمة المركز المالي
مستحق إلى البنوك - شركات تابعة
التزامات أخرى

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	٢,٦٩١	٢,٥٥١
٩٠	٩١	٢٣٦	٢٣٤
١,٠٧٢	١,١٢٧	٢,٩٢٧	٢,٧٨٥

قائمة الدخل
الربح من المستحق إلى البنوك
مكافآت وتعويزات مصروفات مجلس الرقابة الشرعية

٢٢ الأدوات المالية المشتقة

القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق			إجمالي القيمة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أكثر من ١٢ شهراً	١٢-٤ أشهر	خلال ٣ أشهر	الاسمية	السالبة	الموجبة	
-	٢٩,٠٩٦	٤١,٢٥١	٧٠,٣٤٧	٨٨	-	عقود شراء آجلة
-	٢٨,٨٧٥	٤١,٢٢٥	٧٠,١٠٠	-	١٢٥	عقود بيع آجلة
-	٥٧,٩٧١	٨٢,٤٧٦	١٤٠,٤٤٧	٨٨	١٢٥	الإجمالي
-	١٥٠,٥٧٤	٢١٤,٢٢٣	٣٦٤,٧٩٧	٢٢٩	٣٢٥	الإجمالي بالدولار الأمريكي
٢,٨٠٣	١١٨,٠٠٩	٢٤,١٤٨	١٤٤,٩٦٠	٣٢٩	٣٢١	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٧٧٨	١١٧,٩٨٩	٢٤,٤١٥	١٤٥,١٨٢	٣١١	٢٦٣	عقود شراء آجلة
٥,٥٨١	٢٣٥,٩٩٨	٤٨,٥٦٣	٢٩٠,١٤٢	٦٤٠	٥٨٤	عقود بيع آجلة
١٤,٤٩٦	٦١٢,٩٨٢	١٢٦,١٣٨	٧٥٣,٦١٦	١,٦٦٢	١,٥١٧	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، كونها 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
مرابحة ومديونيات أخرى	٦,٩١٧	١٨,٩٦٠	١٤,٦٢٦	١٤,٠٩٩	٥٤,٦٠٢
مشاركة	٣٥,٦٧٣	٤٥,٧١١	٣٠١,٢١٠	٤٧٧,١٦٠	٨٥٩,٧٥٤
إجارة منتهية بالتملك	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)	(٣٠,٤٣٥)	(٢٤٨,٣١٥)	-	-

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 تتخفص قيمتها). وعندما يشهد التسهيل الائتماني زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تدرج ميثاق مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المتبقي.

• المرحلة الثالثة: تصنف فيها جميع التسهيلات الائتمانية التي انخفضت قيمتها الائتمانية إما عند النشوء أو في تاريخ التقرير (على سبيل المثال في مرحلة العجز عن السداد)، أي عند وجود دليل موضوعي على العجز / انخفاض القيمة الائتمانية. إن التسهيلات الائتمانية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية هي تلك التسهيلات التي يكون فيها المبلغ الأصلي أو الربح متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً. وإلى جانب ذلك يتم تطبيق معايير كمية ونوعية لتحديد التسهيلات المدرجة في المرحلة الثالثة. وفي مثل هذه الحالات، تدرج ميثاق مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المتبقي.

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

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

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ب) مخاطر الائتمان (تابع)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر إجمالي التعرض
١٠٣,٩٥٠	-	-	١٠٣,٩٥٠	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٨٣٩	-	٥٦٧	٢٠,٢٧٢	مستحق من البنوك
١,١٣١,٨٠٩	١٠,٨١٥	٢٦٥,٢٥٦	٨٥٥,٧٣٨	التمويل الإسلامي
٦٣,١٢٦	-	٨٧١	٦٢,٢٥٥	استثمارات
١,٣١٩,٧٢٤	١٠,٨١٥	٢٦٦,٦٩٤	١,٠٤٢,٢١٥	مجموع إجمالي التعرض الممول
٦٠,٩٩٢	١,٠٣٢	٣١,٠٨٣	٢٨,٨٧٧	اعتمادات مستندية / ضمانات
٥٠,٣٧٣	-	٤٧,٤٦٥	٢,٩٠٨	ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة
١,٤٣١,٠٨٩	١١,٨٤٧	٣٤٥,٢٤٢	١,٠٧٤,٠٠٠	مجموع إجمالي التعرض
				انخفاض القيمة
-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٧	-	٢	٥	مستحق من البنوك
٢١,٣٧٩	٤,٩٠٧	١٤,٢٧٥	٢,١٩٧	التمويل الإسلامي
٦٨	-	-	٦٨	استثمارات
٢١,٤٥٤	٤,٩٠٧	١٤,٢٧٧	٢,٢٧٠	إجمالي انخفاض القيمة الممول
٩٥	٤٥	٤٢	٨	اعتمادات مستندية / ضمانات
٢١٨	-	٢١٠	٨	ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة
٢١,٧٦٧	٤,٩٥٢	١٤,٥٢٩	٢,٢٨٦	إجمالي انخفاض القيمة
				صافي التعرض
١٠٣,٩٥٠	-	-	١٠٣,٩٥٠	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٨٣٢	-	٥٦٥	٢٠,٢٦٧	مستحق من البنوك
١,١١٠,٤٣٠	٥,٩٠٨	٢٥٠,٩٨١	٨٥٣,٥٤١	التمويل الإسلامي
٦٣,٠٥٨	-	٨٧١	٦٢,١٨٧	استثمارات
١,٤٢٩,٢٧٠	٥,٩٠٨	٢٥٢,٤١٧	١,٠٣٩,٩٤٥	إجمالي صافي التعرض الممول
٦٠,٨٩٧	٩٨٧	٣١,٠٤١	٢٨,٨٦٩	اعتمادات مستندية / ضمانات
٥٠,١٥٥	-	٤٧,٢٥٥	٢,٩٠٠	ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة
١,٤٠٩,٣٢٢	٦,٨٩٥	٣٣٠,٧١٣	١,٠٧١,٧١٤	إجمالي صافي التعرض

المرحلة الأولى: 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:

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
٢٠,٧٢٥	-	-	٢٠,٧٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١١٤	-	-	١١٤	مستحق من البنوك
-	-	-	-	الدرجة المرتفعة
٢٠,٨٣٩	-	-	٢٠,٨٣٩	الدرجة المعيارية
-	-	-	-	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	المنتظمة السداد
-	-	-	-	دون المعيارية
-	-	-	-	المشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الخسارة
-	-	-	-	المتعثرة
٢٠,٨٣٩	-	-	٢٠,٨٣٩	
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٧,٠٨٥	-	-	٢٧,٠٨٥	مستحق من البنوك
-	-	(١,٥٢٧)	١,٥٢٧	الرصيد الافتتاحي
-	-	٣,٠٩١	(٣,٠٩١)	التحويلات بين المراحل:
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	١,٥٦٤	(١,٥٦٤)	إعادة قياس المبالغ المستحقة
١,٥٥٤	-	(١,٥٦٤)	٣,١١٨	أصول مالية منشأة خلال السنة
٢٥٢,٤٧٤	-	٨١٤	٢٥١,٦٦٠	أصول مالية مستحقة خلال السنة
(٢٦٠,٢٧٤)	-	(٨١٤)	(٢٥٩,٤٦٠)	
(٣,٦٣٧)	-	(١,٥٦٤)	(٤,٦٨٢)	
٢٠,٨٣٩	-	-	٢٠,٨٣٩	الرصيد الختامي
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٤٦,٠٩١	-	٣٩,٣٩٩	٤٠٦,٦٩٢	إجمالي التمويل الإسلامي
٣٨٦,٠٤٦	-	١٤٢,٧٤٧	٢٤٣,٢٩٩	الدرجة المرتفعة
٢٨٨,٨٥٧	-	٨٣,١١٠	٢٠٥,٧٤٧	الدرجة المعيارية
١,١٢٠,٩٩٤	-	٢٦٥,٢٥٦	٨٥٥,٧٣٨	الدرجة المقبولة
٦,٧٨١	٦,٧٨١	-	-	المنتظمة السداد
١,٨٠٥	١,٨٠٥	-	-	دون المعيارية
٢,٢٢٩	٢,٢٢٩	-	-	المشكوك في تحصيلها
١٠,٨١٥	١٠,٨١٥	-	-	الخسارة
١,١٣١,٨٠٩	١٠,٨١٥	٢٦٥,٢٥٦	٨٥٥,٧٣٨	المتعثرة

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	
٩٨٧,٩٩٣	٦,٠٥٧	١٤٥,٨١٠	٨٣٦,١٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	(٢,٣٣١)	(١٥٩,٨٣٢)	١٦٢,١٦٣	إجمالي التمويل الإسلامي
-	(٥,٩٥٨)	٢٢٨,٨٧١	(٢٢٢,٩١٣)	الرصيد الافتتاحي
-	١٣,٠٤٧	(١٢,٤٢٠)	(٦٢٧)	التحويلات بين المراحل:
-	٤,٧٥٨	٥٦,٦١٩	(٦١,٣٧٧)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
(٣٢,١١٦)	(٨٣٩)	(٦,٦١٩)	(٢٤,٦٥٨)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
٢٦٩,٥٢٤	١,٩٦٠	٩٠,٦٩٧	١٧٦,٨٦٧	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٩٣,٥٩٢)	(١,١٢١)	(٢١,٢٥١)	(٧١,٢٢٠)	إعادة قياس المبالغ المستحقة
١٤٣,٨١٦	-	٦٢,٨٢٧	٨٠,٩٨٩	أصول مالية منشأة خلال السنة
١,١٣١,٨٠٩	١٠,٨١٥	٢٦٥,٢٥٦	٨٥٥,٧٣٨	أصول مالية مستحقة خلال السنة
				الرصيد الختامي
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
٣١٦,٩١٠	-	٢٥	٣١٦,٨٨٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٧٥,١٥٨	-	٥٦٥	١٧٤,٥٩٣	التمويل الإسلامي للأفراد
٣٣,٣٣٤	-	٢,١٧٩	٣١,١٥٥	الدرجة المرتفعة
٥٢٥,٤٠٢	-	٢,٧٦٩	٥٢٢,٦٣٣	الدرجة المعيارية
٥٠٣	٥٠٣	-	-	الدرجة المقبولة
١,٢٢٢	١,٢٢٢	-	-	المنتظمة السداد
١,٢٧٦	١,٢٧٦	-	-	دون المعيارية
٣,٠٠١	٣,٠٠١	-	-	المشكوك في تحصيلها
٥٢٨,٤٠٣	٣,٠٠١	٢,٧٦٩	٥٢٢,٦٣٣	الخسارة
				المتعثر
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
٥٠١,١٧٥	١,٤٢٥	٢,١٩٢	٤٩٧,٥٥٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	(٨٩٢)	(١٠,٢٣٢)	١١,١٢٤	التمويل الإسلامي للأفراد
-	(٤٥٤)	١٢,٢٨٢	(١١,٨٢٨)	الرصيد الافتتاحي
-	٢,٠٩٨	(١,٤٧١)	(٦٢٧)	التحويلات بين المراحل:
-	٧٥٢	٥٧٩	(١,٣٣١)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
(١٩,١٠٠)	(٣٣)	(١١٧)	(١٨,٩٥٠)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
٧٣,١٥٩	٩٣٥	٢٢١	٧٢,٠٠٣	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(٢٦,٨٣١)	(٧٨)	(١٠٦)	(٢٦,٦٤٧)	إعادة قياس المبالغ المستحقة
٢٧,٢٢٨	٨٢٤	(٢)	٢٦,٤٠٦	أصول مالية منشأة خلال السنة
٥٢٨,٤٠٣	٣,٠٠١	٢,٧٦٩	٥٢٢,٦٣٣	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)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				التمويل الإسلامي للشركات
١٢٩٠,١٨١	-	٣٩,٣٧٤	٨٩٠,٨٠٧	الدرجة المرتفعة
٢١٠,٨٨٨	-	١٤٢,١٨٢	٦٨,٧٠٦	الدرجة المعيارية
٢٥٥,٥٢٣	-	٨٠,٩٣١	١٧٤,٥٩٢	الدرجة المقبولة
٥٩٥,٥٩٢	-	٢٦٢,٤٨٧	٣٣٣,١٠٥	المنتظمة السداد
٦,٢٧٨	٦,٢٧٨	-	-	دون المعيارية
٥٨٣	٥٨٣	-	-	المشكوك في تحصيلها
٩٥٣	٩٥٣	-	-	الخسارة
٧,٨١٤	٧,٨١٤	-	-	المتعثرة
٦٠٣,٤٠٦	٧,٨١٤	٢٦٢,٤٨٧	٣٣٣,١٠٥	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				التمويل الإسلامي للشركات
				الرصيد الافتتاحي
٤٨٦,٨١٨	٤,٦٣٢	١٤٣,٦١٨	٣٣٨,٥٦٨	التحويلات بين المراحل:
-	(١,٤٣٩)	(١٤٩,٦٠٠)	١٥١,٠٣٩	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	(٥,٥٠٤)	٢١٦,٥٨٩	(٢١١,٠٨٥)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	١٠,٩٤٩	(١٠,٩٤٩)	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	٤,٠٠٦	٥٦,٠٤٠	(٦٠,٠٤٦)	
(١٣,٠١٦)	(٨٠٦)	(٦,٥٠٢)	(٥,٧٠٨)	إعادة قياس المبالغ المستحقة
١٩٦,٣٦٥	١,٠٢٥	٩٠,٤٧٦	١٠٤,٨٦٤	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٦٦,٧٦١)	(١,٠٤٣)	(٢١,١٤٥)	(٤٤,٥٧٣)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١١٦,٥٨٨	(٨٢٤)	٦٢,٨٢٩	٥٤,٥٨٣	
٦٠٣,٤٠٦	٧,٨١٤	٢٦٢,٤٨٧	٣٣٣,١٠٥	الرصيد الختامي
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				الاستثمارات
٥٠,٨٦٦	-	٨٧١	٤٩,٩٩٥	الدرجة المرتفعة
١,٩٢٥	-	-	١,٩٢٥	الدرجة المعيارية
١٠,٣٣٥	-	-	١٠,٣٣٥	الدرجة المقبولة
٦٣,١٢٦	-	٨٧١	٦٢,٢٥٥	المنتظمة السداد
-	-	-	-	دون المعيارية
-	-	-	-	المشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	الخسارة
-	-	-	-	المتعثرة
٦٣,١٢٦	-	٨٧١	٦٢,٢٥٥	

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
٥٨,٢٧٢	-	٩٦٤	٥٧,٣٠٨	الإستثمارات
-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	التحويلات بين المراحل:
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
(١٣٩)	-	(٩٣)	(٤٦)	إعادة قياس المبالغ المستحقة
١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٥,٠٠٧)	-	-	(٥,٠٠٧)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٤,٨٥٤	-	(٩٣)	٤,٩٤٧	
٦٣,١٢٦	-	٨٧١	٦٢,٢٥٥	الرصيد الختامي
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٠,٨٧٧	-	٢٠,٨٩٠	٩,٩٨٧	اعتمادات / ضمانات
٢٩,٧٩٠	-	٩,٨١٢	١٩,٩٧٨	الدرجة المرتفعة
١١٣	-	١٠٧	٦	الدرجة المعيارية
٦٠,٧٨٠	-	٣٠,٨٠٩	٢٩,٩٧١	الدرجة المقبولة
-	-	-	-	المنتظمة السداد
-	-	-	-	دون المعيارية
١٧٣	١٧٣	-	-	المشكوك في تحصيلها
٣٩	٣٩	-	-	الخسارة
٢١٢	٢١٢	-	-	المتعثرة
٦٠,٩٩٢	٢١٢	٣٠,٨٠٩	٢٩,٩٧١	
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٤,١٢١	١٨٨	٦,٨٩٤	١٧,٠٣٩	اعتمادات / ضمانات
-	-	(١٠,٤٠٢)	١٠,٤٠٢	الرصيد الافتتاحي
-	(٢٧٦)	١١,٥٨٢	(١١,٣٠٦)	التحويلات بين المراحل:
-	٥١٣	(٥١٣)	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	٢٣٧	٦٦٧	(٩٠٤)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
(٤,٩٥٨)	(١٣٢)	(٧١١)	(٤,١١٥)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٦٧,٠١٧	٢٨٤	٢٦,٢٩٩	٤٠,٤٣٤	إعادة قياس المبالغ المستحقة
(٢٥,١٨٨)	(٣٦٥)	(٢,٣٤٠)	(٢٢,٤٨٣)	أصول مالية منشأة خلال السنة
٣٦,٨٧١	(٢١٣)	٢٣,٢٤٨	١٣,٨٣٦	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٦٠,٩٩٢	٢١٢	٣٠,٨٠٩	٢٩,٩٧١	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)

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
-	-	-	-	المتعثرة
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)	إعادة قياس المبالغ المستحقة
١٢,٦١٢	(٢,٠٧١)	١٣,٥٣٨	١,١٤٥	أصول مالية منشأة خلال السنة
١,٧٦٩	-	٨٦٣	٩٠٦	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	انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:
٤,٦٠٥	٥,١٣٦	٤,٧٢٢	(٥,٢٥٣)	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
٢,٧٠٥	-	٢,٢١٠	٤٩٥	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
(١٢٨)	-	(٤٢)	(٨٦)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
٧,١٨٢	٥,١٣٦	٦,٨٩٠	(٤,٨٤٤)	
(٣,٣٢٥)	(٣,٣٢٥)	-	-	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
٢١٠	١٩٠	٢٠	-	احتياطي الأرباح 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				
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
١٥,٣٠٩	١,٣٧٤	١٢,٧١٤	١,٢٢١	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
-	٣١٦	(٤,٩١٣)	٤,٥٩٧	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
٣,٢٢٤	٣,٧٩٥	٤,١٨٤	(٤,٧٥٥)	انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:
٢,٥٢٧	-	٢,٢٠٩	٣١٨	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
(٧٢)	-	(٣٢)	(٤٠)	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
٥,٦٧٩	٣,٧٩٥	٦,٣٦١	(٤,٤٧٧)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(٢,٧٠٧)	(٢,٧٠٧)	-	-	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
١٠٨	٨٨	٢٠	-	احتياطي الأرباح المحمل على إيرادات الأرباح
١٨,٣٨٩	٢,٨٦٦	١٤,١٨٢	١,٣٤١	الرصيد الختامي

تبين الجداول التالية التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية لمخصص الخسارة للأفراد:
التمويل الإسلامي

٢٠١٨				
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
٢,٠٠٣	١,١٣٦	٧٦	٧٩١	الرصيد الافتتاحي (بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)
-	-	(٥٣٠)	٥٣٠	التحويلات بين المراحل:
-	-	٩٧	(٩٧)	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	٨٠	(٧٩)	(١)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	٨٠	(٥١٢)	٤٣٢	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
١,٣٨١	١,٣٤١	٥٣٨	(٤٩٨)	انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:
١٧٨	-	١	١٧٧	- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة
(٥٦)	-	(١٠)	(٤٦)	- أصول مالية منشأة خلال الفترة
١,٥٠٣	١,٣٤١	٥٢٩	(٣٦٧)	- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
(٦١٨)	(٦١٨)	-	-	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
١٠٢	١٠٢	-	-	احتياطي الأرباح المحمل على إيرادات الأرباح
٢,٩٩٠	٢,٠٤١	٩٣	٨٥٦	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 المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المركزي	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المركزي	المخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المركزي	المخصص المحفوظ وفقاً لمعيار التقارير المركزي	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به		الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المركزي	رقم ٩
				(٥) - (٤) = (٦)	(٧) - (٣) = (٥)		
المرحلة الأولى	١٢,٨١٢	٨٥٥,٧٣٨	٢,١٩٧	(١٠,٦١٥)	٨٥٣,٥٤١	-	٩
المرحلة الثانية	٢,٦٨٠	١٧٣,٥٦٢	١٠,٣٣٦	٧,٦٥٦	١٦٣,٢٢٦	-	٨
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	٩
معياري							
الإجمالي الفرعي	١٥,٤٩٢	١,٠٢٩,٣٠٠	١٢,٥٣٣	(٢,٩٥٩)	١,٠١٦,٧٦٧	-	٩
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	٩
المرحلة الثانية	٩٢٧	٩١,٦٩٤	٣,٩٣٩	٣,٠١٢	٨٧,٧٥٥	-	٨
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	٩
قائمة خاصة							
الإجمالي الفرعي	٩٢٧	٩١,٦٩٤	٣,٩٣٩	٣,٠١٢	٨٧,٧٥٥	-	٩
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	٩
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	٨٦
المرحلة الثالثة	١,٧٦٣	٦,٧٨٢	١,٧٦٣	-	٥,٠١٩	٨٦	٨٦
نون المعياري							
الإجمالي الفرعي	١,٧٦٣	٦,٧٨٢	١,٧٦٣	-	٥,٠١٩	٨٦	٨٦
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	٧٩
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	٧٩
المرحلة الثالثة	٩١٤	١,٨٠٣	٩١٤	-	٨٨٩	٧٩	٧٩
مشكوك في تحصيله							
الإجمالي الفرعي	٩١٤	١,٨٠٣	٩١٤	-	٨٨٩	٧٩	٧٩
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	١٦١
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	١٦١
المرحلة الثالثة	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	-	-	١٦١	١٦١
خسارة							
الإجمالي الفرعي	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	٢,٢٣٠	-	-	١٦١	١٦١
بنود أخرى غير	-	٢١٩,٠٨٠	٨٩	٨٩	٢١٨,٩٩١	-	-
مشمولة في التعميم م ٩٧٧	-	٧٩,٩٨٧	٢٥٤	٢٥٤	٧٩,٧٣٣	-	-
المرحلة الثالثة	-	٢١٣	٤٥	٤٥	١٦٨	-	-
الإجمالي الفرعي	-	٢٩٩,٢٨٠	٣٨٨	٣٨٨	٢٩٨,٨٩٢	-	-
المرحلة الأولى	١٢,٨١٢	١,٠٧٤,٨١٨	٢,٢٨٦	(١,٠٥٢٦)	١,٠٧٢,٥٣٢	-	-
المرحلة الثانية	٣,٦٠٧	٣٤٥,٢٤٣	١٤,٥٢٩	١٠,٩٢٢	٣٣٠,٧١٤	-	-
المرحلة الثالثة	٤,٩٠٧	١١,٠٢٨	٤٤,٩٥٢	٤٥	٦٠,٧٦	٣٢٦	٣٢٦
الإجمالي	٢١,٣٢٦	١,٤٣١,٠٨٩	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	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
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	٤٠,٤٤٤	٤٠,٤٤٤	
٤٤١	٢١,٧٦٧	٢١,٣٢٦	
-	%٠,٩٦	%٠,٩٦	
-	%٠,٥٢	%٠,٥٢	

٢٠١٧			
الإجمالي	من ٦١ إلى ٩٠ يوماً	من ٣١ إلى ٦٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١٠,٥٨١	٧٧٢	٧,٩٦٩	١,٨٤٠
١,٢٤٣	٩٠٢	٣٢٩	١٢
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

المشاركة
مديونيات المرابحة
مخصص انخفاض القيمة
الصافي (ريال عماني بالآلاف)
الصافي (دولار أمريكي بالآلاف)

تركيز مخاطر الائتمان

يحلل الجدول أدناه تركيز الأصول المالية حسب القطاعات المختلفة:

ارتباطات التمويل والضمانات الصادرة		سندات الدين		التمويل الإسلامي		مستحق من البنوك		القيمة الإجمالية / الارتباطات والضمانات
٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	
٢٤,٣٤٤	١١١,٣٦٥	٨,٢٧٧	٦٣,١٢٦	٩٨٧,٩٩٣	١,١٣١,٨٠٩	٢٧,٠٨٥	٢٠,٨٣٢	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.

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

٢٥ القيمة العادلة للأصول والالتزامات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة العادلة 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
<u>١,٠٦٦,٨٦٦</u>	<u>١,٠٦٦,٨٦٦</u>	<u>٢,٧٧١,٠٧٨</u>	<u>٢,٧٧١,٠٧٨</u>
		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
<u>١,٠٨٥,٣٠١</u>	<u>١,٠٨٥,٣٠١</u>	<u>٢,٨١٨,٩٦٣</u>	<u>٢,٨١٨,٩٦٣</u>

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:

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف	المستوى ١ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨,٣١٦	-	٨,٣١٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٦٧٢	١,٦٧٢	-	أسهم مدرجة أسهم غير مدرجة
٥٠٧	٥٠٧	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>١٠,٤٩٥</u>	<u>٢,١٧٩</u>	<u>٨,٣١٦</u>	سندات مدرجة

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 المباشرة	إجمالي القيمة الدفترية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	١٢٥,٤٠٥	١٢٥,٤٠٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
-	-	٢٧,٠٧٨	٢٧,٠٧٨	مستحق من البنوك
-	-	٩٧٠,٦١٠	٩٧٠,٦١٠	التمويل الإسلامي
١,٢٧٩	٩,٣٠٦	٥٦,٩١٠	٦٧,٤٩٥	استثمارات في أوراق مالية
٥٨٤	-	-	٥٨٤	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١,٨٦٣	٩,٣٠٦	١,١٨٠,٠٠٣	١,١٩١,١٧٢	إجمالي الأصول المالية
-	-	٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠	مستحق لبنوك بموجب الوكالة
-	-	٩٦١,٠٢٦	٩٦١,٠٢٦	حسابات جارية وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
-	-	٤٤,٦٠٨	٤٤,٦٠٨	صكوك
٦٤٠	-	-	٦٤٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٦٤٠	-	١,٠٦٣,٣٨٤	١,٠٦٤,٠٢٤	إجمالي الالتزامات المالية

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.

القيمة الدفترية الجديدة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الدفترية الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	التصنيف الجديد وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	التصنيف الأصلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	
١٢٥,٤٠٥	١٢٥,٤٠٥	التكلفة المهلكة	القروض والمديونيات	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٧,٠٧٨	٢٧,٠٨٥	التكلفة المهلكة	القروض والمديونيات	مستحق من البنوك
٩٧٠,٦١٠	٩٧٠,١١٤	التكلفة المهلكة	القروض والمديونيات	التمويل الإسلامي
٥,٠٠٢	٥,٠٠٢	التكلفة المهلكة من القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات في أوراق مالية: الدين - استثمارات في أوراق مالية: الدين
١,٣٤٧	١,٣٤٧	التكلفة المهلكة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاحة للبيع	استثمارات في أوراق مالية: الدين
١,٩١٣	١,٩٢٥	التكلفة المهلكة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاحة للبيع	استثمارات في أوراق مالية: الدين
٤٩,٩٩٥	٤٩,٩٩٥	التكلفة المهلكة من القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	استثمارات في أوراق مالية: الدين
٩٧٢	١,٠٠٠	التكلفة المهلكة من القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	استثمارات في أوراق مالية: الدين
٦,٩٨٧	٦,٩٨٧	التكلفة المهلكة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاحة للبيع	استثمارات في أوراق مالية: الأسهم
١,٢٧٩	١,٢٧٩	التكلفة المهلكة من خلال الربح أو الخسارة	متاحة للبيع	استثمارات في أوراق مالية: الأسهم
٥٨٤	٥٨٤			القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٤,٥٠٦	٤,٥٠٦			أصول أخرى
١,١٩٥,٦٧٨	١,١٩٥,٢٢٩			إجمالي الأصول المالية

القيمة الدفترية الجديدة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	القيمة الدفترية الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	التصنيف الجديد وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	التصنيف الأصلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	
٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠	التكلفة المهلكة	التكلفة المهلكة	مستحق لبنوك بموجب الوكالة
٩٦١,٠٢٦	٩٦١,٠٢٦	التكلفة المهلكة	التكلفة المهلكة	حسابات جارية وحقوق ملكية لحملة
٤٤٤,٦٠٨	٤٤٤,٦٠٨	التكلفة المهلكة	التكلفة المهلكة	حسابات الاستثمار
٦٤٠	٦٤٠	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	صكوك
٣١,٦٠٧	٣١,٤٤٢	التكلفة المهلكة	التكلفة المهلكة	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١,٠٩٥,٦٣١	١,٠٩٥,٤٦٦			التزامات أخرى
				إجمالي الالتزامات المالية

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 وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أصول مالية بالتكلفة المهلكة
١٢٥,٤٠٥	-	-	١٢٥,٤٠٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٧,٠٧٨	(٧)	-	٢٧,٠٨٥	مستحق من البنوك
٩٧٠,٦١٠	٤٩٦	-	٩٧٠,١١٤	التمويل الإسلامي
٥,٠٠٢	-	-	٥,٠٠٢	استثمارات في أوراق مالية:
٤٩,٩٩٥	-	٤٩,٩٩٥	-	- الرصيد الافتتاحي
١,٩١٣	(١٢)	١,٩٢٥	-	- المحول من الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٦,٩١٠	-	-	-	- المحول من الأوراق المالية المتاحة للبيع
٤,٥٠٦	-	-	-	إجمالي الاستثمارات
			٤,٥٠٦	أصول أخرى

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	القياس السابق	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١١,٥٣٨	-	-	١١,٥٣٨	استثمارات متاحة للبيع
(٦,٩٨٧)	-	(٦,٩٨٧)	-	الرصيد الافتتاحي
(١,٣٤٧)	-	(١,٣٤٧)	-	- إلى القيمة العادلة من خلال الداخل الشامل الآخر - الأسهم
(١,٢٧٩)	-	(١,٢٧٩)	-	- إلى القيمة العادلة من خلال الداخل الشامل الآخر - الدين
(١,٩٢٥)	-	(١,٩٢٥)	-	- إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	-	- التكلفة المهلكة
-	-	-	-	الرصيد الختامي
-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي
٨,٣٣٤	-	٨,٣٣٤	-	- من الأوراق المالية المتاحة للبيع
٩٧٢	(٢٨)	١,٠٠٠	-	- من الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩,٣٠٦	-	-	-	الرصيد الختامي
٥٠,٩٩٥	-	-	٥٠,٩٩٥	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	-	الرصيد الافتتاحي
(٤٩,٩٩٥)	-	(٤٩,٩٩٥)	-	- إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٧٩	-	١,٢٧٩	-	- التكلفة المهلكة
١,٢٧٩	-	-	-	- من الأوراق المالية المتاحة للبيع
-	-	-	-	الرصيد الختامي

يحلل الجدول التالي تأثير الانتقال إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على الاحتماليات 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 المهلكة
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 (١,٦٣٥)
(٥٥)	إعادة تصنيف استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة من متاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (٥٥)
(٧٤٦)	الرصيد الافتتاحي وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (١ يناير ٢٠١٨)
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 للصاديق 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.