

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك مسقط ش.م.ع.ع (البنك أو الشركة الأم) هو شركة مساهمة عُمانية عامة مؤسسة في سلطنة عُمان وتُزاول أنشطة الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال شبكة فروع قوامها ١٦٩ فرعاً محلياً (٢٠١٨: ١٦٩ فرعاً) داخل سلطنة عُمان وفرع واحد في الرياض بالمملكة العربية السعودية وفرع واحد في الكويت. ويوجد للبنك مكاتب تمثيلية في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة وسنغافورة وإيران. يملك البنك شركة تابعة في الرياض بالمملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي العماني وهو مشمول بنظامه لتأمين الودائع المصرفية. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

يعمل البنك وشركته التابعة (معاً، "المجموعة") في ٦ دول (٢٠١٨ - ٦ دول) وبلغ عدد موظفيها ٣,٨١٨ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٣,٧٧٩ موظفاً).

خلال عام ٢٠١٣، افتتحت الشركة الأم "نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية" (نافذة ميثاق) في سلطنة عُمان لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية. تعمل نافذة ميثاق بموجب ترخيص صيرفة إسلامية ممنوح من قبل البنك المركزي العماني بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٣. وتقع على عاتق مجلس الرقابة الشرعية التابع لنافذة ميثاق ضمان التزام النافذة بقواعد الشريعة ومبادئها في معاملاتها وأنشطتها. تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بناء على مختلف الطرق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والقيام بالأنشطة الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تسمح بها لوائح الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العماني كما هي محددة في إطار الترخيص. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان لدى نافذة ميثاق ٢٠ فرعاً (٢٠١٨ - ٢٠ فرعاً) في سلطنة عُمان.

٢ أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وما ينطبق من الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام 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 فعالة.

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

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

تشتترط الهيئة العامة لسوق المال (الهيئة) في سلطنة عمان من جميع الشركات المساهمة العامة الإفصاح عن القوائم المالية للشركة الأم في عمود منفصل في القوائم المالية المجمعة وفقاً للتعميم رقم خ/٢/٢٠٠٧ وتاريخ ٢١ يناير ٢٠٠٧. لدى المجموعة شركة تابعة واحدة، وهي شركة مسقط المالية، والتي تم تجميعها للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. ويبين الإيضاح رقم ١٠ تفاصيل الشركة التابعة.

إن حجم وعمليات الشركة والقوائم المالية للشركة التابعة ليست جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية للمجموعة. وبالتالي، لم يتم تقديم القوائم المالية للشركة الأم في عمود منفصل في القوائم المالية المجمعة.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (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 ٢٠١٩، 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 ٢٠١٩.

المعايير والتعديلات الجديدة التالية أصبحت سارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٩:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقود الإيجار"
- خصائص المبالغ المدفوعة مقدماً مع التعويض السالب - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
- حصص طويلة الأجل في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
- التحسينات السنوية على دورة معايير التقارير المالية الدولية ٢٠١٥-٢٠١٧
- تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩
- تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم ٢٣، عدم التأكد من معالجة ضريبة الدخل
- تعريف الأهمية النسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨

اختارت المجموعة تطبيق التعديلات التالية مبكراً:

- تعديل إصلاح معدل الفائدة المرجعي بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧

كان على المجموعة تغيير سياساتها المحاسبية بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦. وقد اختارت المجموعة تطبيق القواعد الجديدة بأثر رجعي ولم تقم بتعديل الأرقام المقارنة لفترة التقرير لعام ٢٠١٨. وقد تم الإفصاح عن ذلك بالإيضاح رقم ١٨-٣. لم يكن للتعديلات الأخرى المذكورة أعلاه أي تأثير على المبالغ المعترف بها في فترات سابقة، وليس من المتوقع أن تؤثر بشكل جوهري على الفترات الحالية أو المستقبلية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقود الإيجار"

تبنت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، لكنها لم تقم بتعديل الأرقام المقارنة بالنسبة لفترة التقرير لعام ٢٠١٨، وفقاً لما تسمح به الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار. لذلك، يتم إدراج إعادة التصنيف والتعديلات الناشئة عن قواعد الإيجار الجديدة في قائمة المركز المالي الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٩. وتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية الجديدة بالإيضاح ٣-١٨.

بالنسبة للإيجارات المصنفة سابقاً على أنها إيجار تمويلي، أدرجت المجموعة القيمة الدفترية لأصل الإيجار والتزام الإيجار مباشرة قبل التحول باعتبارها القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ التطبيق المبدئي. لا يتم تطبيق مبادئ القياس في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ إلا بعد هذا التاريخ.

تعديلات مدرجة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦

عند اعتماد معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، أدرجت المجموعة التزامات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار التي سبق تصنيفها على أنها "عقود إيجار تشغيلية" بموجب مبادئ معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار". تم قياس هذه الالتزامات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصصة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر كما في ١ يناير ٢٠١٩. بلغ المتوسط المرجح لمعدل الاقتراض الإضافي للمستأجر المطبق على التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ ما نسبته ٥,٠%.

(ii) الوسائل العملية المطبقة

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ لأول مرة، استخدمت المجموعة الوسائل العملية التالية:

- تطبيق معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول
- المحاسبة عن عقود الإيجار التشغيلية مع فترة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً كما في ١ يناير ٢٠١٩ كإيجارات قصيرة الأجل
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية من قياس أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي.

اختارت المجموعة أيضاً عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يشكل أو يتضمن إيجاراً في تاريخ تقديم التطبيق المبدئي. وبدلاً من ذلك، بالنسبة للعقود المبرمة قبل تاريخ التحول، اعتمدت المجموعة على تقييمها الذي تم بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على إيجار"

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

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

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

تعديلات مدرجة عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ (تابع)

(ii) قياس التزامات عقد الإيجار

| ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
|--------------------|----------------------|
| ١٨,٠٠٦ | ٤٦,٧٦٩ |
| (٣,٣٠١) | (٨,٥٧٤) |
| ١٤,٧٠٥ | 38,195 |
| 13,118 | ٣٤,٠٧٣ |
| (٣,١١١) | (٨,٠٨١) |
| 10,007 | 25,992 |

ارتباطات الإيجار التشغيلي المفصح عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(يطرح): عقود إيجار قصيرة الأجل لم يتم إدراجها كالتزام

إجمالي التزام الإيجار المدرج كما في 1 يناير 2019

التزام الإيجار المدرج كما في ١ يناير ٢٠١٩

يطرح: مبالغ مدفوعة مقدما

التزام الإيجار المخصوم (بعد خصم المبالغ المدفوعة مقدما)

ومنها:

التزامات الإيجار المتداولة

التزامات الإيجار غير المتداولة

| | |
|-------|--------|
| ٢,٥٦٣ | ٦,٦٥٧ |
| ٧,٤٤٤ | ١٩,٣٣٥ |

(iii) قياس أصول حق الاستخدام

تم قياس أصول حق الاستخدام ذات الصلة لعقود إيجار الممتلكات بمبلغ يساوي التزام الإيجار، وتم تعديلها وفقا لمبلغ أي مدفوعات إيجار مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار مدرج في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لم تكن هناك عقود إيجار مثقلة بالالتزامات والتي قد تتطلب إجراء تعديل على أصول حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدي.

(iv) التعديلات المدرجة في الميزانية العمومية في ١ يناير ٢٠١٩

أثر التغيير في السياسة المحاسبية على العناصر التالية في قائمة المركز المالي في ١ يناير ٢٠١٩:

- أصول حق الاستخدام -زيادة بمبلغ 44,996 ألف ريال عماني
 - عقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقا على أنها عقود إيجار تشغيلي بقيمة ١٣,١١٨ ألف ريال عماني
 - عقود الإيجار المصنفة سابقا على أنها عقود إيجار تمويلي بقيمة ٣١,٨٧٨ ألف ريال عماني أعيد تصنيفها عند التحول من ممتلكات ومعدات وبرنامج.
- التزامات الإيجار -زيادة بمبلغ 51,641 ألف ريال عماني
 - عقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقا على أنها عقود إيجار تشغيلي بقيمة ١٣,١١٨ ألف ريال عماني
 - عقود الإيجار المصنفة سابقا على أنها عقود إيجار تمويلي بقيمة ٣٨,٥٢٣ ألف ريال عماني أعيد تصنيفها عند التحول من التزامات الإيجار التمويلي.
- لم يكن هناك تأثير على الأرباح المحتجزة الافتتاحية.

تعديل إصلاح معدل الفائدة المرجعي بمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7

في يوليو ٢٠١٧، أعلنت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة، التي تنظم سعر الفائدة بين البنوك في لندن (الليبور)، أن معدل الفائدة المرجعي سيتوقف بعد عام ٢٠٢١. ومن المتوقع أن يؤثر ذلك على استراتيجية إدارة المخاطر الحالية وربما المحاسبة لبعض الأدوات المالية. وهناك حاليا حالة من عدم اليقين حول توقيت هذه التغييرات وطبيعتها الدقيقة.

لدى المجموعة قروض وسلف ومبالغ مستحقة من البنوك بقيمة ٢,٠٣١ مليون ريال عماني ومبالغ مستحقة للبنوك بقيمة ٩٥٣ مليون ريال عماني والتزامات ثانوية بقيمة ٢٦ مليون ريال عماني ومقايضات معدل الفائدة بقيمة ٢٢٩ مليون ريال عماني والتي تتعرض لتأثير الليبور.

تنبت المجموعة في وقت مبكر تعديل إصلاح معدل الفائدة المرجعي بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ الصادر في سبتمبر ٢٠١٩. تم اعتماد التعديلات بأثر رجعي على علاقات التغطية التي كانت موجودة في بداية فترة التقرير أو التي تم تحديدها بعد ذلك، والمبلغ المتراكم في احتياطي تغطية التدفقات النقدية في ذلك التاريخ. توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة من تطبيق متطلبات محاسبة التغطية المحددة على علاقات التغطية التي تتأثر مباشرة بإصلاح معدل الفائدة المعروف بين البنوك. والإعفاءات لها تأثير بأن إصلاح معدل الفائدة المعروف بين البنوك يجب ألا يتسبب عموماً في إنهاء محاسبة التغطية. ومع ذلك، لا يزال يتم تسجيل أي حالات من عدم فعالية التغطية في قائمة الدخل. علاوة على ذلك، حددت التعديلات محفزات لتاريخ انتهاء الإعفاءات، والتي تشمل عدم التأكد الناشئ عن إصلاح القياسي معدل الفائدة المرجعي الذي لم يعد موجوداً. أما الإعفاءات التي توفرها هذه التعديلات وتطبق على المجموعة فهي:

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

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

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

تعديل إصلاح معدل الفائدة المرجعي بمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ (تابع)

● عند النظر في شرط "محتمل بدرجة عالية"، افترضت المجموعة أن معدل فائدة ليبور بالدولار الأمريكي الذي تستند إليه الديون المغطاة لا يتغير نتيجة للإصلاح.

● عند تقييم فعالية التحوط على أساس تطليعي، فقد افترض أن معدل فائدة ليبور بالدولار الذي تقوم على أساسه التدفقات النقدية للأصل/ الالتزام ومقايضة معدل الفائدة لا يتم تغييره من خلال الإصلاح.

● لن تتوقف عن محاسبة التغطية خلال فترة عدم التأكد وذلك فقط لأن الفعالية بأثر رجعي تقع خارج نطاق ٨٠-١٢٥% المطلوب.

● لم تقم بإعادة تدوير احتياطي تغطية التدفقات النقدية المرتبط بالفترة التي من المتوقع أن تدخل فيها الإصلاحات حيز التنفيذ.

إن الإفصاحات المتعلقة بالمشنقات المحتفظ بها لأغراض التغطية وقيمتها الدفترية والمبلغ النظري والمبالغ الاسمية حسب فترة الاستحقاق مبينة في الإيضاح رقم ٣٨.

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

لقد تم نشر بعض المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة التي ليست إلزامية بالنسبة للقوائم المالية عن فترات التقرير المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لكن المجموعة لم تقم بتطبيق هذه المعايير والتفسيرات مبكراً. وليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير تأثير جوهري على المجموعة في فترات التقرير الحالية أو المستقبلية وعلى معاملاتها المستقبلية المتوقعة.

٥-٢ التجميع

(أ) أساس التجميع

تتمثل القوائم المالية المجمعة بالقوائم المالية للمجموعة والقوائم المالية لشركتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون المجموعة معرضة لعوائد متغيرة أو لديها حقوق في عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها في الشركة المستثمر فيها كما يكون لديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال النفوذ الذي تمارسه على الشركة المستثمر فيها. وتسيطر المجموعة على وجه التحديد على الشركة المستثمر فيها فقط في حال استوفت المجموعة الشروط التالية:

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥-٢ التجميع (تابع)

(أ) أساس التجميع (تابع)

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

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

(ب) معاملات مع حقوق غير مسيطرة

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

عندما تفقد المجموعة السيطرة أو النفوذ الجوهري، يتم إعادة قياس أي حقوق محتفظ بها في المنشأة إلى قيمتها العادلة مع إدراج التغير في القيمة الدفترية ضمن قائمة الربح أو الخسارة. وتكون القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض الإدراج اللاحق للحقوق المحتفظ بها كشركة شقيقة أو مشروع مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج أي مبالغ كانت مدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بذلك الكيان كما لو كانت المجموعة قد قامت باستبعاد الأصول أو الالتزامات المتعلقة مباشرة. ويمكن أن يعني ذلك 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 تغيير مدرج مباشرة في حقوق المساهمين للشركة الشقيقة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها من أي تغيير، إذا كان ذلك مناسباً، في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. أما الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة من معاملات بين المجموعة والشركة الشقيقة فيتم استبعادها في حدود حصة المجموعة في الشركة الشقيقة.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٥-٢ التجميع (تابع)

(ز) استثمار في شركة شقيقة (تابع)

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٣ تطبيق السياسات المحاسبية

باستثناء الايضاح ٣-١٨ قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية بشكل منتظم كما هو موضح أدناه على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية المجمعة.

٢-٣ الإيرادات من العقود مع العملاء

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

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة.

الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٥: إدراج الإيرادات عند وفاء المنشأة بالتزامات الأداء.

فيما يلي منتجات وخدمات المجموعة المغطاة بموجب معيار التقارير المالية رقم ١٥ مع طبيعتها وتوقيت الوفاء التام بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية:

| المنتجات والخدمات | طبيعة وتوقيت الوفاء التام بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية | إدراج الإيرادات |
|-------------------|---|---|
| خدمات المعاملات | تتضمن الخدمات فتح وإغلاق 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. |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ الإيرادات من العقود مع العملاء (تابع)

| المنتجات والخدمات (تابع) | طبيعة وتوقيت الوفاء التام بالتزامات الأداء وشروط السداد الجوهرية | إدراج الإيرادات |
|--|---|---|
| خدمات المتاجرة | تغطي هذه الخدمات إصدار الاعتمادات المستندية أو خطابات الضمان والمفاوضات ومعاملات المتاجرة الأخرى. يتم تحميل رسوم خدمات المتاجرة على حساب العميل عند تقديم الخدمات أو على فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد. | 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 والخدمات 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. |
| خدمات الاستشارة وإدارة الأصول | تتضمن خدمات الاستشارة تقديم الاستشارات لقروض الدين المشتركة وجمع التمويل والهيكل المالية وغيرها. كما تتضمن أيضاً خدمات إعادة هيكلة الأعمال مثل تقديم الاستشارات حول الدمج والحيازة والمشاريع المشتركة وعمليات المزايدة وما إلى ذلك. يتم تحميل رسوم الاستشارات على حساب العميل على أساس نسبة استكمال الخدمة أو على مدى فترة العقد وفقاً لشروط وأحكام العقد. تغطي خدمات إدارة الأصول ما يلي: (a) خدمات إدارة المحافظ بما يتضمن إدارة المحافظ الاستثمارية بشكل رئيسي لعملاء المؤسسات للاستثمار في الأسهم المدرجة على المستوى المحلي والإقليمي والدولي، والأوراق المالية المدرجة لدخل ثابت، والسلع، والعملات، والمشتقات، والمنتجات المهيكلة. (b) يتضمن إدارة الصندوق الهيكلية والإنشاء والإدارة المستمرة للصندوق واستثماراته إما في سلطنة عُمان أو في أي مناطق أخرى وفقاً لمتطلبات الأعمال والأنشطة. (c) 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 العُماني بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.

(٢) يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملة الأجنبية إلى الريال العُماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. وتعد أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود النقدية بمثابة الفرق بين التكاليف المهلكة بالريال العُماني في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الفعلي والدفعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. تُدرج 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 لتدفقات نقدية مؤهلة وأدوات تغطية صافي الاستثمار.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ تحويل العملة الأجنبية (تابع)

(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.

٤-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات

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

٤-٣-١ الفوائد

معدل الفائدة الفعلية

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

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

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

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

التكلفة المهيكة وإجمالي القيمة الدفترية

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

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

احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد

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

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

٤-٣-١ الفوائد (تابع)

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

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

العرض

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

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

٣-٤-٢ الأتعاب والعمولات

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

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

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

٣-٤-٣ توزيعات الأرباح

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤-٤ المخصصات

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

٣,٥ الأصول والالتزامات المالية

٣-٥-١ الإدراج والقياس

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

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

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

٣-٥-٢ التصنيف

قامت المجموعة بتصنيف أصولها المالية ضمن إحدى فئات القياس التالية:

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٥-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٥-٣ التصنيف (تابع)

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الاقتراض.
- شروط المدفوعات مقدماً والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (مثال: ترتيبات الأصول بدون حق الرجوع).
- السمات التي تعمل على تعديل مقابل القيمة الزمنية للنقود (على سبيل المثال، إعادة تحديد معدلات الفائدة كل فترة).

(a) القروض والسلفيات

- يتضمن بند "القروض والسلفيات" في قائمة المركز المالي ما يلي:
- القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المهلك؛ تُقاس مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة والمتزايدة، 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.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣,٥ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣,٥,٢ التصنيف (تابع)

(b) 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 التغيرات المدرجة مباشرة في الربح أو الخسارة.
- الأوراق المالية للديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الأوراق المالية لاستثمارات الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

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

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

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

إعادة التصنيف

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

٣-٥-٣ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية

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

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

تستخدم المجموعة الأدوات المشتقة لإدارة التعرض لمخاطر معدل الفائدة ومخاطر العملة الأجنبية، وذلك يشمل التعرضات الناتجة من المعاملات المتوقعة التي تتزايد فرص إبرامها والارتباطات المؤكدة. وتقوم المجموعة بإدارة مخاطر معينة من خلال تطبيق محاسبة التغطية المحاسبية على معاملات 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".

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣,٥ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

(أ) وثائق التغطية وتقييم فعاليتها وإيقافها

عند البدء بالتغطية، تقوم المجموعة بشكل رسمي بتصنيف وتوثيق علاقة التغطية التي ترغب المجموعة بتطبيق محاسبة التغطية عليها، والهدف من إدارة المخاطر واستراتيجيتها في التغطية. وتتضمن عملية التوثيق تلك التعريف بأداة التغطية والبند المغطى وطبيعة المخاطر المغطى ضدها، وكيف سوف تقيم المنشأة فيما إذا كانت علاقة التغطية تلبي متطلبات فعالية التغطية (بما في ذلك تحليلها لمصادر عدم فعالية التغطية وكيفية 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.

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

٣-٥-٤ الإدراج

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

٣,٥,٥ إلغاء الإدراج

(١) الأصول المالية

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

- تنتهي حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أن تتحمل التزامات بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى أي طرف آخر دون أي تأخير ملموس بناءً على ترتيب "تميرير المدفوعات".
- تقوم المجموعة بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل.
- لا تقوم المجموعة بالتحويل أو الاحتفاظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قد أبرمت ترتيبات تمرير من - خلال، ولم تقم بالتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل كما لم تقم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل، فإن الأصل يتم إدراجه إلى حد مشاركة المجموعة المستمرة في

الأصل. وفي تلك الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بإدراج التزام مرتبط. ويتم قياس الأصل المحوّل أو الالتزام المرتبط بصورة تعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة. إن المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحوّل يتم قياسها بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو أكبر مقابل مالي يمكن أن تلتزم المجموعة بدفعه، أيهما أقل.

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

(٢) الالتزامات المالية

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٥-٦ تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

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 المبني ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال لأي فرق بين المبلغ المبني 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 مشارك آخر في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣,٥ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٣-٥-٩ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

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

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

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

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

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

الاستثمار في أوراق الأسهم والدين

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

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

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

قياس القيمة العادلة للمشتقات

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٦-٣ تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

لا يتم إدراج أي خسارة للانخفاض في القيمة على الاستثمارات في حقوق الملكية. ويتم قياس مخصص الخسارة بأي قيمة تساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها كخسارة ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

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

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

انظر أيضاً مخاطر الائتمان ٠-الإيضاح ٤٢-٢

الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

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

انخفاض القيمة الائتمانية للأصول المالية

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المهيكة 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 ٢٠١٩ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

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

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر.
- مخالفة العقد مثل العجز أو التأخر عن السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو دفعة مقدمة من قبل المجموعة وفقاً لشروط لا 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 المهيكلية: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: بشكل عام، كمخصص ضمن الالتزامات الأخرى.
- عندما تتضمن الأداة المالية على عنصر مسحوب وآخر غير مسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة لعنصر التزام القرض بمعزل عن العنصر المسحوب: تقدم المجموعة مخصص خسارة مشترك لكل من العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للعنصر المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن إجمالي المبلغ للعنصر المسحوب كمخصص.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إدراج مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

شطب

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

٣,٧ 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 المهيكلية في قائمة المركز المالي.

٣,٨ مستحق من بنوك

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩-٣ ممتلكات ومعدات وبرامج

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

تدرج تكاليف برامج الحاسب الآلي المرتبطة مباشرة بمنتجات البرامج المعروفة والفريدة والتي يتم التحكم بها من قبل المجموعة وتنطوي على منافع اقتصادية محتملة تتجاوز تكاليف السنة الواحدة كأصول غير ملموسة. تدرج تكاليف برامج الحاسب الآلي كأصول و يحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر ب ١٠-٥ أعوام.

تتم إعادة تقييم الأراضي والمباني بالملكية الحرة كل خمس سنوات وفق لأسعار السوق المفتوح على أساس الاستخدام الحالي من قبل مئمن مستقل. يتم قيد الزيادات في القيمة الدفترية الناشئة من إعادة التقييم إلى دخل شامل آخر ويدرج كاحتياطي إعادة التقييم في حقوق المساهمين. تحمل الانخفاضات التي تخصم الزيادات السابقة لنفس الأصل في دخل شامل آخر وتخصص مقابل احتياطي أخرى في حقوق المساهمين مباشرة. تحمل كافة الانخفاضات الأخرى في قائمة الدخل الشامل. عند الاستبعاد يتم تحويل فائض إعادة التقييم مباشرة إلى الأرباح المحتجزة. التحويلات من فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة لا تتم من خلال قائمة الدخل الشامل. لا يتم استهلاك الأرض. يحتسب الاستهلاك للأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفتها أو مبالغ إعادة التقييم إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة على النحو الآتي:

الأعوام
٥٠ - ٢٠
١٠ - ٥
٥ - ٣

مبانٍ
أثاث وتراكيبات ومعدات
مركبات

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

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

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

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

١٠-٣ ضمان قيد البيع

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

١١-٣ تجميع الأعمال والشهرة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١١-٣ جميع الأعمال والشهرة (تابع)

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

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

٣,١٢ 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.

٣,١٣ 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.

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

١٤-٣ أصول ائتمانية

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

١٥-٣ أوراق قبول

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

١٦-٣ عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٧-٣ المحاسبة حسب تاريخ المتاجرة والتسوية

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

٣-١٨ عقود الإيجار

السياسات المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

كما هو مبين بالإيضاحين ٣ و ٢-٤ أعلاه، غير البنك سياسته المحاسبية المتعلقة بعقود الإيجار، التي يكون فيها البنك مستأجراً.

(١) الأنشطة الإيجارية للمجموعة وكيفية حسابها

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

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

يتم التفاوض على فترات الإيجار على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة.

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

يتم إدراج مدفوعات الإيجار في قياس الالتزام إذا كانت المجموعة لديها حقوق قابلة للتنفيذ وكانت على يقين معقول من ممارسة خيارات التمديد. يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

تستخدم المجموعة السعر الذي يقترب من معدل الفائدة الخالي من المخاطر الذي تم تعديله لمخاطر الائتمان وعقود الإيجار والضمانات إن وجدت.

يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين المبلغ الأساسي وتكلفة التمويل. ويتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة ضمن مصروفات التشغيل الأخرى على أنها "تكاليف الإيجار" على مدار فترة الإيجار وذلك لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي للالتزام بكل فترة.

يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

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

يتم إهلاك أصول حق الاستخدام على مدى فترة عقد الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار أكبر من العمر الإنتاجي للأصل.

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بالإيجارات قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروفات في قائمة الدخل الشامل. وتعرف عقود الإيجار قصيرة الأجل بأنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. لا يوجد لدى المجموعة أي أصول جوهرية منخفضة القيمة اعتباراً من تاريخ التقرير.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٨-٣ عقود الإيجار (تابع)

(ii) خيارات تمديد وفسخ العقود

يتم إدراج خيارات تمديد وفسخ العقود في عدد من عقود الإيجار على مدار المجموعة. وغالبية خيارات التمديد والفسخ يتم ممارستها فقط من قبل المجموعة والمؤجر المعني. لا يتم إدراج خيارات التمديد في مدة الإيجار فقط إذا كان من المؤكد بشكل معقول تمديد عقد الإيجار (أو لم يتم فسخه). تأخذ المجموعة في الاعتبار عدة عوامل لتحديد مدة عقد الإيجار، على النحو المذكور في الإيضاح ٤ (د).

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

حتى العام ٢٠١٨، تم تصنيف عقود إيجار الممتلكات كإيجارات تشغيلية. المدفوعات التي تتم بموجب الإيجارات التشغيلية (بالصافي من أي حوافز مستلمة من المؤجر) تم تحميلها في الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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

٣,١٩ 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 خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة.

٣,٢٠ 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 رأس المال

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣,٢٢ افتراضات

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

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

٣,٢٣ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

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

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

٣,٢٤ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

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

يتم فحص التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل 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 الإيضاح، كما تم الإفصاح عن تقديرات محددة للقيمة العادلة في الإيضاح رقم ٤٣.

التقديرات المحاسبية الجوهرية للمجموعة هي:

(أ) قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان ١ و ٢) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠%.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | حساسية تقديرات انخفاض القيمة |
|---|--|---|--|---|
| الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف | الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف | الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف | الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف | |
| | 157,252 | | ١٢٨,٧٠٣ | الخسارة الائتمانية المتوقعة على القروض التي انخفضت قيمتها بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ |
| (١٨,١٤٩) | ١٣٩,١٠٣ | (١٦,٢٦٥) | ١١٢,٤٣٨ | محاكاة |
| ٨٦٤ | ١٥٨,١١٦ | (١٣٤) | ١٢٨,٥٦٩ | الحالة التصاعدية - مرجحة بنسبة ١٠٠% |
| ١٦,٩٩٦ | ١٧٤,٢٤٨ | ١٦,٤٤٣ | ١٤٥,١٤٦ | حالة القاعدة - مرجحة بنسبة ١٠٠% |
| | | | | السيناريو التنازلي - مرجح بنسبة ١٠٠% |

ولاحتمساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تعتبر المجموعة ثلاثة سيناريوهات، وهي حالة القاعدة والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بنسبة ترجيح ٤٠٪ و ٣٠٪ و ٣٠٪ على التوالي. للمزيد من المعلومات حول المؤشرات الرئيسية، انظر الإيضاح رقم ٤٢-٨.

(ب) القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

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

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

(ج) الضرائب

توجد أوجه عدم اليقين فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. بالنظر إلى مجموعة واسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقيات 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 ٢٠١٨ | | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | حساسية الافتراضات المستخدمة في احتساب الضريبة |
|---|-------------|---|-------------|---|
| نسبة التغيير التغيير (-/+) ريال عماني بالآلاف | ٥% ١,٦٧٦ | نسبة التغيير التغيير (-/+) ريال عماني بالآلاف | ٥% ١,٧٢٨ | |
| | | | | التغيير في مصروف الضريبة |

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

| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | أصل / التزام الضريبة المؤجلة (بالصافي) |
|---|-----------|---|-----------|--|
| نسبة التغيير التغيير (-/+) ريال عماني بالآلاف | ٥% ٣٨٧ | نسبة التغيير التغيير (-/+) ريال عماني بالآلاف | ٥% ٢٥٨ | |
| | | | | أثر التغيير بنسبة |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤. التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) تحديد فترة عقد الإيجار

عند تحديد فترة الإيجار، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار كافة الوقائع والظروف. يتم إدراج خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الفسخ) في فترة الإيجار فقط إذا كان الإيجار من المؤكد إلى حد معقول تمديده (أو لم يتم فسخه). تأخذ المجموعة في الاعتبار طبيعة وقابلية تنفيذ شرط التمديد في اتفاقية الإيجار وقيمة التحسينات على العقار المستأجر والعقوبات على الفسخ والتكاليف وتعطل الأعمال المطلوبة لاستبدال المباني المستأجرة كعوامل لتحديد مدة عقد الإيجار. قد تتضمن اتفاقيات إيجار المباني التي تشغلها المجموعة على خيار تمديد حيث لم تأخذ المجموعة في الاعتبار خيارات التمديد بعد تحليل العوامل المذكورة أعلاه.

تتم إعادة تقييم مدة الإيجار في حالة ممارسة خيار ما (أو عدم ممارسته) بالفعل أو يصبح البنك ملزمة بممارسته (أو لا تمارسه). لا يتم مراجعة التقييم إلا في حال وقوع حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تقع في إطار سيطرة المجموعة. خلال السنة المالية، لم تقم المجموعة بمراجعة تقييمها لفترة عقد الإيجار لعدم وقوع أي أحداث أو تغييرات مهمة.

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ١٥٦,١٦٦ | ١٦٦,١٢٧ | ٤٣١,٤٩٩ | ٤٥٥,٦٢٦ |
| ٥٠٠ | ٥٠٠ | ١,٢٩٩ | ١,٢٩٩ |
| ٧٧٣,٤٨٢ | ١٣٤,١٧٩ | ٣٤٨,٥١٧ | ٢,٠٠٩,٠٤٤ |
| ٣٧٦,٦٠٨ | ٤٨٠,٩٤٩ | ١,٢٤٩,٢١٨ | ٩٧٨,٢٠٣ |
| ١,٣٠٦,٧٥٦ | ٧٨١,٧٥٥ | ٢,٠٣٠,٥٣٣ | ٣,٣٩٤,١٧٢ |

لا يمكن سحب ودیعة رأس المال لدى البنوك المركزية بدون موافقة البنوك المركزية المعنية. خلال ٢٠١٩، بلغ متوسط الحد الأدنى للرصيد الذي تم الاحتفاظ به كاحتياطات قانونية ٢٧٢,١ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٢٥٦,٠ مليون ريال عماني).

٦. مستحق من بنوك

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ١١٣,٤٩٨ | ١١٦,١٢٣ | ٣٠١,٦١٨ | ٢٩٤,٨٠٠ |
| ٢٨٤,١١٧ | ٦٠٨,٣٢٢ | ١,٥٨٠,٠٥٧ | ٧٣٧,٩٦٦ |
| ٥٩,٨٢٦ | ٩٧,٣٧٠ | ٢٥٢,٩٠٩ | ١٥٥,٣٩٢ |
| ٤٥٧,٤٤١ | ٨٢١,٨١٥ | ٢,١٣٤,٥٨٤ | ١,١٨٨,١٥٨ |
| (٦٤٨) | (٧٦٦) | (١,٩٩٠) | (١,٦٨٣) |
| ٤٥٦,٧٩٣ | ٨٢١,٠٤٩ | ٢,١٣٢,٥٩٤ | ١,١٨٦,٤٧٥ |
| ١٩,٢٥٠ | ٤٨,٧٥٥ | ١٢٦,٦٣٦ | ٥٠,٠٠٠ |
| ٤٧٦,٠٤٣ | ٨٦٩,٨٠٤ | ٢,٢٥٩,٢٣٠ | ١,٢٣٦,٤٧٥ |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٦ مستحق من بنوك (تابع)

فيما يلي تحليل لحركة مخصص خسارة انخفاض القيمة:

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٢,٥٥٠ | ٦٤٨ | ١,٦٨٣ | ٦,٦٢٢ |
| ٢٣٩ | - | - | ٦٢٢ |
| ٢,٧٨٩ (٢,١٤١) | ٦٤٨ ١١٧ | ١,٦٨٣ ٣٠٤ | ٧,٢٤٤ (٥,٥٦١) |
| - | ١ | ٣ | - |
| ٦٤٨ | ٧٦٦ | ١,٩٩٠ | ١,٦٨٣ |

٧. قروض وسلف / مديونيات تمويل إسلامي

قروض وسلف - تقليدية

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٧,٢٣٠,٧٤٩ | ٧,٠٨١,٦٦٢ | ١٨,٣٩٣,٩٢٧ | ١٨,٧٨١,١٦٧ |
| ٢٧٩,٦٣٢ | ٣١٢,٠٦٩ | ٨١٠,٥٦٩ | ٧٢٦,٣١٧ |
| ٢١٩,٥١٦ | ١٨٦,٠٣٦ | ٤٨٣,٢١٠ | ٥٧٠,١٧١ |
| ٦٢,٧٠٧ | ٩٣,٣١١ | ٢٤٢,٣٦٦ | ١٦٢,٨٧٥ |
| ٣٤٣,٦١٣ | ٣٢٧,٨١٧ | ٨٥١,٤٧٣ | ٨٩٢,٥٠١ |
| ٨,١٣٦,٢١٧ | ٨,٠٠٠,٨٩٥ | ٢٠,٧٨١,٥٤٥ | ٢١,١٣٣,٠٣١ |
| (٣٠٧,٧٣٢) | (٢٨٨,٧٠٢) | (٧٤٩,٨٧٥) | (٧٩٩,٣٠٤) |
| ٧,٨٢٨,٤٨٥ | ٧,٧١٢,١٩٣ | ٢٠,٠٣١,٦٧٠ | ٢٠,٣٣٣,٧٢٧ |

مديونيات تمويل إسلامي

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٤٨٤,٧٠٥ | ٤٩٠,٠٤١ | ١,٢٧٢,٨٣٤ | ١,٢٥٨,٩٧٤ |
| ٤٣,٧٠٠ | ٤٤,٤٥٣ | ١١٥,٤٦٢ | ١١٣,٥٠٦ |
| ٦٠٣,٤٠٤ | ٦٥٧,٤٣٨ | ١,٧٠٧,٦٣١ | ١,٥٦٧,٢٨٣ |
| ١,١٣١,٨٠٩ | ١,١٩١,٩٣٢ | ٣,٠٩٥,٩٢٧ | ٢,٩٣٩,٧٦٣ |
| (٢١,٣٧٩) | (٢٦,٠٨٤) | (٦٧,٧٥١) | (٥٥,٥٣٠) |
| ١,١١٠,٤٣٠ | ١,١٦٥,٨٤٨ | ٣,٠٢٨,١٧٦ | ٢,٨٨٤,٢٣٣ |

فيما يلي تحليل حركة مخصص خسارة انخفاض القيمة:

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٣٢٧,٧٨٤ | ٣٢٩,١١١ | ٨٥٤,٨٣٤ | ٨٥١,٣٨٧ |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | | | | |
|----------|----------|---|-----------|----------|
| (٣٢,٨٤٧) | - | إعادة القياس على التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ | - | (٨٥,٣١٧) |
| ٢٩٤,٩٣٧ | ٣٢٩,١١١ | في ١ يناير (عقب التحول) | ٨٥٤,٨٣٤ | ٧٦٦,٠٧٠ |
| ٧٨,٨٦٤ | ٦٧,٨٢٩ | انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية | ١٧٦,١٧٩ | ٢٠٤,٨٤٢ |
| ١٠,٠٦٠ | ١٥,٨٤٢ | الفائدة المجنبه خلال العام | ٤١,١٤٨ | ٢٦,١٣٠ |
| (٣٦,٧٠٦) | (٣٥,٩٤٦) | مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية | (٩٣,٣٦٦) | (٩٥,٣٤٠) |
| (٥,٥٧٥) | (٤,٩١٤) | احتياطي الفائدة المغطى خلال العام | (١٢,٧٦٤) | (١٤,٤٨١) |
| (٧,٦١٤) | (٢,٤٢٣) | مشطوب خلال العام | (٦,٢٩٣) | (١٩,٧٧٨) |
| (٤,٦٨٦) | (٥٤,٧٠٠) | محول إلى المحفظة التذكيرية | (١٤٢,٠٧٨) | (١٢,١٧١) |
| (٢٩) | ٨ | فروق تحويل عملات أجنبية | ٢١ | (٧٥) |
| (١٩) | - | تحويل إلى ضمانات قيد البيع | - | (٤٩) |
| (١٢١) | (٢١) | حركات أخرى | (٥٥) | (٣١٤) |
| ٣٢٩,١١١ | ٣١٤,٧٨٦ | في ٣١ ديسمبر | ٨١٧,٦٢٦ | ٨٥٤,٨٣٤ |

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت القروض والسلف التي لم يتم تحصيل فوائد تعاقدية عنها أو لم يتم إدراجها ما قيمته ٢٩٨,٥ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٢٨٦,٨ مليون ريال عماني). تظهر الفوائد التعاقدية المجنبه واستردادها بالتالي في صافي دخل الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٨. أصول أخرى

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ١٠٧,٤٨٨ | ١٢٣,٤٦٢ | ٣٢٠,٦٨١ | ٢٧٩,١٩٠ |
| (٩١) | (١٤٥) | (٣٧٧) | (٢٣٦) |
| ١٠٧,٣٩٧ | ١٢٣,٣١٧ | ٣٢٠,٣٠٤ | ٢٧٨,٩٥٤ |
| ٣٧,٥٠٩ | ٤٤,٥٦٣ | ١١٥,٧٤٧ | ٩٧,٤٢٥ |
| ١٨,٤٣١ | ٢٢,٢٧٤ | ٥٧,٨٥٥ | ٤٧,٨٧٣ |
| ٣٤,٠٣٩ | ٣٦,٣٠٢ | ٩٤,٢٩١ | ٨٨,٤١٣ |
| ٧,٧٣٣ | ٦,٠٢٣ | ١٥,٦٤٤ | ٢٠,٠٨٦ |
| ٢٠,٣٢٣ | ٢,٤٠٥ | ٦,٢٤٧ | ٥٢,٧٨٧ |
| ١,٨١٠ | ١,٨١٠ | ٤,٧٠١ | ٤,٧٠١ |
| ٢٢٧,٢٤٢ | ٢٣٦,٦٩٤ | ٦١٤,٧٨٩ | ٥٩٠,٢٣٩ |

خلال ٢٠١٩، لم تقم الشركة الأم بالحصول على أية ضمانات عن تسوية القرض. و لم يتم استبعاد أي جزء من الضمانات خلال السنة (٢٠١٨): ٥,٥٩ مليون ريال عماني). ووفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، فقد احتفظ البنك بمخصص انخفاض القيمة القائم بقيمة ٤,٨٤ ريال عماني (٢٠١٨: ٤,٨٤ مليون ريال عماني) حتى يتم استبعاد 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 ٢٠١٩ أسهم مدرجة: |
|----------------------------------|---------------------------------------|---|--|--------------------------------------|
| ٧٣,٢٧٩ | - | ٦٥,٧٦١ | ٧,٥١٨ | أوراق مالية أجنبية |
| ٧,٦١٦ | - | ٧,٦١٦ | - | قطاع الخدمات الأخرى |
| ٩,٠١٤ | - | - | ٩,٠١٤ | وحدات صناديق استثمارية |
| ٧,٠٥٩ | - | ٦,٤٥١ | ٦٠٨ | قطاع الخدمات المالية |
| ١,٣٦٩ | - | ١,٣٦٩ | - | قطاع الصناعة |
| ٢,٥٤٢ | - | ١,٦٧٢ | ٨٧٠ | أسهم غير مدرجة: |
| ٩,٣٨٨ | - | ١,٨٥٥ | ٧,٥٣٣ | أوراق مالية أجنبية |
| ٣٩١ | - | - | ٣٩١ | أوراق مالية محلية |
| ١١٠,٦٥٨ | - | ٨٤,٧٢٤ | ٢٥,٩٣٤ | وحدات صناديق استثمارية |
| | | | | استثمارات حقوق الملكية |
| ٧٠٢,٦٥٢ | ٧٠٢,٦٥٢ | - | - | دين مدرج: |
| ٣٧,٨٢٣ | ٥,٠١٢ | ٣٢,٨١١ | - | سندات حكومية |
| ١١٣,٩١٨ | ٩١,٤١٥ | ٢٢,٥٠٣ | - | سندات أجنبية |
| | | | - | سندات محلية |
| ٤٦١,٨١٩ | ٤٦١,٨١٩ | - | - | دين غير مدرج: |
| ١٩,٥٧٥ | ١٤,١٠٠ | ٥,٤٧٥ | - | أنون الخزانة |
| ١,٣٣٥,٧٨٧ | ١,٢٧٤,٩٩٨ | ٦٠,٧٨٩ | - | سندات محلية |
| (١,٦١٣) | (٣٠٢) | (١,٣١١) | - | إجمالي استثمارات الدين |
| ١,٣٣٤,١٧٤ | ١,٢٧٤,٦٩٦ | ٥٩,٤٧٨ | - | يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة |
| | | | - | استثمارات الدين |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | | | | |
|-----------|-----------|---------|--------|-----------------------|
| | | | | استثمارات أوراق مالية |
| ١,٤٤٤,٨٣٢ | ١,٢٧٤,٦٩٦ | ١٤٤,٢٠٢ | ٢٥,٩٣٤ | |
| ٣,٧٥٢,٨١١ | ٣,٣١٠,٨٩٩ | ٣٧٤,٥٥١ | ٦٧,٣٦١ | دولار أمريكي بالآلاف |

قامت المجموعة بتصنيف بعض الاستثمارات في استثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث تخطط المجموعة الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأسباب استراتيجية.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٩ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

| القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | التكلفة المهلكة | المجموع ريال عماني بالآلاف |
|---|---|--------------------|----------------------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | |
| أسهم مدرجة: | | | |
| أوراق مالية أجنبية | ٩,٣٤٧ | ٦١,٩٧٧ | ٧١,٣٢٤ |
| قطاع الخدمات الأخرى | - | ١٠,٢٩٣ | ١٠,٢٩٣ |
| وحدات صناديق استثمارية | ١١,٣٥٠ | - | ١١,٣٥٠ |
| قطاع الخدمات المالية | ٦١٠ | ٧,٤٠٨ | ٨,٠١٨ |
| قطاع الصناعة | - | ٢,٠٦٩ | ٢,٠٦٩ |
| أسهم غير مدرجة: | | | |
| أوراق مالية أجنبية | ١,١٥٥ | ١,٦١٥ | ٢,٧٧٠ |
| أوراق مالية محلية | ٧,٢٣٢ | ٩,١٤٧ | ١٦,٣٧٩ |
| وحدات صناديق استثمارية | ٤٢٥ | - | ٤٢٥ |
| استثمارات حقوق الملكية | ٣٠,١١٩ | ٩٢,٥٠٩ | ١٢٢,٦٢٨ |
| دين مدرج: | | | |
| سندات حكومية | - | - | ٥٠١,٢٤١ |
| سندات أجنبية | - | ٣٤,٠٣٦ | ٣٦,٠٥٤ |
| سندات محلية | - | ٢٠,١٤٣ | ٩٢,٠٣٩ |
| دين غير مدرج: | | | |
| أذون الخزانة | - | - | ٤٩٥,٦٧٧ |
| سندات محلية | - | ٨,٧٠٠ | ٢٣,٠٥٦ |
| إجمالي استثمارات الديون | - | ٦٢,٨٧٩ | ١,١٤٨,٠٦٧ |
| يطرح: مخصص خسارة انخفاض القيمة | - | (٩٣٢) | (١,١١٣) |
| استثمارات الديون | - | ٦١,٩٤٧ | ١,١٤٦,٩٥٤ |
| استثمارات أوراق مالية | ٣٠,١١٩ | ١٥٤,٤٥٦ | ١,٢٦٩,٥٨٢ |
| دولار أمريكي بالآلاف | ٧٨,٢٣١ | ٤٠١,١٨٤ | ٣,٢٩٧,٦١٥ |

ملخص الحركة في انخفاض الاستثمارات في الأوراق المالية كالتالي:

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ١٤,٩٧٣ | ١,١١٣ | ٢,٨٩١ | ٣٨,٨٩١ |
| (١٣,٢٤٧) | - | - | (٣٤,٤٠٨) |
| ١,٧٢٦ | ١,١١٣ | ٢,٨٩١ | ٤,٤٨٣ |
| (٦١٣) | ٥٠٠ | ١,٢٩٩ | (١,٥٩٢) |
| ١,١١٣ | ١,٦١٣ | ٤,١٩٠ | ٢,٨٩١ |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٩ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

فيما يلي ملخص الحركة في استثمار الأوراق المالية:

| القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | التكلفة المهيكة | استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | أدوات الدين القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | |
|---|--------------------|---|---|----------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| ١,٢٦٩,٥٨٢ | ٣٠,١١٩ | ١,٠٨٥,٠٠٧ | ٩٢,٥٠٩ | ٦١,٩٤٧ |
| ٣,٢١٢ | (٧) | ٣,٤١٣ | (٢٣٤) | ٤٠ |
| ٣,٩٥٢,٢١١ | ١,٨٣٩ | ٣,٩٣٦,٨٤٣ | ٨,٩٤٢ | ٤,٥٨٧ |
| (٣,٧٨٥,٠٩١) | (٨,٩٧٢) | (٣,٧٤٩,٨٢٠) | (١٤,٩٣٨) | (١١,٣٦١) |
| ٨,٢٤٧ | ١,٥٨٩ | - | ١,٨٧٩ | ٤,٧٧٩ |
| (٥٠٠) | - | (١٢١) | - | (٣٧٩) |
| (٧٤٤) | - | (٦٢٦) | - | (١١٨) |
| (٢,٠٨٥) | ١,٣٦٦ | - | (٣,٤٣٤) | (١٧) |
| ١,٤٤٤,٨٣٢ | ٢٥,٩٣٤ | ١,٢٧٤,٦٩٦ | ٨٤,٧٢٤ | ٥٩,٤٧٨ |
| ٣,٧٥٢,٨١١ | ٦٧,٣٦١ | ٣,٣١٠,٨٩٩ | ٢٢٠,٠٦٢ | ١٥٤,٤٨٩ |

في ١ يناير ٢٠١٩

فروق صرف العملة

إضافات

استيعادات ومستردات

ربح من التغير في القيمة العادلة

مخصص خسائر انخفاض القيمة

إهلاك خصم / علاوة الإصدار

أرباح/ (خسائر) محققة عند البيع

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

دولار أمريكي بالآلاف

| القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | التكلفة المهيكة | استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | أدوات الدين القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | |
|---|--------------------|---|---|-----------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| ١,٠٢٧,١٧٦ | ٥٠,٩٩٥ | ٦٠٧,٩٥٥ | ١١٤,٨٢٢ | ٢٥٣,٤٠٤ |
| (٢,٨٨١) | (٢٣,١٤٩) | ٢٥٦,٨٣٨ | (٢٨,٨٣٦) | (٢٠٧,٧٣٤) |
| ١,٠٢٤,٢٩٥ | ٢٧,٨٤٦ | ٨٦٤,٧٩٣ | ٨٥,٩٨٦ | ٤٥,٦٧٠ |
| (٧,١٣١) | (٣٦) | (٦,٣٦٧) | (٧٢٧) | (١) |
| ٣,٤٢٣,٢٣٣ | ١٦,٦١٥ | ٣,٣٦١,٤٩٤ | ١٨,١٣٧ | ٢٦,٩٨٧ |
| (٣,١٥٦,٣٦١) | (١٢,٢١٦) | (٣,١٣٥,١٢٨) | (٣٣٢) | (٨,٦٨٥) |
| (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 |

في ١ يناير ٢٠١٨

إعادة التصنيف على التحويل إلى معيار

التقارير المالية الدولي رقم ٩

في ١ يناير

فروق صرف العملة

إضافات

استيعادات ومستردات

خسارة من التغير في القيمة العادلة

عكس خسائر انخفاض القيمة

إهلاك خصم / علاوة

أرباح/ (خسائر) محققة عند البيع

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

دولار أمريكي بالآلاف

١٠ استثمار في شركة تابعة

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

| نسبة الملكية | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|--------------------------|------|------|
| المملكة العربية السعودية | %١٠٠ | %١٠٠ |

البنود الرئيسية للميزانية العمومية وقائمة الدخل للشركة التابعة هي كما يلي:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ١١,٨٥٧ | ١١٧٣٧ | ٣٠,٤٨٦ | ٣٠,٧٩٧ |
| ٤,١٣٩ | ٣٤٩٤ | ٩,٠٧٥ | ١٠,٧٥١ |
| ٦,١٦٠ | ٦,١٦٠ | ١٦,٠٠٠ | ١٦,٠٠٠ |

إجمالي الأصول

إجمالي الالتزامات

رأس المال المصرح به والمصدر

| | | | | |
|-------|-------|------------------------|-------|-------|
| ٢,٥٤٤ | ٢,٠٣٢ | إيرادات التشغيل | ٥,٢٧٨ | ٦,٦٠٨ |
| ١,٩٢٥ | ١,٥٣٨ | إجمالي المصروفات | ٣,٩٩٥ | ٥,٠٠٠ |
| ٦١٩ | ٤٩٤ | صافي الربح بعد الضريبة | ١,٢٨٣ | ١,٦٠٨ |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١١. ممتلكات ومعدات وبرامج

| الإجمالي | أصول حق الاستخدام (إيضاح ١٢) | ممتلكات ومعدات وبرامج |
|--------------------|---------------------------------|--------------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٢٢٨,٧٠١ | ٦٠,٣٨٧ | ١٦٨,٣١٤ |
| (١٤٩,٢١٩) | (١٤,٤٠٧) | (١٣٤,٨١٢) |
| ٧٩,٤٨٢ | ٤٥,٩٨٠ | ٣٣,٥٠٢ |
| ٢٠٦,٤٤٧ | ١١٩,٤٢٩ | ٨٧,٠١٨ |
| ٢٠,٦٦٩ | ٨,١٠٨ | ١٢,٥٦١ |

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
إجمالي القيمة الدفترية
الاستهلاك المتراكم
صافي القيمة الدفترية
صافي القيمة الدفترية (دولار أمريكي بالآلاف)
الاستهلاك المحمل للعام

ممتلكات ومعدات وبرامج

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

التكلفة أو التقييم:
في ١ يناير ٢٠١٩
إعادة التصنيف عند التحول لمعيار التقارير المالية
الدولي رقم ١٦
تحويل
إضافات خلال العام
استبعادات
تعديلات تحويل العملات
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الاستهلاك المتراكم:
في ١ يناير ٢٠١٩
إعادة التصنيف عند التحول لمعيار التقارير المالية
الدولي رقم ١٦
تحويل
المحمل للسنة
متعلق بالاستبعادات
تعديلات تحويل العملات
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
صافي القيمة الدفترية:
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)

| الإجمالي | مركبات | أثاث وتركيبات و معدات | أراض و مبان |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ١٩٠,٤٢٧ | ١,١٧٣ | ١٣٨,٨٠٢ | ٥٠,٤٥٢ |
| ١٠,٧٣٩ | ٢١ | ١٠,٧١٤ | ٤ |
| (١٤٢) | - | (١٤٢) | - |
| (٥) | - | (٤) | (١) |
| ٢٠١,٠١٩ | ١,١٩٤ | ١٤٩,٣٧٠ | ٥٠,٤٥٥ |
| ١١٨,٣٠٨ | ٨١٨ | ١٠٥,٤٩٨ | ١١,٩٩٢ |
| ١٣,٣٥٩ | ١٣٤ | ١٢,٤٤٠ | ٧٨٥ |
| (١٤٢) | - | (١٤٢) | - |

التكلفة أو التقييم:
في ١ يناير ٢٠١٨
إضافات خلال العام
استبعادات
تعديلات تحويل العملات
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الاستهلاك المتراكم:
في ١ يناير ٢٠١٨
المحمل للعام
متعلق بالاستبعادات

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| تعديلات تحويل العملات | (١) | (٦) | - | (٧) |
|--|--------|---------|-----|---------|
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ١٢,٧٧٦ | ١١٧,٧٩٠ | ٩٥٢ | ١٣١,٥١٨ |
| صافي القيمة الدفترية: | | | | |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣٧,٦٧٩ | ٣١,٥٨٠ | ٢٤٢ | ٦٩,٥٠١ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (دولار أمريكي بالآلاف) | ٩٧,٨٦٧ | ٨٢,٠٢٦ | ٦٢٩ | ١٨٠,٥٢٢ |

١١. ممتلكات ومعدات وبرامج

تتضمن تكلفة الأثاث والتراكيبات والمعدات أعلاه برامج تم الاستحواذ عليها بقيمة ٦١,٢٦٤ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٥٦,٦٦٦ مليون ريال عماني)، وبلغ استهلاكها المتراكم ٤٤,٣٢٢ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٣٧,٩٤٨ مليون ريال عماني).

لدى البنك سياسة لإعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة له في نهاية كل خمس أعوام. ووفقاً لسياسة البنك، تمت إعادة تقييم الأراضي والمباني المملوكة خلال عام ٢٠١٧ من قبل مقيمين مهنيين مستقلين على أساس السوق المفتوح. وفيما لو تم إدراج ملكية الأراضي والمباني بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك، لبلغت القيمة الدفترية ما قيمته ٢,٨٦٢ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٢,٨٩١ مليون ريال عماني). واحتياطي إعادة التقييم غير متاح للتوزيع ريثما يتم استبعاد الأصل ذي الصلة.

في عام ٢٠١٩، قامت الشركة الأم باحتساب التزامات الضريبة المؤجلة التراكمية على الرصيد القائم لاحتياطي إعادة التقييم بقيمة ٠,٨٦٦ مليون ريال عماني ضمن الدخل الشامل الآخر.

١٢. أصول حق الاستخدام

| أرض و مبان ريال عماني بالآلاف | أثاث وتراكيبات و معدات ريال عماني بالآلاف | مركبات ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|--|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| التكلفة أو التقييم: | | | |
| في ١ يناير ٢٠١٩ | | | |
| ٩,٠٠٨ | ٣,٧٢٢ | ٣٨٨ | ١٣,١١٨ |
| أثر التحول لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ | | | |
| إعادة التصنيف عند التحول لمعيار التقارير المالية | | | |
| الدولي رقم ١٦ | | | |
| ٣٨,١٧٧ | - | - | ٣٨,١٧٧ |
| ٧,٦٥٠ | ٣٢٢ | ١,١٢٠ | ٩,٠٩٢ |
| ٥٤,٨٣٥ | ٤,٠٤٤ | ١,٥٠٨ | ٦٠,٣٨٧ |
| الاستهلاك المتراكم: | | | |
| في ١ يناير ٢٠١٩ | | | |
| - | - | - | - |
| أثر التحول لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ | | | |
| إعادة التصنيف عند التحول لمعيار التقارير المالية | | | |
| الدولي رقم ١٦ | | | |
| ٦,٢٩٩ | - | - | ٦,٢٩٩ |
| ٦,٥٤١ | ١,٠٧٠ | ٤٩٧ | ٨,١٠٨ |
| ١٢,٨٤٠ | ١,٠٧٠ | ٤٩٧ | ١٤,٤٠٧ |
| صافي القيمة الدفترية: | | | |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | | |
| ٤١,٩٩٥ | ٢,٩٧٤ | ١,٠١١ | ٤٥,٩٨٠ |
| ١٠٩,٠٧٨ | ٧,٧٢٥ | ٢,٦٢٦ | ١١٩,٤٢٩ |

١٣. التزامات الإيجار

عند التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، يتم عرض الالتزامات كالتالي:

| ٢٠١٩ | ريال عماني بالآلاف |
|---|--------------------|
| أثر التحول لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ | ١٣,١١٨ |
| إعادة التصنيف من التزامات أخرى عند التحول لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩ | ٣٨,٥٢٣ |
| إضافات خلال العام | ٨,٩٨١ |
| تكاليف الإيجار | ٣,٦٥١ |
| دفعات الإيجار | (١٠,٤٩١) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٥٣,٧٨٢ |
| يطرح: مصروفات مدفوعة مقدما | (٣,٣٧٧) |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| |
|--------|
| ٥٠,٤٠٥ |
| ٣,٢٩٦ |
| ٤٧,١٠٩ |
| ٥٠,٤٠٥ |
| ٨٣٧ |

التزامات الإيجار (الإيضاح ١٩)

التزامات الإيجار
جارية
غير متداولة

مصرف مرتبب بعقود إيجار قصيرة الأجل

١٣ التزامات الإيجار (تابع)

الجدول التالية تبين تحليل استحقاق الإيجار التمويلي مستحق الدفع:

| أقل من سنة واحدة ريال عماني بالآلاف | من سنة إلى سنتين ريال عماني بالآلاف | من سنتين إلى خمس سنوات ريال عماني بالآلاف | أكثر من خمس سنوات ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|--|--|--|---|-----------------------------------|
| ١٠,٠١٧ | ٢,٦٩٧ | ٨,٠٩١ | ١٢١,٢٥٠ | ١٣٤,٧٣٥ |
| (٣,٣٤٤) | (٢,٧٥٨) | (٨,٣٠٣) | (٨٢,٣٩٧) | (٩٦,٢١٢) |
| ٦,٦٧٣ | ٣,٧٦٨ | ٣,٤٠٣ | ٣٩,٩٣٨ | ٥٣,٧٨٢ |
| ١٧,٣٣٢ | ٩,٧٨٧ | ٨,٨٣٩ | ١٠٣,٧٣٥ | ١٣٩,٦٩٣ |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
ناقصاً: المبالغ التي تمثل مصروفات
التمويل

صافي التزام التأجير التمويلي
دولار أمريكي بالآلاف

التزامات الإيجار التمويلي (تطبيق حتى 2018)

أبرمت المجموعة اتفاقية عقد إيجار مع طرف ثالث (هيئة شبه حكومية) لاستئجار مبنى تم إنشاؤه لأغراض المكتب الرئيسي وللاستخدام المجمعة الحصري. تم الانتهاء من بناء المبنى في ٢٠٠٩ وتبلغ مدة إيجار المبنى ٥٠ عاماً. قيمة مدفوعات استئجار المبنى السنوية لمدة الـ ٢٥ سنة الأولى تبلغ ٢,٧ مليون ريال عماني. لاحقاً وبعد ١٠ سنوات، سيرتفع سعر الإيجار السنوي بمعدل ٢٥ % ليصل إلى ٣,٤ مليون ريال عماني. وبدءاً من السنة ٣٦ فما بعد، سيرتفع الإيجار بمعدل ١٠ % إضافية ليصل إلى ٣,٧ مليون ريال عماني. ونتيجة لذلك، فإن الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار في الـ ٢٥ سنة الأولى أقل من تكاليف التمويل المستحقة الدفع لكل عام.

الحد الأدنى من دفعات الإيجار وإجمالي الالتزام فيما يتعلق بتلك الإيجارات المتعلقة بفترات مستقبلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|---|
| (٥٧) ٣٨,٥٨٠ | جارية (١٤٨) ١٠٠,٢٠٨ |
| ٣٨,٥٢٣ | غير جارية الإجمالي (إيضاح ١٩) ١٠٠,٠٦٠ |
| ١٣٤,٧٣٥ (٩٦,٢١٢) ٣٨,٥٢٣ | ممثلاً في: إجمالي مدفوعات الإيجار التمويلي المستحقة يطرح: مصروفات تمويل مستقبلية صافي التزامات الإيجار/القيمة الحالية للإيجار والمدرجة كممتلكات ٣٤٩,٩٦١ (٢٤٩,٩٠١) ١٠٠,٠٦٠ |

الجدول التالي يبين تحليل استحقاق الإيجار التمويلي مستحق الدفع:

| أقل من سنة واحدة ريال عماني بالآلاف | من سنة إلى سنتين ريال عماني بالآلاف | من سنتين إلى خمس سنوات ريال عماني بالآلاف | أكثر من خمس سنوات ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|--|---|---|--|-----------------------------------|
| ٢,٦٩٧ | ٢,٦٩٧ | ٨,٠٩١ | ١٢١,٢٥٠ | ١٣٤,٧٣٥ |
| (٢,٧٥٤) | (٢,٧٥٨) | (٨,٣٠٣) | (٨٢,٣٩٧) | (٩٦,٢١٢) |
| (٥٧) | (٦١) | (٢١٢) | ٣٨,٨٥٣ | ٣٨,٥٢٣ |
| (١٤٨) | (١٥٩) | (٥٥٠) | ١٠٠,٩١٧ | ١٠٠,٠٦٠ |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار

ناقصاً: المبالغ التي تمثل مصروفات التمويل

صافي التزام التأجير التمويلي

دولار أمريكي بالآلاف

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٤. ودائع من البنوك

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٦٣٧,١٤٢ | ٨٨٦,٠٨٦ | ٢,٣٠١,٥٢٢ | ١,٦٥٤,٩١٥ |
| ١١٢,٦١١ | ٧٧,٥٦٨ | ٢٠١,٤٧٥ | ٢٩٢,٤٩٦ |
| ٢٠٢,١٢٥ | ٢٠٩,٨٢٥ | ٥٤٥,٠٠٠ | ٥٢٥,٠٠٠ |
| ٩٥١,٨٧٨ | ١,١٧٣,٤٧٩ | ٣,٠٤٧,٩٩٧ | ٢,٤٧٢,٤١١ |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٥ ودائع العملاء

ودائع العملاء - تقليدية

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٣,٠٨٢,٠٦١ | ٢,٣٩٣,٢٣٥ | ٦,٢١٦,١٩٥ | ٨,٠٠٥,٣٥٢ |
| ٢,٤٣٤,٠٠٦ | ٢,٥٨٠,٤٩٣ | ٦,٧٠٢,٥٧٩ | ٦,٣٢٢,٠٩٤ |
| ١,٦٥٠,٤٠١ | ١,٦٦٥,٦٩٩ | ٤,٣٢٦,٤٩١ | ٤,٢٨٦,٧٥٦ |
| ٢٨٢,٠٤٥ | ٣١٤,٢٠٠ | ٨١٦,١٠٤ | ٧٣٢,٥٨٤ |
| ٥٥,٧٠٦ | ٥٧,٦٣٩ | ١٤٩,٧١٢ | ١٤٤,٦٩١ |
| ٧,٥٠٤,٢١٩ | ٧,٠١١,٢٦٦ | ١٨,٢١١,٠٨١ | ١٩,٤٩١,٤٧٧ |

ودائع العملاء - اسلامية

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٥٩٠,٧٣٥ | ٦٢٨,٢٤٢ | ١,٦٣١,٧٩٧ | ١,٥٣٤,٣٧٧ |
| ١٤٥,٤٣٦ | ٢١٥,٦٣٨ | ٥٦٠,٠٩٩ | ٣٧٧,٧٥٦ |
| ٩٩,٦٦٣ | ١١١,٤٧٨ | ٢٨٩,٥٥٣ | ٢٥٨,٨٦٥ |
| - | ٣٧ | ٩٦ | - |
| ١٢٢,٦٣٢ | ٧٧,٠٠٥ | ٢٠٠,٠١٣ | ٣١٨,٥٢٥ |
| ٩٥٨,٤٦٦ | ١,٠٣٢,٤٠٠ | ٢,٦٨١,٥٥٨ | ٢,٤٨٩,٥٢٣ |

١٦ صكوك

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

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

فيما يلي تفاصيل إصدار الصكوك:

| البنود | معدل الربح السنوي المتوقع | الاستحقاق | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف |
|------------------------|---------------------------|--------------|----------------------------|----------------------------|
| الإصدار الأول | ٥,٠٠% | يونيو - ٢٠٢٢ | ٤٤,٦٠٨ | ٤٤,٦٠٨ |
| الإصدار الثاني | ٥,٠٠% | مايو - ٢٠٢٤ | ٤٥,٥٩٧ | - |
| | | | ٩٠,٢٠٥ | ٤٤,٦٠٨ |
| (دولار أمريكي بالآلاف) | | | ٢٣٤,٢٩٩ | ١١٥,٨٦٥ |

١٧. سندات يورو متوسطة الأجل

تقوم الشركة الأم بإصدار سندات يورو متوسطة الأجل تحت برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل، وهي مقومة بالدولار الأمريكي. هذه الأدوات غير قابلة للتحويل وبدون ضمان ومدرجة في بورصة إيرلندا. وخلال عام ٢٠١٨، تم إصدار سندات بقيمة ١٩٢,٥ مليون ريال عماني، كما استحققت سندات بقيمة ١٩٢,٥ مليون ريال عماني. لقد أبرمت الشركة الأم عقد مقايضات معدل الفائدة، الذي تم تصنيفه بمثابة تغطية للقيمة العادلة، للتغطية من مخاطر معدلات الفائدة على سندات اليورو متوسطة الأجل. إن التغير المتراكم في القيمة العادلة لسندات اليورو متوسطة الأجل (البند المغطى) المنسوبة إلى مخاطر التغطية يتم تسجيله كجزء من القيمة الدفترية لسندات اليورو المتوسطة الأجل وبالتالي يتم عرضه في قائمة المركز المالي. يتم الإفصاح عن بيان استحقاق السندات ذات الأسعار العائمة وأسعار الفائدة الخاصة بها في الإيضاحين ٤٢-٣ و ٤٢-٤ على التوالي.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٨. سندات قابلة للتحويل إلزامياً

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٣٢,٤١٦ | - | - | ٨٤,١٩٨ |
| (٣٢,٤١٦) | - | - | (٨٤,١٩٨) |
| - | - | - | - |

خلال شهر مارس ٢٠١٨، قام البنك بتحويل جزء من سندات القابلة للتحويل إلزامياً والصادرة في ٢٠١٥ إلى رأس المال وفقاً لشروط السندات القابلة للتحويل إلزامياً. إن التحويل البالغ قدره ٣٢,٤١٦ مليون ريال عماني قد تم قيده في رأس المال وعلاوة الإصدار بقيمة ١٠,٢٥٨ مليون ريال عماني و ٢١,٢٩١ مليون ريال عماني، على التوالي.

بناءً على شروط نشرة الإصدار، تم احتساب سعر التحويل بمقدار ٠,٣١٦ ريال عماني الذي يمثل خصم بنسبة ٢٠% لمتوسط سعر 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.

١٩. التزامات أخرى

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---|---------------------------------|
| ١٣٧,٦٧٠ | ١٦٣,٣١٤ | ٤٢٤,١٩٢ | ٣٥٧,٥٨٣ |
| ١٠٧,٤٨٨ | ١٢٣,٤٦٢ | ٣٢٠,٦٨١ | ٢٧٩,١٩٠ |
| ٢٩,٨٢٠ | ٥٤,١٤٢ | ١٤٠,٦٢٩ | ٧٧,٤٥٥ |
| | | انخفاض قيمة الالتزامات غير المسحوبة والحدود غير المستخدمة | |
| ١٠,٢١٩ | ١٠,٧٤٥ | ٢٧,٩٠٩ | ٢٦,٥٤٣ |
| ٧٣,٩٦١ | ٨٤,٤٩٣ | ٢١٩,٤٦٢ | ١٩٢,١٠٥ |
| ٣٨,٥٢٣ | - | - | ١٠٠,٠٦٠ |
| - | ٥٠,٤٠٥ | - | - |
| ١٩,٤٥٦ | ١٨,٦٧٥ | ١٣٠,٩٢٢ | ٥٠,٥٣٥ |
| ٩,٦٣٦ | ٨,٧٥٦ | ٤٨,٥٠٦ | ٢٥,٠٢٩ |
| ٦,٥٧٦ | ٧,٠٠٦ | ٢٢,٧٤٣ | ١٧,٠٨١ |
| - | ٨٦٦ | ١٨,١٩٧ | - |
| ٤٣٣,٣٤٩ | ٥٢١,٨٦٤ | ٢,٢٤٩ | - |
| | | الالتزام ضريبة مؤجلة (إيضاح ٢٠) | |
| | | ١,٣٥٥,٤٩٠ | ١,١٢٥,٥٨١ |

كان المحمل للعام والمبالغ المدفوعة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين ١,١٢٠ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ١,٠٥٨ مليون ريال عماني) ومبلغ ٠,٦٩٠ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٠,٤٧٠ مليون ريال عماني) على التوالي.

إن الحركات في مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الضمانات المالية/الالتزامات غير المسحوبة والحدود غير المستخدمة مذكورة أدناه:

الانخفاض في قيمة الضمانات المالية

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| - | ٢٩,٨٢٠ | ٧٧,٤٥٥ | - |
| | | في ١ يناير | |
| ٢٠,١٩٣ | - | - | ٥٢,٤٥٠ |
| ٢٠,١٩٣ | ٢٩,٨٢٠ | ٧٧,٤٥٥ | ٥٢,٤٥٠ |
| ٩,٦٢٩ | ٢٤,٣١٨ | ٦٣,١٦٤ | ٢٥,٠١٠ |
| (٢) | ٤ | ١٠ | (٥) |
| ٢٩,٨٢٠ | ٥٤,١٤٢ | ١٤٠,٦٢٩ | ٧٧,٤٥٥ |
| | | في ٣١ ديسمبر | |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٩ التزامات أخرى (تابع)

ارتباطات غير مسحوبة وحدود غير مستغلة

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| - | ١٠,٢١٩ | ٢٦,٥٤٣ | - |
| ١٢,٨٣٧ | - | - | ٣٣,٣٤٣ |
| ١٢,٨٣٧ | ١٠,٢١٩ | ٢٦,٥٤٣ | ٣٣,٣٤٣ |
| (٢,٦١٨) | ٥٢٦ | ١,٣٦٦ | (٦,٨٠٠) |
| ١٠,٢١٩ | ١٠,٧٤٥ | ٢٧,٩٠٩ | ٢٦,٥٤٣ |

في ١ يناير
إعادة القياس عند التحول لمعيار التقارير المالية
الدولي رقم ٩
في ١ يناير (عقب التحول)
مكون/ (معكوس) خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

٢٠. الضرائب

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٣٥,٠٤٦ | ٣٤,٦٧٨ | الالتزامات الجارية: | ٩١,٠٢٨ |
| ٨,٤٦١ | ١٢,٤٩٠ | ٩٠,٠٧٣ العام الحالي | ٢١,٩٧٧ |
| ٤٣,٥٠٧ | ٤٧,١٦٨ | ٣٢,٤٤١ أعوام سابقة | ١١٣,٠٠٥ |
| | | ١٢٢,٥١٤ | |

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| ٣٥,٠٤٦ | ٣٤,٦٧٨ | قائمة الدخل الشامل المجمعة: | ٩١,٠٢٩ |
| (٣٩٤) | - | ٩٠,٠٧٣ العام الحالي | (١,٠٢٣) |
| ٣٤,٦٥٢ | ٣٤,٦٧٨ | - أعوام سابقة | ٩٠,٠٠٦ |
| | | ٩٠,٠٧٣ | |
| (١,١٣٤) | (١١٥) | المتعلق بتكوين وعكس الفروق المؤقتة | (٢,٩٤٦) |
| ٣٣,٥١٨ | ٣٤,٥٦٣ | (٢٩٩) | ٨٧,٠٦٠ |
| | | ٨٩,٧٧٤ | |

(١) المعدل الضريبي المطبق للشركة الأم هو ١٥% (٢٠١٨: ١٥%). لقد تم تعديل الربح المحاسبي لأغراض تحديد مصروف الضريبة للعام. تتضمن التعديلات المعدة لأغراض الضريبة بنود كل من الإيرادات والمصروفات. وبعد تطبيق تلك التعديلات، بلغ متوسط معدل الضريبة السائد ما نسبته ١٥,٧٠% (٢٠١٨: ١٥,٧٣%).

ينشأ الفرق بين معدل الضريبة المطبق بنسبة ١٥% (٢٠١٨: ١٥%) ومعدل الضريبة الفعلي بنسبة ١٥,٧٠% (٢٠١٨: ١٥,٧٣%) نتيجة الأثر الضريبي على الدخل الذي لا يعتبر خاضعاً للضريبة والمصروفات التي لا تعتبر قابلة للخصم الضريبي. وتتم تلك التعديلات طبقاً للمفهوم الحالي لقوانين ضريبة الدخل واللوائح وكذلك الممارسات المتعارف عليها.

(٢) تسوية الضرائب على الأرباح المحاسبية قبل الضرائب عن العام البالغة ٢٢٠,١١٣ مليون ريال عُمان (٢٠١٨: ٢١٣,١٥١ مليون ريال عُمان) والضرائب المحملة بالقوائم المالية المجمعة كما يلي:

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|--|---------------------------------|
| ٣١,٩٧٣ | ٣٣,٠١٧ | الضريبة المحملة بنسبة ١٥% (٢٠١٨: ١٥%) على الربح المحاسبي قبل الضريبة | ٨٣,٠٤٧ |
| (١٩٧) | (٥٣٠) | يضاف الأثر الضريبي:- دخل غير خاضع للضريبة | (٥١١) |
| ٣,٠٢٢ | ١,٩٩٢ | مصروفات غير مقطوعة أو مؤجلة | ٧,٨٤٩ |
| ١٩٨ | ٩١ | ضرائب أجنبية على دخل من مصدر أجنبي | ٥١٤ |
| ٥٠ | ١٠٨ | ضريبة تتعلق بشركة تابعة | ١٣٠ |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | | | | |
|---------|--------|--|--------|---------|
| (١,١٣٤) | (١١٥) | المتعلق بتكوين وعكس الفروق المؤقتة | (٢٩٩) | (٢,٩٤٦) |
| (٣٩٤) | - | عكس مخصص متعلق بأعوام سابقة | - | (١,٠٢٣) |
| ٣٣,٥١٨ | ٣٤,٥٦٣ | الضريبة المحملة وفقا لقائمة الدخل الشامل المجمعة | ٨٩,٧٧٤ | ٨٧,٠٦٠ |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٠. الضرائب (تابع)

(٢) تم إدراج أصل/ التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل ضريبي قدره ١٥% (٢٠١٨ - ١٥%).

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

أصل الضريبة المؤجلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | معكوس / (محمل) في قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة | معكوس / (محمل) في قائمة الدخل الشامل المجمعة | في ١ يناير ٢٠١٩ | |
|--------------------|---|---|--------------------|--|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| ٢,٨٩١ | - | (٢١٤) | ٣,١٠٥ | أصول: |
| ١٤٢ | - | ١٤٢ | - | الأثر الضريبي للمخصصات |
| ٤,٣٠٦ | (١,٩٠٧) | - | ٦,٢١٣ | أثر ضريبة أصول حق الاستخدام |
| ٦ | ٨٣ | - | (٧٧) | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات |
| | | - | | التغير في القيمة العادلة للتحوط |
| | | - | | الالتزام: |
| (١,٣٢٢) | - | ١٨٦ | (١,٥٠٨) | الأثر الضريبي للاستهلاك الضريبي المعجل |
| ٦,٠٢٣ | (١,٨٢٤) | ١١٤ | ٧,٧٣٣ | |

أصل الضريبة المؤجلة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | معكوس / (محمل) في قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة | معكوس / (محمل) في قائمة الدخل الشامل المجمعة | في ١ يناير ٢٠١٨ | |
|--------------------|--|---|--------------------|---|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| ٣,١٠٥ | - | ١,٣٩٢ | ١,٧١٣ | أصول: |
| ٦,٢١٣ | ٦٠٠ | - | ٥,٦١٣ | الأثر الضريبي للمخصصات |
| (٧٧) | (١٠٩) | - | ٣٢ | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات |
| | | - | | التغير في القيمة العادلة للتحوط |
| | | - | | الالتزام: |
| (١,٥٠٨) | - | (٢٥٨) | (١,٢٥٠) | الأثر الضريبي للاستهلاك الضريبي المعجل |
| ٧,٧٣٣ | ٤٩١ | ١,١٣٤ | ٦,١٠٨ | |

خلال العام، قامت المجموعة ببيع أصل الضريبة المؤجلة من خلال الدخل الشامل بمبلغ وقدره ٠,٠٢٨ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ١,١٣٤ مليون ريال عماني) فيما يتعلق بالمخصصات وأصول حق الاستخدام والإهلاك. يتم الإفصاح عن (رسوم)/ عكس الضريبة المؤجلة تحت بند الدخل الشامل.

خلال العام، قامت المجموعة ببيع أصل الضريبة المؤجلة من خلال الدخل الشامل بمبلغ وقدره ١,٨٢٤ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٠,٤٩١ مليون ريال عماني) فيما يتعلق بتغيرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتغيرات في القيمة العادلة للتغطية. وتم الإفصاح عن رسوم/ (عكس) الضريبة المؤجلة تحت بند الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٠. الضرائب (تابع)

| التزام ضريبة مؤجلة | ١ يناير ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ١ يناير ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | الضريبة المحتملة// المستردة |
|--------------------------------------|---------------------------------------|---|---------------------------------------|---|-----------------------------------|
| احتياطي إعادة تقييم | ٨٦٦ | ٨٦٦ | | | |
| التغير في القيمة العادلة للاستثمارات | | | 1,345 | (1,345) | |
| | - | ٨٦٦ | ١,٣٤٥ | (١,٣٤٥) | - |

| التزام ضريبة مؤجلة | ١ يناير ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ١ يناير ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف | الضريبة المحتملة// المستردة |
|--------------------------------------|---|---|---|---|-----------------------------------|
| احتياطي إعادة تقييم | 2,249 | 2,249 | | | |
| التغير في القيمة العادلة للاستثمارات | | | 3,494 | (3,494) | |
| | - | ٢,٢٤٩ | ٣,٤٩٤ | (٣,٤٩٤) | - |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٠. الضرائب (تابع)

قامت المجموعة خلال العام بتحميل التزام ضريبية مؤجلة بقيمة ٠,٨٦٦ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ١,٣٤٥ مليون ريال عماني إيراد الضريبة) يتعلق باحتياطي إعادة التقييم، والذي يمكن أن يخضع للضريبة في المستقبل. رسوم الضريبة المؤجلة يتم الإفصاح عنها تحت بند الدخل الشامل الآخر.

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | | |
|---|---|---|---|---|---|--|
| قبل الضريبة ريال عماني بالآلاف | الضريبة (المحملة) المستردة ريال عماني بالآلاف | بعد الضريبة ريال عماني بالآلاف | قبل الضريبة ريال عماني بالآلاف | الضريبة (المحملة) المستردة ريال عماني بالآلاف | بعد الضريبة ريال عماني بالآلاف | |
| (٧٤٥) | - | (٧٤٥) | (٢٢٨) | - | (٢٢٨) | تحويل عملات أجنبية لصافي الاستثمارات في |
| ٦٢٣ | (١٠٩) | ٧٣٢ | (٤٧١) | ٨٣ | (٥٥٤) | عمليات أجنبية |
| (١٠,٤١١) | (٤٣٥) | (٩,٩٧٦) | ٤,٦٥١ | (١,٩٠٧) | ٦,٥٥٨ | التغير في القيمة العادلة للتحوط |
| - | - | - | (٨٦٦) | (٨٦٦) | - | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات |
| | | | | | | أثر احتياطي إعادة التقييم |
| | | | | | | الربح أو الخسارة المحققة من استثمارات حقوق |
| | | | | | | الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| (٣١٠) | - | (٣١٠) | (٣,٤٣٣) | - | (٣,٤٣٣) | الآخر |
| (١٠,٨٤٣) | (٥٤٤) | (١٠,٢٩٩) | (٣٤٧) | (٢,٦٩٠) | ٢,٣٤٣ | الإجمالي |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | | |
|---|---|---|---|---|---|--|
| قبل الضريبة دولار أمريكي بالآلاف | الضريبة (المحملة) المستردة دولار أمريكي بالآلاف | بعد الضريبة دولار أمريكي بالآلاف | قبل الضريبة دولار أمريكي بالآلاف | الضريبة (المحملة) المستردة دولار أمريكي بالآلاف | بعد الضريبة دولار أمريكي بالآلاف | |
| (١,٩٣٥) | - | (١,٩٣٥) | (٥٩٢) | - | (٥٩٢) | تحويل عملات أجنبية لصافي الاستثمارات في |
| ١,٦١٨ | (٢٨٣) | ١,٩٠١ | (١,٢٢٣) | ٢١٦ | (١,٤٣٩) | عمليات أجنبية |
| (٢٧,٠٤١) | (١,١٣٠) | (٢٥,٩١١) | ١٢,٠٨١ | (٤,٩٥٣) | ١٧,٠٣٤ | التغير في القيمة العادلة للتحوط |
| - | - | - | (٢,٢٤٩) | (٢,٢٤٩) | - | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات |
| | | | | | | أثر احتياطي إعادة التقييم |
| | | | | | | الربح أو الخسارة المحققة من استثمارات حقوق |
| | | | | | | الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| (٨٠٥) | - | (٨٠٥) | (٨,٩١٧) | - | (٨,٩١٧) | الآخر |
| (٢٨,١٦٣) | (١,٤١٣) | (٢٦,٧٥٠) | (٩٠٠) | (٦,٩٨٦) | ٦,٠٨٦ | الإجمالي |

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

٢١. التزامات ثانوية

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

| ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٣١٥,٢٢١ | ١٠٢,٠٠٠ في ١ يناير | ١٠٢,٠٠٠ | ٣١٥,٢٢١ |
| (٢١٣,٢٢١) | (٣٤,٠٠٠) يطرح: المستحق خلال العام | (٣٤,٠٠٠) | (٢١٣,٢٢١) |
| ١٠٢,٠٠٠ | ٦٨,٠٠٠ | ٦٨,٠٠٠ | ١٠٢,٠٠٠ |

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

٢-٣-٤٢ و ٤-٤-٤٢ على التوالي.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٢. رأس المال

رأس المال

يتكون رأس مال الشركة الأم المرخص من ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة كل سهم ٠,١٠٠ ريال عماني (٢٠١٨: ٣,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة كل سهم ٠,١٠٠ ريال عماني). في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم إصدار ٣,٠٩٤,٧٨٣,٣٧١ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠١٨: ٢,٩٤٧,٤١٢,٧٣٥ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد) وتم دفعها بالكامل. أسهم البنك مدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية وبورصة البحرين وبورصة لندن. تم الإدراج في بورصة لندن بواسطة سندات إيداع دولية يصدرها البنك.

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

المساهمون الرئيسيون

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

| ٢٠١٩ | | ٢٠١٨ | |
|-------------|---------------|----------------------|---------------|
| عدد الأسهم | نسبة التملك % | عدد الأسهم | نسبة التملك % |
| ٧٣١,١٦٠,٢٢٣ | ٢٣,٦٣% | ٦٩٦,٣٤٣,٠٧٠ | ٢٣,٦٣% |
| ٣٦٤,١٤٨,٠٢٠ | ١١,٧٧% | ٣٤٦,٨٠٧,٦٣٩ | ١١,٧٧% |
| | | شؤون البلاط السلطاني | |
| | | مجموعة دبي المالية | |

٢٣. علاوة الإصدار

خلال شهر مارس ٢٠١٨، قام البنك بتحويل الجزء المتبقي من سندات القابلة للتحويل إلزامياً والصادرة في سنة ٢٠١٥ إلى أسهم (انظر الإيضاح ١٨). إن التحويل البالغ قدره ٣٢,٤١٦ مليون ريال عماني قد تم قيده في رأس المال وعلاوة الإصدار بقيمة ١٠,٢٥٨ مليون ريال عماني و ٢١,٢٩١ مليون ريال عماني، على التوالي.

٢٤. احتياطات قانونية وعامة

(١) احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤، ينبغي على الشركة الأم تحويل ١٠% من صافي ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى

أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأس المال المدفوع للشركة الأم على الأقل. وخلال العام، تم تحويل مبلغ قدره ٤,٩١٣ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٧,٩٣٥ مليون ريال عماني) من الأرباح إلى الاحتياطي القانوني. بعد هذا التحويل، بلغ الاحتياطي القانوني للشركة الأم ثلث رأس مالها.

(٢) احتياطي عام

تم تكوين الاحتياطي العام لدعم عمليات المجموعة وهيكل رأس مالها.

(٣) انخفاض قيمة احتياطي/ احتياطي القروض معاد هيكلتها

(أ) احتياطي انخفاض القيمة:

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

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

(ب) احتياطي القروض المعاد هيكلتها:

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

٢٤. احتياطات قانونية وعامة (تابع)

(٤) احتياطي القرض الثانوي

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

تم تكوين احتياطي الفرض الثانوي وفقاً لإرشادات بنك التسويات الدولية والبنك المركزي العماني. خلال العام، قامت الشركة الأم بتحويل مبلغ

قيمته ١٣,٠٩٠ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ١٣,٠٩٠ مليون ريال عماني) لاحتياطي الفرض الثانوي من الأرباح المحتجزة.

تم تسديد قرض ثانوي قيمته ١٣,٠٩٠ مليون ريال عماني خلال العام (٢٠١٨: ٨٢,٠٩٠ ريال عماني). وبتاريخ الاستحقاق، فإن الاحتياطي الذي يبلغ ١٣,٠٩٠ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٨٢,٠٩٠ ريال عماني) والمتعلق بهذا القرض تم تحويله إلى الاحتياطي العام.

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 عُمانِي. 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. تلتبي هذا الأداة جميع متطلبات إصدار رأس المال الإضافي الفئة ١ كما هو منصوص عليه في معايير بازل والبنك المركزي العماني.

٢٦. توزيعات الأرباح المقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح بمعدل ٤٠% منها ٣٥% على شكل توزيعات نقدية و٥% على شكل أسهم مجانية. بالتالي سيحصل المساهمون على توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠٣٥ ريال عُمانِي للسهم العادي البالغ قيمته ٠,١٠٠ ريال عُمانِي بإجمالي مبلغ ١٠٨,٣١٧ مليون ريال عُمانِي على رأس المال القائم للبنك. بالإضافة إلى ذلك، سيحصلون على أسهم مجانية بنسبة سهم واحد لكل ٢٠ سهماً عادياً مجموعها ١٥٤,٧٣٩,١٦٨ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم بمقدار ١٥,٤٧٤ مليون ريال عماني. توزيعات الأرباح النقدية المقترحة وإصدار الأسهم المجانية خاضعة للاعتماد الرسمي من قبل الجمعية العامة للمساهمين والسلطات التنظيمية.

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح لعام ٢٠١٨ بمعدل ٤٠% منها ٣٥% على شكل توزيعات نقدية و٥% على شكل أسهم مجانية وهو ما تم اعتماده من مساهمي الشركة الأم في اجتماعهم السنوي العام المنعقد في ٢٥ مارس ٢٠١٩. وبالتالي حصل المساهمون على توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠٣٥ ريال عُمانِي للسهم العادي البالغ قيمته ٠,١٠٠ ريال عُمانِي بإجمالي مبلغ ١٠٣,١٥٩ مليون ريال عُمانِي على رأس المال القائم للبنك. بالإضافة إلى ذلك، حصل المساهمون على أسهم مجانية بنسبة سهم واحد لكل ٢٠ سهماً عادياً مجموعها ١٤٧,٣٧٠,٦٣٦ سهماً بقيمة ٠,١٠٠ ريال عماني لكل سهم بمقدار ١٤,٧٣٧ مليون ريال عماني.

٢٧. صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد إلى صافي الأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية بمبلغ ١,٨٧٢,٦٣٦ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ١,٧٩٧,٧٤٢ ريال عماني) وإلى ٣,٠٩٤,٧٨٣,٣٧١ سهماً عادياً (٢٠١٨: ٢,٩٤٧,٤١٢,٧٣٥ سهماً عادياً) وهي عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢٨. التزامات عرضية وارتباطات

(أ) دعاوى قضائية

كان هناك عدد من الدعاوى القضائية المعلقة ضد الشركة الأم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ترى الإدارة أن هذه المطالبات ليست محتملة أو جوهرية.

(ب) ارتباطات متعلقة بالتسهيلات الائتمانية

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

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

٢٨. التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

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

تؤدي الاعتمادات المستندية والضمانات القائمة إلى ارتباط الشركة الأم بالدفع بالنيابة عن عملاء في حالة عجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد.

بلغت قيمة ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء في تاريخ التقرير ٣٢٣,٢ مليون ريال عُمانِي (٢٠١٨: ٥٦١,٩ مليون ريال عُمانِي).

بلغت الارتباطات بالنيابة عن العملاء التي لها مقابل من التزامات العملاء كالآتي:

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٣٩٨,٥٤٩ | ٣٤٣,٧٧٣ | ٨٩٢,٩١٧ | ١,٠٣٥,١٩٣ |
| ٢,٢٧٧,٨٨٦ | ١,٩٧٩,١٨٤ | ٥,١٤٠,٧٣٨ | ٥,٩١٦,٥٨٧ |
| ٢,٦٧٦,٤٣٥ | ٢,٣٢٢,٩٥٧ | ٦,٠٣٣,٦٥٥ | ٦,٩٥١,٧٨٠ |

(ج) ارتباطات رأسمالية

كما في تاريخ التقرير، الارتباطات الرأسمالية هي كما يلي:

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٩٦٢ | ١,٠٣١ | ٢,٦٧٨ | ٢,٤٩٩ |

(د) في تاريخ التقرير، لم تقم المجموعة برهن أي من أصولها كضمان (٢٠١٨): لا توجد أصول مرهونة

(هـ) في تاريخ التقرير، كان المبلغ المستحق الدفع عن الأسهم المدفوعة جزئياً التي تحتفظ بها المجموعة ٣,٨ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ١,٨ مليون ريال عماني).

٢٩. إيرادات الفوائد/ إيرادات من التمويلات/ الاستثمارات الإسلامية

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٣٧٥,٦٨٣ | ٤٠١,٦٧٩ | ١,٠٤٣,٣٢٣ | ٩٧٥,٨٠١ |
| ١٩,٣٢٢ | ١٩,٩٧٩ | ٥١,٨٩٤ | ٥٠,١٨٧ |
| ٢٥,٠٣٢ | ٣٠,٣٥٩ | ٧٨,٨٥٥ | ٦٥,٠١٨ |
| ٤٢٠,٠٣٧ | ٤٥٢,٠١٧ | ١,١٧٤,٠٧٢ | ١,٠٩١,٠٠٦ |
| ٥٥,١٤٤ | ٦١,٩٧٦ | ١٦٠,٩٧٧ | ١٤٣,٢٣١ |
| ٨٦٣ | ١,٢٩٣ | ٣,٣٥٨ | ٢,٢٤٢ |
| ٢,٦٠١ | ٢,٨١٢ | ٧,٣٠٤ | ٦,٧٥٦ |
| ٥٨,٦٠٨ | ٦٦,٠٨١ | ١٧١,٦٣٩ | ١٥٢,٢٢٩ |
| ٤٧٨,٦٤٥ | ٥١٨,٠٩٨ | ١,٣٤٥,٧١١ | ١,٢٤٣,٢٣٥ |

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٠. مصروفات الفوائد/ توزيعات على المودعين

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٩٥,٣٢٩ | ١١٧,١٦١ | ٣٠٤,٣١٥ ودائع العملاء | ٢٤٧,٦٠٩ |
| ٦,٦٧٣ | ١,٨٧١ | ٤,٨٦٠ التزامات ثانوية | ١٧,٣٣٢ |
| ٢٢,٣٤٢ | ٢٤,٢٥٩ | ٦٣,٠١٠ اقتراضات بنكية | ٥٨,٠٣١ |
| ١٨,٩٦٤ | ١٧,٨٤٦ | ٤٦,٣٥٣ سندات يورو متوسطة الأجل | ٤٩,٢٥٧ |
| ١٤٣,٣٠٨ | ١٦١,١٣٧ | ٤١٨,٥٣٨ | ٣٧٢,٢٢٩ |
| ٢٥,٣٠٨ | ٢٩,٥٣١ | ٧٦,٧٠٤ ودائع العملاء الإسلامية | ٦٥,٧٣٥ |
| ٢,٣١٧ | ٣,٨٩٣ | ١٠,١١٢ صكوك | ٦,٠١٨ |
| ٣,٤٢٣ | ٦,٥٦٥ | ١٧,٠٥٢ اقتراضات البنك الإسلامية | ٨,٨٩١ |
| ٣١,٠٤٨ | ٣٩,٩٨٩ | ١٠٣,٨٦٨ | ٨٠,٦٤٤ |
| ١٧٤,٣٥٦ | ٢٠١,١٢٦ | ٥٢٢,٤٠٦ | ٤٥٢,٨٧٣ |

يشمل مصروف الفوائد على ودائع العملاء مستحقات مقابل خطط الجوائز بقيمة ١٠ مليون ريال عماني (٢٠١٨: 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 ١,١١٣ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ١,٢٧٧ مليون ريال عماني).

٣٢. إيرادات تشغيل أخرى

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|--|---------------------------------|
| ٣٥,٩٤٦ | ٣٩,٧٣٤ | ١٠٣,٢٠٥ صرف عملات أجنبية | ٩٣,٣٦٦ |
| (٢,١٥٩) | ١,٥٨٩ | ٤,١٢٧ التغير في القيمة العادلة للأصول المالية | (٥,٦٠٨) |
| ٦٩ | ١,٣٦٦ | ٣,٥٤٨ صافي الربح المحقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة | ١٧٩ |
| ٧,٠٠٣ | ٦,٥٧٩ | ١٧,٠٨٨ إيرادات توزيعات أرباح | ١٨,١٩٠ |
| ٥,١١٨ | ٣,٦٤٧ | ٩,٤٧٣ إيرادات أخرى | ١٣,٢٩٤ |
| ٤٥,٩٧٧ | ٥٢,٩١٥ | ١٣٧,٤٤١ | ١١٩,٤٢١ |

بلغت إيرادات توزيعات الأرباح المدرجة على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٥,٣٤١ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٥,٨٤٥ مليون ريال عماني)، منها ٦٨٨ ألف ريال عماني (٢٠١٨: ١٧ ألف ريال عماني) تتعلق بالاستثمارات المباعة خلال العام.

٣٣. مصروفات تشغيل أخرى

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---|---------------------------------|
| ٦٧,٣١٣ | ٦٨,١٠٩ | ١٧٦,٩٠٦ رواتب الموظفين | ١٧٤,٨٣٨ |
| ٢٩,٩٧٥ | ٢٩,٩٨٠ | ٧٧,٨٧٠ تكاليف أخرى للموظفين | ٧٧,٨٥٧ |
| ٥,٤٤٨ | ٥,٥٨٢ | ١٤,٤٩٩ مساهمات في برنامج التأمينات الاجتماعية | ١٤,١٥١ |
| ١,٠٥٨ | ١,١٢٠ | ٢,٩٠٩ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين | ٢,٧٤٨ |
| ١٠٣,٧٩٤ | ١٠٤,٧٩١ | ٢٧٢,١٨٤ | ٢٦٩,٥٩٤ |
| ٥٥,٦٩٤ | ٥٩,٧٩١ | ١٥٥,٣٠١ مصروفات إدارية | ١٤٤,٦٦٠ |
| ١٧,٢٩٦ | ٦,٨٢٩ | ١٧,٧٣٨ تكاليف إشغال | ٤٤,٩٢٥ |
| - | ٣,٦٥١ | ٩,٤٨٣ تكاليف الإيجار (إيضاح ١٣) | - |
| ٢٠٠ | ٢٠٠ | ٥١٩ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة | ٥١٩ |
| ١٧٦,٩٨٤ | ١٧٥,٢٦٢ | ٤٥٥,٢٢٥ | ٤٥٩,٦٩٨ |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٤ النقد وما يماثل النقد

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

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ٢٦٣,٨٠١ | ٦٠٩,٩٦٢ | ١,٥٨٤,٣١٧ | ٦٨٥,١٩٧ |
| ١,٣٠٦,٢٥٦ | ٧٨١,٢٥٥ | ٢,٠٢٩,٢٣٤ | ٣,٣٩٢,٨٧٣ |
| ٤٩٥,٦٧٧ | ٤٦١,٨١٩ | ١,١٩٩,٥٣٠ | ١,٢٨٧,٤٧٣ |
| (٦٣٨,٨٩١) | (٨٧٠,٨٥١) | ودائع من البنوك | (١,٦٥٩,٤٥٧) |
| ١,٤٢٦,٨٤٣ | ٩٨٢,١٨٥ | (٢,٢٦١,٩٥١) | ٣,٧٠٦,٠٨٦ |
| | | ٢,٥٥١,١٣٠ | |

٣٥. ربحية السهم الواحد

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

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | الربح المنسوب إلى حاملي الأسهم العادية للشركة الأم لربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عماني بالآلاف) |
|-----------|-----------|--|
| ١٧٩,٦٣٣ | ١٨٥,٥٥٠ | فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم الضريبة (ريال عماني بالآلاف) |
| ٢٠٦ | - | |
| ١٧٩,٨٣٩ | ١٨٥,٥٥٠ | |
| ٣,٠٧٢,٥٨١ | ٣,٠٩٤,٧٨٤ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المعدلة لأثر التعديل (ألف سهم) |
| ٠,٠٥٩ | ٠,٠٦٠ | ربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عماني) |
| ٠,١٥ | ٠,١٦ | ربحية السهم الواحد الأساسية (دولار أمريكي) |

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

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

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | في ١ يناير |
|-----------|-----------|--|
| ٢,٧٠٩,٣٦٢ | ٢,٩٤٧,٤١٣ | تأثير الأسهم المصدرة عند تحويل سندات قابلة للتحويل |
| ٨٠,٣٨٠ | - | تأثير الأسهم المجانية المصدرة خلال ٢٠١٩ |
| ١٤٧,٣٧١ | ١٤٧,٣٧١ | تأثير الأسهم المجانية المصدرة خلال ٢٠١٨ |
| ١٣٥,٤٦٨ | - | المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية |
| ٣,٠٧٢,٥٨١ | ٣,٠٩٤,٧٨٤ | |

٣٦ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|--------------------|--------------------|--|----------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ٢,٥٥٧ | ٢,٧٦٣ | (أ) أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيون | ٦,٦٤٢ |
| ١,٦٨٤ | ٩٧٤ | قروض وسلف | ٤,٣٧٤ |
| | | حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى | |
| | | ٧,١٧٧ | |
| | | ٢,٥٣٠ | |
| ٦٦,٠٢٤ | ٧٧,٣٤٨ | (ب) المساهمون الرئيسيون وآخرون | ١٧١,٤٩١ |
| ٥٦,٧٤٦ | ٢٧,٢٣٥ | قروض وسلف | ١٤٧,٣٩٢ |
| | | حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى | |
| | | ٢٠٠,٩٠٤ | |
| | | ٧٠,٧٤٠ | |
| ٧,٠٣٧ | ٧,٦٨٥ | التزامات العملاء بموجب اعتمادات مستندية وخطابات ضمان | ١٨,٢٧٨ |
| | | وارتباطات أخرى | |
| | | ١٩,٩٦١ | |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٦ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

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

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|--------------------|--------------------|---|----------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| | | (أ) أعضاء مجلس الإدارة وموظفو الإدارة الرئيسيون | |
| ١٤٩ | ١٣٠ | ٣٣٨ إيرادات الفوائد | ٣٨٧ |
| ٢٠ | ٤٣ | ١١٢ مصروفات فوائد | ٥٢ |
| ١١٥ | ١٢٢ | ٣١٧ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة | ٢٩٩ |
| ٨٥ | ٧٨ | ٢٠٣ أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة | ٢٢١ |
| | | (ب) المساهمون الرئيسيون وآخرون | |
| ٢,٧٣٨ | ٣,٣٣٦ | ٨,٦٦٥ إيرادات الفوائد | ٧,١١٢ |
| ١,٧١٢ | ١,٠٠٨ | ٢,٦١٨ مصروفات فوائد | ٤,٤٤٧ |

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

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|--------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ٣٩,٤٥٢ | ٤٢,٠١١ | ١٠٩,١٢٠ | ١٠٢,٤٧٣ |
| | | شؤون البلاط السلطاني | |
| ٣٣,٦٥٠ | ٤٣,١٧٢ | معالي الشيخ مستهيل أحمد المعشني | ٨٧,٤٠٣ |
| ٢,٥١٦ | ٢,٦١٣ | شركات المجموعة | ٦,٥٣٥ |
| ٧٥,٦١٨ | ٨٧,٧٩٦ | أخرى | ١٩٦,٤١١ |
| | | ٢٢٨,٠٤٢ | |

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 ١٠٠% 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:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ١,٠٩٣ | ٤١٢ | ١,٠٧٠ | ٢,٨٣٩ |
| ٦١٩ | ٦٠٦ | ١,٥٧٤ | ١,٦٠٨ |
| ٢٠ | ٣٣ | ٨٦ | ٥٢ |
| ١,٧٣٢ | ١,٠٥١ | ٢,٧٣٠ | ٤,٤٩٩ |

تعويضات للإدارة العليا

تتألف الإدارة العليا من ٧ أعضاء (٢٠١٨: ٥ أعضاء) باللجنة التنفيذية للإدارة في عام ٢٠١٩. يعتبر البنك أن أعضاء اللجنة التنفيذية للإدارة هم من موظفي الإدارة العليا لأغراض الإفصاح عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤.

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

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|--------------------|--------------------|----------------------------------|----------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ١,٠٤٥ | ١,٢٤٣ | ٣,٢٢٩ | ٢,٧١٤ |
| ١,٢٥٥ | ٩٤٩ | ٢,٤٦٥ | ٣,٢٦٠ |
| | | قروض وسلف | |
| | | حسابات جارية وودائع وحسابات أخرى | |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٦ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

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

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|--------------------|--------------------|-------------------------------|----------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ٩٠ | ٥٢ | ١٣٥ | ٢٣٤ |
| ١٧ | ٤٣ | ١١٢ | ٤٤ |
| ٥,٧٩٢ | ٣,٨٩٥ | ١٠,١١٧ | ١٥,٠٤٤ |
| ٥٥ | ٥٨ | ١٥١ | ١٤٣ |
| | | إيرادات الفوائد | |
| | | مصروفات فوائد | |
| | | رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل | |
| | | منافع ما بعد التوظيف | |

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

الفعلي.

٣٧. أنشطة انتمائية

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

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ١,١١٥,٤٥٥ | ١,١٨٣,٧٥٧ | ٣,٠٧٤,٦٩٤ | ٢,٨٩٧,٢٨٦ |
| | | أموال مدارة | |

المشاركة مع المنشآت المهيكلية غير المجمعة

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

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

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ١٢٩,٠٢٦ | ١٥٥,٠٢٦ | ٤٠٢,٦٦٥ | ٣٣٥,١٣٢ |
| | | أموال مدارة | |

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

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|--------------------|--------------------|-------------------------------------|----------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ١٣,٧٢٣ | ١١,٥١٥ | ٢٩,٩٠٩ | ٣٥,٦٤٤ |
| | | القيمة الدفترية للأموال المحتفظ بها | |

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

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| ١٨١,٦٢٣ | ١٤٥,٤٢٣ | ٣٧٧,٧٢٢ | ٤٧١,٧٤٨ |
| ٥٩٠ | ٥٦٩ | ١,٤٧٨ | ١,٥٣٢ |
| | | أموال مدارة | |
| | | عمولات وأتعاب | |

٣.٨ 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. والقيمة العادلة للأداة المشتقة هي ما يعادل الأرباح أو الخسائر غير المحققة من خلال تقييم الأداة المشتقة طبقاً لقيمتها الحقيقية في السوق باستخدام الأسعار السائدة بالسوق أو نماذج التسعير الداخلية. تدرج الأرباح والخسائر غير المحققة إما في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر. وتستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية:

أنواع منتجات المشتقات

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

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

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

المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

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

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

بالنسبة لمخاطر معدلات الفائدة يتم القيام بإجراء تحوط استراتيجي 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 تغطية للقيمة العادلة وذلك لتغطية حركة مخاطر معدلات الفائدة على سندات أوروبية متوسطة الأجل وبعض ودائع عملاتها. علاوة على ذلك، أبرمت المجموعة أيضاً في مقايضات معدلات الفائدة المصنفة كتغطية للتدفقات النقدية وذلك لتغطية مخاطر تقلبات التدفقات النقدية على التزاماتها الثانوية. يتم تسجيل التغير المتراكم في القيمة العادلة للالتزامات المحوطة المنسوبة إلى المخاطر المغطاة كجزء من قيمها الدفترية، وبالتالي يتم عرضها في قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٨. المشتقات (تابع)

إن الجدول المبين في الصفحة التالية يوضح القيم العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة، والتي تكون مساوية لقيم السوق، إضافة إلى تحليل القيم الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق. وتعادل القيم الاسمية القيم الأساسية للأداة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | | | | |
|---------------------------------|------------|-------------|--------------------------|--|---|
| ريال عماني بالآلاف | | | الاسمية إجمالي القيمة | السالبة القيمة العادلة (إيضاح ١٩) | الموجبة القيمة العادلة (إيضاح ٨) |
| أكثر من ١٢ شهراً | ١٢-٤ شهراً | خلال ٣ أشهر | | | |
| ١٩٢,٥٠٠ | - | ٩,٨٣٣ | ٢٠٢,٣٣٣ | ١٦ | ٤١٠ |
| ٢٦,١٨٠ | - | - | ٢٦,١٨٠ | ٤٠ | - |
| ٦٤١,٦٧٩ | ١٩٨,٧٤٩ | - | ٨٤٠,٤٢٨ | ٩,٧٧٣ | ٩,٩٠٧ |
| ٢,٥٦٨ | ٤٦,٥٩٨ | ٧٠,٢٦١ | ١١٩,٤٢٧ | ١,٦٠٥ | ٤,٦٩٥ |
| ٢,٥٦٨ | ٤٦,٥٩٨ | ٧٠,٢٦٠ | ١١٩,٤٢٦ | ٤,٥٦٩ | ١,٦٩٤ |
| ١٧٠,٤١٠ | ٦٣٣,٢١٦ | ٩٤٥,٧٩٩ | ١,٧٤٩,٤٢٥ | ١,١٤٤ | ٨٤٨ |
| ١٦٨,٦٦٤ | ٦٣٠,٠٠٨ | ٩٤٣,٩١٢ | ١,٧٤٢,٥٨٤ | ١,٥٢٨ | ٤,٧٢٠ |
| ١,٢٠٤,٥٦٩ | ١,٥٥٥,١٦٩ | ٢,٠٤٠,٠٦٥ | ٤,٧٩٩,٨٠٣ | ١٨,٦٧٥ | ٢٢,٢٧٤ |
| ٣,١٢٨,٧٥١ | ٤,٠٣٩,٤٠٠ | ٥,٢٩٨,٨٧٠ | ١٢,٤٦٧,٠٢١ | ٤٨,٥٠٦ | ٥٧,٨٥٥ |
| الإجمالي | | | | | |
| الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف) | | | | | |

| ريال | | | | | |
|---------------------------------|------------|-------------|-------------------------------|--|---|
| عماني بالآلاف | | | الاسمية المبلغ الإجمالي | السالبة القيمة العادلة (إيضاح ١٩) | الموجبة القيمة العادلة (إيضاح ٨) |
| أكثر من ١٢ شهراً | ١٢-٤ شهراً | خلال ٣ أشهر | | | |
| ٢٩,٦٣٧ | - | - | ٢٩,٦٣٧ | ٣٠١ | - |
| ٣٩,٢٧٠ | - | - | ٣٩,٢٧٠ | - | ٥١٤ |
| ٦٩٢,٨٣٠ | - | ٨,٧٦٧ | ٧٠١,٥٩٧ | ٦,٥٣٣ | ٦,٥٥٣ |
| - | - | ٣٢١ | ٣٢١ | - | ٣ |
| - | - | ٣٢١ | ٣٢١ | ٣ | - |
| ٤,٤٤٥ | ٤٥,٩٠٥ | ٦٤,٩٦٥ | ١١٥,٣١٥ | ٥,١٨٧ | ٧٥٨ |
| ٤,٤٤٥ | ٤٥,٩٠٥ | ٦٤,٩٦٥ | ١١٥,٣١٥ | ٧٣٨ | ٥,٣٣٣ |
| ١١١,٣٩٨ | ٤٩١,٣١٩ | ١,٠٥٨,٥٢٥ | ١,٦٦١,٢٤٢ | ١,٨٣٠ | ٤٣٤ |
| ١١٠,٥٠٨ | ٤٨٧,٢٠٠ | ١,٠٦٠,٥٠٦ | ١,٦٥٨,٢١٤ | ٤,٨٦٤ | ٤,٨٣٦ |
| ٩٩٢,٥٣٣ | ١,٠٧٠,٣٢٩ | ٢,٢٥٨,٣٧٠ | ٤,٣٢١,٢٣٢ | ١٩,٤٥٦ | ١٨,٤٣١ |
| ٢,٥٧٨,٠٠٨ | ٢,٧٨٠,٠٧٥ | ٥,٨٦٥,٨٩٦ | ١١,٢٢٣,٩٧٩ | ٥٠,٥٣٥ | ٤٧,٨٧٣ |
| الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف) | | | | | |

٣٩. اتفاقيات إعادة الشراء

لا يوجد لدى المجموعة أي معاملات عقود إعادة شراء قائمة في تاريخ التقرير (٢٠١٨: لا شيء).

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٠. التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات كالتالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | سلطنة عمان ريال عماني بآلاف | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ريال عماني بآلاف | أوروبا ريال عماني بآلاف | الولايات المتحدة الأمريكية ريال عماني بآلاف | أخرى ريال عماني بآلاف | الإجمالي ريال عماني بآلاف |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|-------------------------------|--|-----------------------------|---------------------------------|
| نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية | ٦٣٩,٣٤١ | ١٤٢,٤١٤ | - | - | - | ٧٨١,٧٥٥ |
| مستحق من البنوك | ٨٦,٣٢٣ | ٥٦٩,٣٩٩ | ٣٩,٧٧٤ | ٦٠,٥٣٨ | ١١٣,٧٧٠ | ٨٦٩,٨٠٤ |
| قروض وسلف | ٨,٥٦١,٢٧٧ | ٢٦٣,٠٦١ | ١٠٣ | - | ٥٣,٦٠٠ | ٨,٨٧٨,٠٤١ |
| الاستثمارات | ٩٦٥,٥١٧ | ١١١,٧١٣ | ١,٥٠٢ | ٤١٥ | ٣٦٥,٦٨٥ | ١,٤٤٤,٨٣٢ |
| ممتلكات ومعدات وأصول أخرى | ٢٩٠,٣٤٤ | ٢٥,٨٣٢ | - | - | - | ٣١٦,١٧٦ |
| إجمالي الأصول | ١٠,٥٤٢,٨٠٢ | ١,١١٢,٤١٩ | ٤١,٣٧٩ | ٦٠,٩٥٣ | ٥٣٣,٠٥٥ | ١٢,٢٩٠,٦٠٨ |

| | | | | | | |
|--------------------------------------|------------|-----------|---------|--------|---------|------------|
| ودائع من البنوك | ٦٠,٦٣٠ | ٦١١,٠٩٠ | ٢٤٤,٣٥١ | ٣,٨٥٠ | ٢٥٣,٥٥٨ | ١,١٧٣,٤٧٩ |
| ودائع العملاء | ٧,٥٢١,٦٤٢ | ٤٨٤,٠٧٥ | ٤,٩٠٣ | ٩٥٥ | ٣٢,٠٩١ | ٨,٠٤٣,٦٦٦ |
| سندات/ صكوك يورو متوسطة الأجل | ٩٠,٢٠٥ | - | ٣٨٥,٤١٠ | - | - | ٤٧٥,٦١٥ |
| التزامات أخرى وضريبة | ٥١٧,٨٠٦ | ٥١,٢٠٠ | ١٠ | - | ١٦ | ٥٦٩,٠٣٢ |
| التزامات ثانوية | - | - | - | ٢٦,١٨٠ | - | ٢٦,١٨٠ |
| أموال المساهمين | ٢,٠٠٢,٦٣٦ | - | - | - | - | ٢,٠٠٢,٦٣٦ |
| إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين | ١٠,١٩٢,٩١٩ | ١,١٤٦,٣٦٥ | ٦٣٤,٦٧٤ | ٣٠,٩٨٥ | ٢٨٥,٦٦٥ | ١٢,٢٩٠,٦٠٨ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | سلطنة عمان دولار أمريكي بآلاف | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى دولار أمريكي بآلاف | أوروبا دولار أمريكي بآلاف | الولايات المتحدة الأمريكية دولار أمريكي بآلاف | أخرى دولار أمريكي بآلاف | الإجمالي دولار أمريكي بآلاف |
|--------------------------------------|-------------------------------------|--|---------------------------------|--|-------------------------------|-----------------------------------|
| نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية | ١,٦٦٠,٦٢٧ | ٣٦٩,٩٠٦ | - | - | - | ٢,٠٣٠,٥٣٣ |
| إيداعات لدى بنوك | ٢٢٤,٢١٥ | ١,٤٧٨,٩٥٨ | ١٠٣,٣٠٩ | ١٥٧,٢٤٢ | ٢٩٥,٥٠٦ | ٢,٢٥٩,٢٣٠ |
| قروض وسلف | ٢٢,٢٣٧,٠٨٣ | ٦٨٣,٢٧٤ | ٢٦٨ | - | ١٣٩,٢٢١ | ٢٣,٠٥٩,٨٤٦ |
| استثمارات | ٢,٥٠٧,٨٣٧ | ٢٩٠,١٦٤ | ٣,٩٠١ | ١,٠٧٨ | ٩٤٩,٨٣١ | ٣,٧٥٢,٨١١ |
| ممتلكات ومعدات وأصول أخرى | ٧٥٤,١٤٠ | ٦٧,٠٩٦ | - | - | - | ٨٢١,٢٣٦ |
| إجمالي الأصول | ٢٧,٣٨٣,٩٠٢ | ٢,٨٨٩,٣٩٨ | ١٠٧,٤٧٨ | ١٥٨,٣٢٠ | ١,٣٨٤,٥٥٨ | ٣١,٩٢٣,٦٥٦ |
| ودائع من البنوك | ١٥٧,٤٨٠ | ١,٥٨٧,٢٤٧ | ٦٣٤,٦٧٨ | ١٠,٠٠٠ | ٦٥٨,٥٩٢ | ٣,٠٤٧,٩٩٧ |
| ودائع العملاء | ١٩,٥٣٦,٧٣٢ | ١,٢٥٧,٣٣٨ | ١٢,٧٣٥ | ٢,٤٨١ | ٨٣,٣٥٣ | ٢٠,٨٩٢,٦٣٩ |
| سندات وصكوك يورو متوسطة الأجل | ٢٣٤,٢٩٩ | - | ١,٠٠١,٠٦٥ | - | - | ١,٢٣٥,٣٦٤ |
| التزامات أخرى وضريبة | ١,٣٤٤,٩٤٩ | ١٣٢,٩٨٧ | ٢٦ | - | ٤٢ | ١,٤٧٨,٠٠٤ |
| التزامات ثانوية | - | - | - | ٦٨,٠٠٠ | - | ٦٨,٠٠٠ |
| أموال المساهمين | ٥,٢٠١,٦٥٢ | - | - | - | - | ٥,٢٠١,٦٥٢ |
| إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين | ٢٦,٤٧٥,١١٢ | ٢,٩٧٧,٥٧٢ | ١,٦٤٨,٥٠٤ | ٨٠,٤٨١ | ٧٤١,٩٨٧ | ٣١,٩٢٣,٦٥٦ |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٠. التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات (تابع)

| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | سلطنة عمان ريال عماني بالآلاف | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ريال عماني بالآلاف | أوروبا ريال عماني بالآلاف | الولايات المتحدة الأمريكية ريال عماني بالآلاف | أخرى ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|--------------------------------------|-------------------------------------|--|---------------------------------|--|-------------------------------|-----------------------------------|
| نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية | ١,٢٠٧,٤٧٣ | ٩٩,٢٨٣ | - | - | - | ١,٣٠٦,٧٥٦ |
| مستحق من البنوك | ٥,٤٩٧ | ١٥٤,١٤٠ | ١٢٤,٢٤٠ | ٥٧,٧٤٢ | ١٣٤,٤٢٤ | ٤٧٦,٠٤٣ |
| قروض وسلف | ٨,٤٨٤,٠٣٥ | ٤٠٣,٦١٩ | ٢,٧٠١ | - | ٤٨,٥٦٠ | ٨,٩٣٨,٩١٥ |
| استثمارات | ٧٥٩,٤٧٨ | ١٢٨,٨٢٧ | ١١٤,١٣٩ | - | ٢٦٧,١٣٨ | ١,٢٦٩,٥٨٢ |
| ممتلكات ومعدات وأصول أخرى | ٢٨٧,٤٠١ | ٩,٣٤٢ | - | - | - | ٢٩٦,٧٤٣ |
| إجمالي الأصول | ١٠,٧٤٣,٨٨٤ | ٧٩٥,٢١١ | ٢٤١,٠٨٠ | ٥٧,٧٤٢ | ٤٥٠,١٢٢ | ١٢,٢٨٨,٠٣٩ |
| ودائع من البنوك | ١٩,٤٢١ | ٤٨٥,٥٠٢ | ٤٨,٦٠٨ | ٧ | ٣٩٨,٣٤٠ | ٩٥١,٨٧٨ |
| ودائع العملاء | ٧,٨٨٢,٥٢٢ | ٥٤٩,٩٨٥ | ٣,٧٦٦ | ٩٧١ | ٢٥,٤٤١ | ٨,٤٦٢,٦٨٥ |
| سندات / صكوك يورو متوسطة الأجل | ٤٤,٦٠٨ | - | ٣٨٥,٠٠٠ | - | - | ٤٢٩,٦٠٨ |
| التزامات أخرى وضريبة | ٤٥٥,٢٠١ | ٢١,٥٧٨ | - | - | ٧٧ | ٤٧٦,٨٥٦ |
| التزامات ثانوية | - | - | - | ٣٩,٢٧٠ | - | ٣٩,٢٧٠ |
| أموال المساهمين | ١,٩٢٧,٧٤٢ | - | - | - | - | ١,٩٢٧,٧٤٢ |
| إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين | ١٠,٣٢٩,٤٩٤ | ١,٠٥٧,٠٦٥ | ٤٣٧,٣٧٤ | ٤٠,٢٤٨ | ٤٢٣,٨٥٨ | ١٢,٢٨٨,٠٣٩ |

| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | سلطنة عمان دولار أمريكي بالآلاف | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى دولار أمريكي بالآلاف | أوروبا دولار أمريكي بالآلاف | الولايات المتحدة الأمريكية دولار أمريكي بالآلاف | أخرى دولار أمريكي بالآلاف | الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف |
|--------------------------------------|---------------------------------------|--|-----------------------------------|--|---------------------------------|-------------------------------------|
| نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية | ٣,١٣٦,٢٩٤ | ٢٥٧,٨٧٨ | - | - | - | ٣,٣٩٤,١٧٢ |
| مستحق من البنوك | ١٤,٢٧٨ | ٤٠٠,٣٦٤ | ٣٢٢,٧٠١ | ١٤٩,٩٧٩ | ٣٤٩,١٥٣ | ١,٢٣٦,٤٧٥ |
| قروض وسلف | ٢٢,٠٣٦,٤٥٤ | ١,٠٤٨,٣٦٠ | ٧,٠١٦ | - | ١٢٦,١٣٠ | ٢٣,٢١٧,٩٦٠ |
| استثمارات | ١,٩٧٢,٦٦٩ | ٣٣٤,٦١٦ | ٢٩٦,٤٦٥ | - | ٦٩٣,٨٦٥ | ٣,٢٩٧,٦١٥ |
| ممتلكات ومعدات وأصول أخرى | ٧٤٦,٤٩٦ | ٢٤,٢٦٥ | - | - | - | ٧٧٠,٧٦١ |
| إجمالي الأصول | ٢٧,٩٠٦,١٩١ | ٢,٠٦٥,٤٨٣ | ٦٢٦,١٨٢ | ١٤٩,٩٧٩ | ١,١٦٩,١٤٨ | ٣١,٩١٦,٩٨٣ |
| ودائع من البنوك | ٥٠,٤٤٥ | ١,٢٦١,٠٤٤ | ١٢٦,٢٥٥ | ١٨ | ١,٠٣٤,٦٤٩ | ٢,٤٧٢,٤١١ |
| ودائع العملاء | ٢٠,٤٧٤,٠٨٣ | ١,٤٢٨,٥٣٢ | ٩,٧٨٢ | ٢,٥٢٢ | ٦٦,٠٨١ | ٢١,٩٨١,٠٠٠ |
| سندات / صكوك يورو متوسطة الأجل | ١١٥,٨٦٥ | - | ١,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | ١,١١٥,٨٦٥ |
| التزامات أخرى وضريبة | ١,١٨٢,٣٣٩ | ٥٦,٠٤٧ | - | - | ٢٠٠ | ١,٢٣٨,٥٨٦ |
| التزامات ثانوية | - | - | - | ١٠٢,٠٠٠ | - | ١٠٢,٠٠٠ |
| أموال المساهمين | ٥,٠٠٧,١٢١ | - | - | - | - | ٥,٠٠٧,١٢١ |
| إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين | ٢٦,٨٢٩,٨٥٣ | ٢,٧٤٥,٦٢٣ | ١,١٣٦,٠٣٧ | ١٠٤,٥٤٠ | ١,١٠٠,٩٣٠ | ٣١,٩١٦,٩٨٣ |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤١. معلومات قطاعية

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

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

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤١. معلومات قطاعية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

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

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤١. معلومات قطاعية (تابع)

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | -الصيرفة التقليدية- | | | | | |
|--|-----------------------------|--------------------------------|------------------------------|-----------------------------|--------------------|---|
| | للشركات الخدمات المصرفية | للمستهلكين الخدمات المصرفية | التجارية الخدمات المصرفية | الدولية الخدمات المصرفية | المجموع الفرعي | الصيرفة الإسلامية ريال عماني بالآلاف |
| | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
| صافي إيرادات الفوائد | ١٢٣,٧١٤ | ١٣٤,٢٠٦ | ٢٤,٣٦٣ | ٨,٥٩٧ | ٢٩٠,٨٨٠ | ٢٩٠,٨٨٠ |
| صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي | - | - | - | - | - | ٢٦,٠٩٢ |
| إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي) | ٢١,٢٧٠ | ٧٣,٢١٤ | ٥٠,٠١٥ | ٦,٨٦٤ | ١٥١,٣٦٣ | ٣,٨٣٦ |
| إيرادات التشغيل | ١٤٤,٩٨٤ | ٢٠٧,٤٢٠ | ٧٤,٣٧٨ | ١٥,٤٦١ | ٤٤٢,٢٤٣ | ٢٩,٩٢٨ |
| مصروفات التشغيل (بما في ذلك الاستهلاك) | (٣٠,٩٠٧) | (١٢٤,٧٦٦) | (١٨,٢٠٥) | (٨,٩٠٢) | (١٨٢,٧٨٠) | (١٣,١٥١) |
| صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية | (٢٠,٩٤٩) | (٨,٩٣٣) | (٥١٩) | (٢١,٢٣٤) | (٥١,٦٣٥) | (٤,٤٩٢) |
| مصروفات الضريبة | (١٣,٩٢٤) | (١١,٠٤١) | (٨,٠١٠) | (١٢٢) | (٣٣,٠٩٧) | (١,٤٦٦) |
| ربح (خسارة) العام | (٦٥,٧٨٠) | (١٤٤,٧٤٠) | (٢٦,٧٣٤) | (٣٠,٢٥٨) | (٢٦٧,٥١٢) | (١٩,١٠٩) |
| إجمالي الأصول | ٧٩,٢٠٤ | ٦٢,٦٨٠ | ٤٧,٦٤٤ | (١٤,٧٩٧) | ١٧٤,٧٣١ | ١٠,٨١٩ |
| إيرادات التشغيل (دولار أمريكي بالآلاف) | ٤,٣٢٤,٥٠١ | ٣,٤٤٢,٤٠١ | ٢,٥٦٣,١٦٩ | ٥١٨,٦٤٤ | ١٠,٨٤٨,٧١٥ | ١,٤٤١,٨٩٣ |
| ربح (خسارة) العام (دولار أمريكي بالآلاف) | ٣٧٦,٥٨٣ | ٥٣٨,٧٥٣ | ١٩٣,١٩٠ | ٤٠,١٥٨ | ١,١٤٨,٦٨٤ | ٧٧,٧٣٥ |
| إجمالي الأصول (دولار أمريكي بالآلاف) | ٢٠٥,٧٢٦ | ١٦٢,٨٠٦ | ١٢٣,٧٥١ | (٣٨,٤٣٤) | ٤٥٣,٨٤٩ | ٢٨,١٠١ |
| | ١١,٢٣٢,٤٦٩ | ٨,٩٤١,٣٠١ | ٦,٦٥٧,٥٨٢ | ١,٣٤٧,١٢٧ | ٢٨,١٧٨,٤٧٩ | ٣,٧٤٥,١٧٧ |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤١. معلومات قطاعية (تابع)

| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | الصيرفة التقليدية | | | | | |
|--|--|--|---|--|--|--|
| | الخدمات المصرفية للشركات ريال عماني بالآلاف | الخدمات المصرفية للأفراد ريال عماني بالآلاف | الخدمات المصرفية التجارية ريال عماني بالآلاف | الخدمات المصرفية الدولية ريال عماني بالآلاف | الخدمات المصرفية الإجمالي الفرعي ريال عماني بالآلاف | الخدمات المصرفية الإسلامية ريال عماني بالآلاف |
| صافي إيرادات الفوائد | ١١٧,٨٣٣ | ١٢٤,٧٠٩ | ٢٥,٥٢٠ | ٨,٦٦٧ | ٢٧٦,٧٢٩ | - |
| صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي | - | - | - | - | - | ٢٧,٥٦٠ |
| إيرادات عمولات ورسوم وإيرادات أخرى (بالصافي) | ٢٥,٦١٦ | ٦٣,٥٨٩ | ٤٠,٧٤٧ | ٩,٦٨٣ | ١٣٩,٦٣٥ | ٢,٨١٢ |
| إيرادات التشغيل | ١٤٣,٤٤٩ | ١٨٨,٢٩٨ | ٦٦,٢٦٧ | ١٨,٣٥٠ | ٤١٦,٣٦٤ | ٣٠,٣٧٢ |
| مصرفات التشغيل (بما في ذلك الاستهلاك) | (٢٩,٩٧٤) | (١١٨,٩٩٢) | (١٧,٤٢٨) | (١٠,٤١١) | (١٧٦,٨٠٥) | (١٣,٥٣٨) |
| صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية | (١٩,٩٢٥) | (٤,٨٩٨) | ٢,٧٧١ | (١٧,١٤٧) | (٣٩,١٩٩) | (٤,٠٤٣) |
| مصرفات ضريبية | (١٤,٠٩٩) | (٩,٧٠٢) | (٧,٥٥١) | (١٢٠) | (٣١,٤٧٢) | (٢,٠٤٦) |
| | (٦٣,٩٩٨) | (١٣٣,٥٩٢) | (٢٢,٢٠٨) | (٢٧,٦٧٨) | (٢٤٧,٤٧٦) | (١٩,٦٢٧) |
| ربح/ (خسارة) العام | ٧٩,٤٥١ | ٥٤,٧٠٦ | ٤٤,٠٥٩ | (٩,٣٢٨) | ١٦٨,٨٨٨ | ١٠,٧٤٥ |
| إجمالي الأصول | ٤,٤٦٤,٦٠٢ | ٣,٢٩٢,٨٠٨ | ٢,٥٧٠,٩٤٧ | ٥٨٤,٠٩٨ | ١٠,٩١٢,٤٥٥ | ١,٣٧٥,٥٨٤ |
| إيرادات التشغيل (دولار أمريكي بالآلاف) | ٣٧٢,٥٩٦ | ٤٨٩,٠٨٦ | ١٧٢,١٢٢ | ٤٧,٦٦٢ | ١,٠٨١,٤٦٦ | ٧٨,٨٨٨ |
| ربح/ (خسارة) العام (دولار أمريكي بالآلاف) | ٢٠٦,٣٦٧ | ١٤٢,٠٩٤ | ١١٤,٤٣٩ | (٢٤,٢٢٩) | ٤٣٨,٦٧١ | ٢٧,٩٠٩ |
| إجمالي الأصول (دولار أمريكي بالآلاف) | ١١,٥٩٦,٣٦٨ | ٨,٥٥٢,٧٤٨ | ٦,٦٧٧,٧٨٤ | ١,٥١٧,١٣٨ | ٢٨,٣٤٤,٠٣٨ | ٣,٥٧٢,٩٤٥ |
| | ٣١,٩١٦,٩٨٣ | | | | | |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤١. معلومات قطاعية (تابع)

إيرادات منفصلة 2019

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ الإفصاح عن الإيرادات المنفصلة من العقود المبرمة مع العملاء فيما يتعلق بالمنتجات/ خطوط الخدمات الرئيسية. يوفر الجدول التالي فصل إيرادات العمولات والرسوم (بالصافي) وإيرادات التشغيل الأخرى في الإيرادات التعاقدية والإيرادات غير التعاقدية ضمن القطاعات التي تعد المجموعة عنها التقارير. يتم فصل إيرادات العقود بشكل أكبر بناءً على المنتجات والخدمات:

| إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي) وأخرى | للشركات | للمستهلكين | التجارية الخدمات | الدولية | الإسلامية الخدمات المصرفية | الإجمالي |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|
| إيرادات التشغيل | الخدمات المصرفية | الخدمات المصرفية | الخدمات المصرفية | الخدمات المصرفية | الخدمات المصرفية | إيرادات التشغيل |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٢,٥٩١ | ٦١,٨٢٦ | ١,١٨١ | ١٧٤ | ٦٥,٧٧٢ | ١,٤١٦ | ٦٧,١٨٨ |
| ٩,٣٢١ | ٤٩٨ | ٤,٥٧٦ | ٢,٤٢٧ | ١٦,٨٢٢ | ٢٧٠ | ١٧,٠٩٢ |
| ٦,٥٧٧ | ١,١٩٠ | ١,٢٣٤ | ٥٢١ | ٩,٥٢٢ | ٣٧٧ | ٩,٨٩٩ |
| ٥٤ | ٢١٣ | ٨,٩٩٩ | ١,٨٦٩ | ١١,١٣٥ | ١٣٤ | ١١,٢٦٩ |
| ١٨,٥٤٣ | ٦٣,٧٢٧ | ١٥,٩٩٠ | ٤,٩٩١ | ١٠٣,٢٥١ | ٢,١٩٧ | ١٠٥,٤٤٨ |
| ٢,٧٢٧ | ٩,٤٨٧ | ٣٤,٠٢٥ | ١,٨٧٣ | ٤٨,١١٢ | ١,٦٣٩ | ٤٩,٧٥١ |
| ٢١,٢٧٠ | ٣٣,٢١٤ | ٥٠,٠١٥ | ٦,٨٦٤ | ١٥١,٣٦٣ | ٣,٨٣٦ | ١٥٥,١٩٩ |
| ٥٥,٢٤٦ | ١٩٠,١٦٦ | ١٢٩,٩٠٩ | ١٧,٨٢٩ | ٣٩٣,١٥٠ | ٩,٩٦٤ | ٤٠٣,١١٤ |

| إيرادات عمولات ورسوم (بالصافي) وأخرى | الخدمات المصرفية للشركات | الخدمات المصرفية للأفراد | الخدمات المصرفية التجارية | الخدمات المصرفية الدولية | الخدمات المصرفية الإسلامية | الإجمالي |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------|
| إيرادات التشغيل | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٤,١٤٢ | ٥٤,١٩٠ | ١,٠٤٨ | ١١٣ | ٥٩,٤٩٣ | ٨٧٥ | ٦٠,٣٦٨ |
| ١١,٥١٨ | - | ٣,٧٥٤ | ٣,٢٦٤ | ١٨,٥٣٦ | ٤٣٩ | ١٨,٩٧٥ |
| ٨,١٠٤ | ١,١٧٢ | ١,٢٣٧ | ٦٤٤ | ١١,١٥٧ | ٣٦٨ | ١١,٥٢٥ |
| ٤ | ١٠٧ | ٨,٣٩٠ | ٢,٤٥٤ | ١٠,٩٥٥ | ٤٤ | ١٠,٩٩٩ |
| ٢٣,٧٦٨ | ٥٥,٤٦٩ | ١٤,٤٢٩ | ٦,٤٧٥ | ١٠٠,١٤١ | ١,٧٢٦ | ١٠١,٨٦٧ |
| ١,٨٤٨ | ٨,١٢٠ | ٢٦,٣١٨ | ٣,٢٠٨ | ٣٩,٤٩٤ | ١,٠٨٦ | ٤٠,٥٨٠ |
| ٢٥,٦١٦ | ٦٣,٥٨٩ | ٤٠,٧٤٧ | ٩,٦٨٣ | ١٣٩,٦٣٥ | ٢,٨١٢ | ١٤٢,٤٤٧ |
| ٦٦,٥٣٥ | ١٦٥,١٦٦ | ١٠٥,٨٣٦ | ٢٥,١٥١ | ٣٦٢,٦٨٨ | ٧,٣٠٤ | ٣٦٩,٩٩٢ |

لدى المجموعة أصول والتزامات تعاقدية بقيمة ٤,١٨٧ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٤,٢١٣ مليون ريال عماني) و ٣,٧٢١ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٤,٤٣٠ مليون ريال عماني) على التوالي.

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

تتعلق التزامات العقد في المقام الأول بالرسوم غير القابلة للاسترداد التي يتم تلقيها من العملاء حيث يتم إدراج الإيرادات على مدار فترة زمنية كما هو مذكور في الإيضاح ٣-٢. تم إدراج مبلغ ١,١٨٩ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ١,١٩٣ مليون ريال عماني) والمدرج في الالتزامات التعاقدية في بداية الفترة كإيرادات للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تتوقع الإدارة أن يتم احتساب ٢٦% (٢٠١٨: ٢٢%) من إيرادات التزامات الأداء المتبقية كل عام على مدار السنوات الثلاث القادمة.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

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

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية

١-٤٢ مقدمة ونظرة عامة

إدارة المخاطر هي عملية تقوم المجموعة من خلالها بتحديد المخاطر الرئيسية عن طريق تطبيق تدابير واضحة وثابتة لإدارة المخاطر، واختيار المخاطر التي يمكن أن يقبلها أو يرفضها أو يحد منها بواسطة الوسائل التي يحددها، مع وضع الإجراءات اللازمة لرصد مواضع الخطر الناجمة والتبليغ عنها بهدف اتخاذ التدابير اللازمة.

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

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

يتحمل مجلس إدارة المجموعة المسؤولية العامة لإدارة المخاطر والتي تدار من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة استراتيجية إدارة المخاطر والموافقة عليها، ويحدد مدى قدرة المجموعة على الرغبة في المخاطرة. ولتسهيل عملية تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة ضمن مستوى الرغبة في المخاطرة المعتمد من مجلس الإدارة، قامت المجموعة بإنشاء لجنة لإدارة المخاطر. وتقدم لجنة إدارة المخاطر توصيات إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس حول استراتيجية المخاطر مقابل العوائد ومستوى الرغبة في المخاطرة وسياسات وإطار عمل إدارة المخاطر المختلفة. ولغرض إدارة العديد من المخاطر. ولغرض الإدارة اليومية للمخاطر، قامت المجموعة بإنشاء دائرة إدارة مخاطر مستقلة تعمل بشكل موضوعي على مراجعة والتأكد من أن مختلف عمليات المجموعة تعمل وفقاً لمقاييس المخاطر التي وضعها مجلس الإدارة. وتعمل دائرة إدارة مخاطر بشكل مستقل عن الإدارات وهي مسؤولة مباشرة أمام مجلس الإدارة.

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

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

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

٢-٤٢ مخاطر الائتمان

١-٢-٤٢ إدارة مخاطر الائتمان

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

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

وظيفة إدارة مخاطر الائتمان هي تعظيم معدل العائد الموزون بالمخاطر لدى المجموعة من خلال الحفاظ على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن الحدود المقبولة. وتشكل مخاطر الائتمان الجزء الأكبر من تعرض المجموعة للمخاطر.

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٢-٤٢ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

سياسات مراقبة وتخفيف حدود المخاطر

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

تبدأ عملية إدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة بسياسة المخاطر التي تحدد مؤشرات لمعالجة الأبعاد المختلفة لمخاطر الائتمان بما في ذلك مخاطر تركيز الائتمان، سقف المقرض الواحد، إلخ. وبالنسبة لكل مؤشر، وضعت المجموعة لنفسها حدوداً ونقاط انطلاق واضحة ومحددة بشكل جيد. يتم مراقبة الامتثال لمختلف المؤشرات وإعداد تقارير عنها على أساس منتظم ويتم تصعيد أي حالات استثنائية، أن وجدت، للتمكن من اتخاذ الإجراءات التصحيحية.

- يتم تنظيم كل عمليات الائتمان - والاعتماد والصرف والإدارة والتصنيف والسياسة والشطب عن طريق دليل الائتمان بالمجموعة الذي يراجعها 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 لمقرض أو مجموعة من المقرضين عندما تتعدى مستويات الإقراض المقترحة حدود الائتمان لاعتمادها / تجديدها إلى السلطات المناسبة بعد إجراء فحص مستقل من قبل قسم إدارة الائتمان والذي بدوره يدرج ملاحظاته ضمن المقترح.
- يتم فحص جميع حسابات قروض الشركات مرة واحدة سنوياً على الأقل، كما يتم فحص محفظة قروض العملاء الأفراد بما في ذلك بطاقات الائتمان ومحفظة الرهن على أساس المحفظة وعلى مستوى المنتج مرة واحدة سنوياً على الأقل.
- يتم التحكم في تركيز المخاطر من أطراف مقابلة وفي مناطق جغرافية وقطاعات محددة وضبطها وفقاً للاشتراطات المنظمة والحدود الموضوعية في سياسة المجموعة للمخاطر.
- يتم تحليل كبار العملاء على مستوى جماعي على أساس منتظم. ويقوم قسم الإقراض بتحديث حسابات العميل ومراقبة وإدارة التعرض للمخاطر ذات الصلة على أساس مستمر. ويتم إجراء تحليل على الصناعة والقطاع وإعداد تقارير عن المؤشر كجزء من عملية إدارة مخاطر الائتمان وذلك لفهم التوجهات الحديثة في المجال الصناعي.
- تعرضات الائتمان هي مخاطر مصنفة لدعم اتخاذ قرارات الائتمان. يتم تحليل المحفظة على أساس درجات المخاطر ودرجة نقل المخاطر للتركيز على إدارة مخاطر الائتمان السائدة.
- يتم تصنيف محفظة الخدمات المصرفية للأفراد باستخدام بطاقة درجات التطبيقات.

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

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

يتم في العادة ضمان التمويل والإقراض طويل الأجل للشركات بينما لا يكون تدوير تسهيلات الائتمان للأفراد في العادة مضموناً. وبالإضافة إلى ذلك ومن أجل تقليل خسارة الائتمان، تسعى المجموعة للحصول على ضمان إضافي من الطرف المقابل حالما تتم ملاحظة مؤشرات انخفاض القيمة للقروض والسلف للأفراد. يتم تحديد الضمانة المحتفظ بها كضمان للأصول المالية عدا القروض والسلف حسب طبيعة الأداة. سندات الدين وسندات الخزنة والسندات الأخرى المؤهلة غير مضمونة في العادة.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤٢-٢ تحليل الجودة الائتمانية

تتم متابعة كافة قروض وسلف المجموعة بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى أحد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وقائمة خاصة ودون المعيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حدده نظام وتوجيهات البنك المركزي العماني. وتقع مسؤولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها على عاتق الدائرة المختصة بالنشاط.

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

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

- المرحلة الأولى: تصنف فيها الأدوات المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية ولم تشهد زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. وعندما يتم إدراج تسهيل ائتماني لأول مرة، تدرج المجموعة مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً.
 - المرحلة الثانية: تصنف فيها الأدوات المالية التي تشهد زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ النشوء (إن لم تنخفض قيمتها). وعندما يشهد التسهيل الائتماني زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تدرج المجموعة مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.
 - المرحلة الثالثة: تصنف فيها جميع التسهيلات الائتمانية التي انخفضت قيمتها الائتمانية إما عند النشوء أو في تاريخ التقرير (على سبيل المثال في مرحلة العجز عن السداد)، أي عند وجود دليل موضوعي على العجز عن السداد/ انخفاض القيمة الائتمانية. إن التسهيلات الائتمانية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية هي تلك التسهيلات التي يكون فيها المبلغ الأصلي أو الربح متأخر السداد لأكثر من ٨٩ يوماً. وإلى جانب ذلك يتم تطبيق معايير كمية ونوعية لتحديد التسهيلات المدرجة في المرحلة الثالثة. وفي مثل هذه الحالات، تدرج المجموعة مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المتبقي.
- يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة واستثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وما لم يتم تحديد الأصول المالية بشكل خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة لارتباطات القروض وعقود الضمان المالي، تمثل المبالغ المبينة في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع) ٢-٤٢

٤٢,٢,٢ تحليل جودة الائتمان (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|---|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| إجمالي التعرض | | | | |
| أرصدة لدى البنك المركزي | ١٣٤,١٧٩ | - | - | ١٣٤,١٧٩ |
| مبالغ مستحقة من البنوك | ٨٢١,٤٢٨ | ٣٨٧ | - | ٨٢١,٨١٥ |
| قروض وسلف | ٧,٠١٧,٧٣٢ | ١,٨٧٦,٥٤٨ | ٢٩٨,٥٤٧ | ٩,١٩٢,٨٢٧ |
| استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٥٢,٤٨٦ | ٨,٣٠٣ | - | ٦٠,٧٨٩ |
| استثمارات مدرجة بالتكلفة المهلكة | ١,٢٦٦,٩٦٩ | ٨,٠٢٩ | - | ١,٢٧٤,٩٩٨ |
| الإجمالي | ٩,٢٩٢,٧٩٤ | ١,٨٩٣,٢٦٧ | ٢٩٨,٥٤٧ | ١١,٤٨٤,٦٠٨ |
| عقود الضمانات المالية | ١,٤١٤,٤٧٣ | ٨٥٩,٩٣٧ | ٤٨,٥٤٧ | ٢,٣٢٢,٩٥٧ |
| أوراق قبول | ٧٧,٤٥٧ | ٤٥,٩٨٤ | ٢١ | ١٢٣,٤٦٢ |
| ارتباط القرض/ حدود غير مستغلة | ١,٣٤٧,٤٩٣ | ١٩٨,٦٤٠ | - | ٢,٠٤٦,١٣٣ |
| الإجمالي | ٢,٨٣٩,٤٢٣ | ١,٦٠٤,٥٦١ | ٤٨,٥٦٨ | ٤,٤٩٢,٥٥٢ |
| إجمالي مجموع التعرض | ١٢,١٣٢,٢١٧ | ٣,٤٩٧,٨٢٨ | ٣٤٧,١١٥ | ١٥,٩٧٧,١٦٠ |
| دولار أمريكي بالآلاف | ٣١,٥١٢,٢٥٢ | ٩,٠٨٥,٢٦٨ | ٩٠,١٥٩٧ | ٤١,٤٩٩,١١٧ |
| انخفاض القيمة | | | | |
| أرصدة لدى البنك المركزي | - | - | - | - |
| مستحق من بنوك | ٧٥١ | ١٥ | - | ٧٦٦ |
| قروض وسلف | ١٨,٢٠٣ | ٧٧,٧٥١ | ٢١٨,٨٣٢ | ٢١٤,٧٨٦ |
| استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ١٤٠ | ١,١٧١ | - | ١,٣١١ |
| استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة | ٢٦٧ | ٣٥ | - | ٣٠٢ |
| الإجمالي | ١٩,٣٦١ | ٧٨,٩٧٢ | ٢١٨,٨٣٢ | ٢١٧,١٦٥ |
| عقود الضمانات المالية | ١,٩٤٧ | ١٧,٥٣٣ | ٣٤,٦٦٢ | ٥٤,١٤٢ |
| أوراق قبول | ٤٥ | ١٠٠ | - | ١٤٥ |
| ارتباط القرض/ حدود غير مستغلة | ٢,٤٦٠ | ٨,٢٨٥ | - | ١٠,٧٤٥ |
| الإجمالي | ٤,٤٥٢ | ٢٥,٩١٨ | ٣٤,٦٦٢ | ٦٥,٠٣٢ |
| إجمالي الانخفاض في القيمة | ٢٣,٨١٣ | ١٠٤,٨٩٠ | ٢٥٣,٤٩٤ | ٣٨٢,١٩٧ |
| دولار أمريكي بالآلاف | ٦١,٨٥٢ | ٢٧٢,٤٤٢ | ١٥٨,٤٢٦ | ٩٩٢,٧٢٠ |
| صافي التعرض | | | | |
| أرصدة لدى البنك المركزي | ١٣٤,١٧٩ | - | - | ١٣٤,١٧٩ |
| مبالغ مستحقة من البنوك | ٨٢٠,٦٧٧ | ٣٧٢ | - | ٨٢١,٠٤٩ |
| قروض وسلف | ٦,٩٩٩,٥٢٩ | ١,٧٩٨,٧٩٧ | ٧٩,٧١٥ | ٨,٨٧٨,٠٤١ |
| استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٥٢,٣٤٦ | ٧,١٣٢ | - | ٥٩,٤٧٨ |
| استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة | ١,٢٦٦,٧٠٢ | ٧,٩٩٤ | - | ١,٢٧٤,٦٩٦ |
| الإجمالي | ٩,٢٧٣,٤٣٣ | ١,٨١٤,٢٩٥ | ٧٩,٧١٥ | ١١,١٦٧,٤٤٣ |
| عقود الضمانات المالية | ١,٤١٢,٥٢٦ | ٨٤٢,٤٠٤ | ١٣,٨٨٥ | ٢,٢٦٨,٨١٥ |
| أوراق قبول | ٧٧,٤١٢ | ٤٥,٨٨٤ | ٢١ | ١٢٣,٣١٧ |
| ارتباط القرض/ حدود غير مستغلة | ١,٣٤٥,٠٣٣ | ١٩٠,٣٥٥ | - | ٢,٠٣٥,٣٨٨ |
| الإجمالي | ٢,٨٣٤,٩٧١ | ١,٠٧٨,٦٤٣ | ١٣,٩٠٦ | ٤,٩٢٧,٥٢٠ |
| إجمالي صافي التعرض | ١٢,١٠٨,٤٠٤ | ٣,٣٩٢,٩٣٨ | ٩٣,٦٢١ | ١٥,٥٩٤,٩٦٣ |
| دولار أمريكي بالآلاف | ٣١,٤٥٠,٤٠٠ | ٨,٨١٢,٨٢٦ | ٢٤٣,١٧١ | ٤٠,٥٠٦,٣٩٧ |

المرحلة الأولى: ٧٥,٩% من إجمالي التعرض في المرحلة الأولى لم يشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

المرحلة الثانية: ٢١,٩% من إجمالي التعرض في المرحلة الثانية وشهدت زيادة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. هذه الأصول هي المحرك الرئيسي لزيادة مخصصات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

المرحلة الثالثة: ٢,٢% من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثالثة وتعرضت الأصول لانخفاض في قيمتها الائتمانية بما في ذلك الأصول المتعثرة وبعض أصول الإمهال.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤٢ تحليل الجودة الائتمانية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|---|--|--|-----------------------------------|
| ٧٧٣,٤٨٢ | - | - | ٧٧٣,٤٨٢ |
| ٤٥٧,١٠٦ | ٣٣٥ | - | ٤٥٧,٤٤١ |
| ٦,٥٩٥,٤١٣ | ٢,٣٨٥,٨٢٩ | ٢٨٦,٧٨٤ | ٩,٢٦٨,٠٢٦ |
| ٥١,٤٤٠ | ١١,٤٣٩ | - | ٦٢,٨٧٩ |
| ١,٠٧٦,٢٧٨ | ٨,٩١٠ | - | ١,٠٨٥,١٨٨ |
| ٨,٩٥٣,٧١٩ | ٢,٤٠٦,٥١٣ | ٢٨٦,٧٨٤ | ١١,٦٤٧,٠١٦ |
| ١,٦٩٤,٢٩٤ | ٩٦٧,٠٠٩ | ١٥,١٣٢ | ٢,٦٧٦,٤٣٥ |
| ٤٢,٨٧١ | ٦٤,٥٦١ | ٥٦ | ١٠٧,٤٨٨ |
| ١,٢١٢,٣٨٤ | ١,٠٨٨,٤٣٧ | - | ٢,٣٠٠,٨٢١ |
| ٢,٩٤٩,٥٤٩ | ٢,١٢٠,٠٠٧ | ١٥,١٨٨ | ٥,٠٨٤,٧٤٤ |
| ١١,٩٠٣,٢٦٨ | ٤,٥٢٦,٥٢٠ | ٣٠١,٩٧٢ | ١٦,٧٣١,٧٦٠ |
| ٣٠,٩١٧,٥٧٩ | ١١,٧٥٧,١٩٥ | ٧٨٤,٣٤٣ | ٤٣,٤٥٩,١١٧ |
| - | - | - | - |
| ٦٤٥ | ٣ | - | ٦٤٨ |
| ١٤,٩٤٢ | ١٠٧,٦٧٩ | ٢٠٦,٤٩٠ | ٣٢٩,١١١ |
| ٨٤ | ٨٤٨ | - | ٩٣٢ |
| ٨٩ | ٩٢ | - | ١٨١ |
| ١٥,٧٦٠ | ١٠٨,٦٢٢ | ٢٠٦,٤٩٠ | ٣٣٠,٨٧٢ |
| ١,٣٣٠ | ٢١,٣٥٧ | ٧,٢٣٣ | ٢٩,٨٢٠ |
| ١٦ | ٤٨ | ٢٧ | ٩١ |
| ٢,٢٤٦ | ٧,٩٧٣ | - | ١٠,٢١٩ |
| ٣,٥٩٢ | ٢٩,٢٧٨ | ٧,٢٦٠ | ٤٠,١٣٠ |
| ١٩,٣٥٢ | ١٣٧,٩٠٠ | ٢١٣,٧٥٠ | ٣٧١,٠٠٢ |
| ٥٠,٢٦٥ | ٣٥٨,١٨٢ | ٥٥٥,١٩٥ | ٩٦٣,٦٤٢ |
| ٧٧٣,٤٨٢ | - | - | ٧٧٣,٤٨٢ |
| ٤٥٦,٤٦١ | ٣٣٢ | - | ٤٥٦,٧٩٣ |
| ٦,٥٨٠,٤٧١ | ٢,٢٧٨,١٥٠ | ٨٠,٢٩٤ | ٨,٩٣٨,٩١٥ |
| ٥١,٣٥٦ | ١٠,٥٩١ | - | ٦١,٩٤٧ |
| ١,٠٧٦,١٨٩ | ٨,٨١٨ | - | ١,٠٨٥,٠٠٧ |
| ٨,٩٣٧,٩٥٩ | ٢,٢٩٧,٨٩١ | ٨٠,٢٩٤ | ١١,٣١٦,١٤٤ |
| ١,٦٩٢,٩٦٤ | ٩٤٥,٧٥٢ | ٧,٨٩٩ | ٢,٦٤٦,٦١٥ |
| ٤٢,٨٥٥ | ٦٤,٥١٣ | ٢٩ | ١٠٧,٣٩٧ |
| ١,٢١٠,١٣٨ | ١,٠٨٠,٤٦٤ | - | ٢,٢٩٠,٦٠٢ |
| ٢,٩٤٥,٩٥٧ | ٢,٠٩٠,٧٢٩ | ٧,٩٢٨ | ٥,٠٤٤,٦١٤ |
| ١١,٨٨٣,٩١٦ | ٤,٣٨٨,٦٢٠ | ٨٨,٢٢٢ | ١٦,٣٦٠,٧٥٨ |
| ٣٠,٨٦٧,٣١٤ | ١١,٣٩٩,٠١٣ | ٢٢٩,١٤٨ | ٤٢,٤٩٥,٤٧٥ |

صافي التعرض

أرصدة لدى البنك المركزي

مستحق من بنوك

قروض وسلف

استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة

الإجمالي

عقود الضمانات المالية

أوراق قبول

التزامات قروض / حدود غير مستخدمة

الإجمالي

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.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

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.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٤٢ تحليل الجودة الائتمانية (تابع)

صافي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية

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

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|--|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <u>(الانخفاض في القيمة) / عكس الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية:</u> | | | |
| ٢,١٤١ | (١١٧) | (٣٠٤) | ٥,٥٦١ |
| (٧٨,٨٦٤) | (٦٧,٨٢٩) | (١٧٦,١٧٩) | (٢٠٤,٨٤٢) |
| (٩,٦٢٩) | (٢٤,٣١٨) | (٦٣,١٦٤) | (٢٥,٠١٠) |
| (٢٨) | (٥٤) | (١٤٠) | (٧٣) |
| ٢,٦١٨ | (٥٢٦) | (١,٣٦٦) | ٦,٨٠٠ |
| ٦١٣ | (٥٠٠) | (١,٢٩٩) | ١,٥٩٢ |
| (٨٣,١٤٩) | (٩٣,٣٤٤) | (٢٤٢,٤٥٢) | (٢١٥,٩٧٢) |
| ٣٦,٧٠٦ | ٣٥,٩٤٦ | ٩٣,٣٦٧ | ٩٥,٣٤١ |
| ٣,٢٠١ | ١,٢٧١ | ٣,٣٠١ | ٨,٣١٤ |
| ٣٩,٩٠٧ | ٣٧,٢١٧ | ٩٦,٦٦٨ | ١٠٣,٦٥٥ |
| (٤٣,٢٤٢) | (٥٦,١٢٧) | (١٤٥,٧٨٤) | (١١٢,٣١٧) |

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

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

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٤٤٥,٠٧٦ | ٣٨٦,٩٨٢ | ١,٠٠٥,١٤٨ | ١,١٥٦,٠٤١ |
| ١,٠٥٧,٢٧٢ | ٩٢٧,٠٢٤ | ٢,٤٠٧,٨٥٤ | ٢,٧٤٦,١٦٢ |
| ١٤٨,٩٠٦ | ٩٠,٠٥٤ | ٢٣٣,٩٠٧ | ٣٨٦,٧٦٩ |
| ١,٦٥١,٢٥٤ | ١,٤٠٤,٠٦٠ | ٣,٦٤٦,٩٠٩ | ٤,٢٨٨,٩٧٢ |

يمثل الجدول أعلاه أسوأ احتمال للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات مُحفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى مرفقة.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

تتمثل القروض والأوراق المالية التي انخفضت قيمتها في القروض والأوراق المالية التي قررت المجموعة أنه من المحتمل ألا يكون هناك قدرة على تحصيل

كل المبلغ الأساسي إضافة إلى الفائدة المستحقة حسب شروط اتفاقات منح القرض وعقود الأوراق المالية. يتم تصنيف هذه القروض في الفئات دون المعيارية أو المشكوك في تحصيلها أو الخسارة في نظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي وضمن المرحلة الثالثة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

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

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

٤٢-٢-٥ مخصصات انخفاض القيمة

انظر إيضاح ٤٢-٢-٨

٤٢-٢-٦ سياسة الشطب

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

٤٢-٢-٧ تحليل انخفاض القيمة والضمانات

(a) 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 | |
|--|------------|---------------------------------|--------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
| ريال عماني | ريال عماني | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| بالآلاف | بالآلاف | بالآلاف | بالآلاف |
| مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة | | | |
| ٢٠٠,٥٤٥ | ٢٢٠,٥٠٥ | ٥٧٢,٧٤٠ | ٥٢٠,٨٩٦ |
| ٣٣ | ٦,٦٨٢ | ١٧,٣٥٦ | ٨٦ |
| ٤٠٤ | ٣,٣٧١ | ٨,٧٥٦ | ١,٠٤٩ |
| ٢٠٠,٩٨٢ | ٢٣٠,٥٥٨ | ٥٩٨,٨٥٢ | ٥٢٢,٠٣١ |
| مقابل التي تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها | | | |
| ٢٨٠,٠٧٢ | ٥٠٠,٧٥٦ | ١,٣٠٠,٦٦٥ | ٧٢٧,٤٦٠ |
| ١٠٥,٠٥٥ | ٢٧,٥٧١ | ٧١,٦١٣ | ٢٧٢,٨٧٠ |
| ٢٦,٣١٤ | ١٦,٧٩٣ | ٤٣,٦١٨ | ٦٨,٣٤٨ |
| ٤١١,٤٤١ | ٥٤٥,١٢٠ | ١,٤١٥,٨٩٦ | ١,٠٦٨,٦٧٨ |
| مقابل التي لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها | | | |
| ٤,٢١٩,٤٦١ | ٤,٥٧٨,٥٧١ | ١١,٨٩٢,٣٩٢ | ١٠,٩٥٩,٦٣٩ |
| ٧٤١,٥٨٠ | ٥٩٩,٢٨٧ | ١,٥٥٦,٥٩٠ | ١,٩٢٦,١٨٢ |
| ٢٠٩,٨٣٩ | ١٩١,١٢٥ | ٤٩٦,٤٢٩ | ٥٤٥,٠٣٦ |
| ٥,١٧٠,٨٨٠ | ٥,٣٦٨,٩٨٣ | ١٣,٩٤٥,٤١١ | ١٣,٤٣٠,٨٥٧ |
| ٥,٧٨٣,٣٠٣ | ٦,١٤٤,٦٦١ | ١٥,٩٦٠,١٥٩ | ١٥,٠٢١,٥٦٦ |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤٢.٢-٧ تحليل انخفاض القيمة والضمانات (تابع)

(b) ضمانات مُعاد تملكها

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

| القيمة الدفترية | | |
|-----------------|------------|----------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ريال عماني | ريال عماني | |
| بالآلاف | بالآلاف | |
| ١,٨١٠ | ١,٨١٠ | طبيعة الأصول |
| ٤,٧٠١ | 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.

٤٢-٨ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية

المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

انظر السياسات المحاسبية في الإيضاح ٣-٦

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

درجات مخاطر الائتمان

يتم تخصيص كل تعرض لمقياس تصنيف لتقييم المخاطر الفردية بناءً على مجموعة من البيانات المحددة لتنبؤ مخاطر العجز عن السداد وتطبيق الحكم الائتماني الخبير. أيضاً، يتم تطبيق مقياس رئيسي على جميع مقاييس التصنيف المختلفة المستخدمة من قبل المجموعة. والغرض الرئيسي منه هو جعل تقييم المخاطر قابلاً للمقارنة في مختلف القطاعات أو المنتجات.

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

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

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

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

إيجاد هيكل الفترة لاحتمال العجز عن السداد

درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أولية لتحديد هيكل الفترة لاحتمال العجز عن السداد للتعرضات. يتم جمع وتحليل الأداء ومعلومات العجز عن السداد حول التعرض لمخاطر الائتمان من خلال الاختصاص القضائي أو المنطقة وحسب نوع المنتج والمقترض وبالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم أيضاً استخدام المعلومات التي يتم شراؤها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية. كما يتم استخدام النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي يتم جمعها وتكوين تقديرات العمر المتبقي لاحتمال العجز عن السداد للتعرضات وكيفية التنبؤ بها نتيجة لمرور الوقت.

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

تحديد ما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بشكل جوهري

معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

محفظة غير تجارية

معايير نوعية

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

المعايير الكمية

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

محفظة غير تجارية

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

الأصول المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغيير ظروف السوق والاحتفاظ 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.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

- العمر المتبقي لاحتمال العجز عن السداد الخاصة بها عند تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة؛
- العمر المتبقي لاحتمال العجز عن السداد المقدر استناداً إلى البيانات عند الإدراج المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

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

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

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

وبشكل عام، يعد التعديل مؤشراً نوعياً على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع التعديل دليلاً على أن التعرض هو انخفاض قيمة الائتمان/ العجز عن السداد. يحتاج العميل إلى إظهار سلوك جيد للدفع على مدار فترة من الزمن قبل أن يصبح التعرض غير منخفض القيمة ائتمانياً/ في حالة العجز عن السداد أو أن احتمال العجز عن السداد قد انخفض بحيث يعود قياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسارة ائتمانية متوقعة لفترة ١٢ شهراً.

تعريف العجز عن السداد

يكون الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

- من غير المرجح أن يقوم المقترض بدفع التزاماته الائتمانية إلى المجموعة بشكل كامل دون اللجوء إلى إجراءات كتحقيق الأمن من قبل المجموعة (في حال الاحتفاظ بأي منها)؛ أو
- تجاوز المقترض موعد استحقاقه لأكثر من ٨٩ يوماً لأي التزام ائتماني جوهري للمجموعة. يعتبر السحب على المكشوف متجاوزاً موعد استحقاقه عندما يخالف العميل الحد المسموح به أو أنّ الحد المسموح به أقل من المبلغ المستحق.

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

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

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

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

دمج المعلومات المستقبلية

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

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قامت بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. لحساب خسارة الائتمان المتوقعة، تعتبر المجموعة ثلاثة سيناريوهات، وهي 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.

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | وحدات القياس | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
|----------|----------|--------------------|-------------------------------------|
| | | (دولار أمريكي لكل | سعر نفط برنت الخام |
| ٦٦,٢١ | ٦٥,٢٤ | bb1) | |
| ٣,١٧ | ٣,١٧ | (%) | معدل البطالة |
| ١١,٧٥ | ١١,٦٣ | (مليار ريال عُمان) | نفقات الاستهلاك الخاص |
| ١,٤١ | ١,٤١ | (%) | معدل الإقراض بين البنوك لليلة واحدة |
| ٣١,٣٣ | ٣١,٠٠ | (مليار ريال عُمان) | إجمالي الناتج المحلي العماني |
| ٧١,١٥ | ٦٥,٠٥ | المؤشر | مؤشر سعر السهم العماني |
| | | (مليار ريال سعودي) | الناتج المحلي الإجمالي للسعودية |
| ٢,٧٦٢,٦٤ | ٢,٧١٢,٩٨ | المؤشر | مؤشر سعر السهم السعودي |
| ٩,٦٠٧,٦٦ | ٨,٧٧٧,٨٩ | المؤشر | مؤشر سعر السهم الكويتي |
| ٩٣,٥٩ | ٩٠,٥٦ | المؤشر | |

| ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | وحدات القياس | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
|----------|----------|--------------------|-------------------------------------|
| | | (دولار أمريكي لكل | سعر نفط خام برنت |
| ٦٤,٠٩ | ٦٧,٧٤ | bb1) | |
| ١٦,٣٣ | ١٦,٤٦ | (%) | معدل البطالة |
| ٩,٥٣ | ٩,٣٧ | (مليار ريال عُمان) | نفقات الاستهلاك الخاص |
| ٢,٩٩ | ٣,١٣ | (%) | معدل الإقراض بين البنوك لليلة واحدة |
| ٣٠,٧٢ | ٣٠,٣٥ | (مليار ريال عُمان) | إجمالي الناتج المحلي العماني |
| ١٧٣,٩٨ | ١٧٢,٣٧ | المؤشر | مؤشر سعر السهم العماني |
| ٢,٧٢٧,٥٣ | ٢,٦٧٢,٢٣ | (مليار ريال سعودي) | إجمالي الناتج المحلي السعودي |
| ٩,١٥٦,٠٥ | ٨,١٣٣,٣٥ | المؤشر | مؤشر سعر السهم السعودي |
| ٩٩,٠٣ | ٩٧,٨٧ | المؤشر | مؤشر سعر السهم الكويتي |

معدل البطالة ومؤشر أسعار الأسهم العماني لا يمكن مقارنتها مع السنة السابقة بسبب التغيير في النطاق

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة تشكل هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

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

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

إن تقديرات احتمال العجز عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً للفئات المختلفة من الأطراف ذات العلاقة والتعرضات. تستمد هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل على العوامل الكمية والنوعية. إذا قام الطرف المقابل أو التعرض بالترحيل بين فئات التصنيف، فإن هذا سيؤدي إلى تغيير في تقديرات احتمال

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

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

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

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

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

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

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

- نوع الاستثمار؛
- تصنيف مخاطر الائتمان؛
- نوع الضمان؛
- نسب القروض إلى قيم الرهون العقارية المجزئة
- تاريخ الإدراج المبدئي؛
- فترة الاستحقاق المتبقية؛
- الصناعة؛ و
- الموقع الجغرافي للمقرض.

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

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

منهجية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب التقارير المالية الدولية رقم ٩ توفير خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر لجميع الحسابات في المرحلة ١ و أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع الحسابات الأخرى.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر

تشير خسارة الائتمان لمدة ١٢ شهر إلى الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الأحداث الافتراضية المحتملة في غضون ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة

تنتج أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة عن جميع أعمار حالات العجز المحتملة المتوقع للأداة المالية بعد تاريخ التقرير. يشير العمر إلى حيازة القرض للأداة المالية.

حساب خسائر الائتمان المتوقعة هي عملية متعددة الخطوات. إن العملية المتبعة في التعرضات غير التجارية والتجارية مذكورة أدناه:

التعرضات غير التجارية:

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

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

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

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

٤. باستخدام نموذج موديز GCOR، 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 لاحتمال العجز عن السداد إلى ١٢ شهراً، ويتم تحويل النقطة الزمنية المشروطة لاحتمالية أعمار العجز عن السداد والنقطة الزمنية غير المشروطة للخسارة الناتجة عن العجز عن السداد إلى النقطة الزمنية المشروطة لاحتمال العجز عن السداد باستخدام نموذج GCOR Macro لكل سيناريو مذكور أعلاه.

٦. يتم حساب المتوسط المرجح لسيناريو النقطة الزمنية المشروطة لاحتمال العجز عن السداد باستخدام أوزان السيناريوهات المذكورة أعلاه. يتم حساب المتوسط المرجح لسيناريو النقطة الزمنية المشروطة لاحتمال العجز عن السداد ويتم تحويلها بعد ذلك إلى تصنيف ائتماني مكافئ باستخدام عملية تصنيف موديز الضمنية.

٧. تستخدم الشروط التعاقدية على مستوى الأدوات لتوليد التدفقات النقدية التي يتم خصمها بالسعر التعاقدى للحصول على التعرض الناتج عن العجز. بعض الأدوات المالية لها تدفقات نقدية غير منتظمة، وبالتالي فإن التدفقات النقدية المخصصة هي مدخلات مباشرة إلى الأداة.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

٩. الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية

بالنسبة لجميع أجهزة المرحلة الأولى، تساوت الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية مع الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً محسوبة كما هو مبين أعلاه

بالنسبة لجميع أدوات المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، تساوت الخسارة الائتمانية المتوقعة النهائية مع أعمار الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المحسوبة كما هو مبين أعلاه

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

التعرضات التجارية:

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

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

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

٥. الخسائر الائتمانية المتوقعة النهائية
بالنسبة لجميع أدوات المرحلة الأولى، تساوت الخسارة الائتمانية المتوقعة النهائية مع الخسارة الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً محسوبة كما هو مبين أعلاه.
بالنسبة لجميع أدوات المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، تساوت الخسارة الائتمانية المتوقعة النهائية مع الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المحسوبة كما هو مبين أعلاه.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ توفير خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر لجميع الحسابات في المرحلة ١ وأعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع الحسابات الأخرى.

تساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي مدتها ١٢ شهراً المبلغ المخفض على مدى الأشهر الـ ١٢ المقبلة من نظام احتمال العجز عن السداد المخصص شهرياً مضروباً في الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض لخطر العجز عن السداد. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة باستخدام المبلغ المخصص من احتمال العجز عن السداد الشهرية على مدى العمر المتبقي الكامل مضروبة من قبل الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض لخطر العجز عن السداد.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ المجموعة في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (حالة القاعدة والحالة التصاعدية والحالة التنازلية) وتستند هذه السيناريوهات إلى مزيج من احتمال العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. كل من مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة التي مدتها ١٢ شهراً و أعمار الخسائر الائتمانية المتوقعة سيكون المتوسط المرجح لمبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة باستخدام السيناريوهات الاقتصادية الكلية الثلاثة.

إن احتمالية العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً والعمر لاحتمال العجز عن السداد في الوقت المحدد للتخلف عن السداد على مدى اثنتي عشر شهراً القادمة والعمر المتبقي للأداة المالية، على التوالي، على أساس الظروف القائمة في تاريخ التقرير والظروف الاقتصادية المستقبلية التي تؤثر على مخاطر الائتمان.

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

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

تبين الجداول التالية تحليل الجودة الائتمانية للمخاطر الإجمالية في ٣١ ديسمبر والتغيرات في أرصدة التعرض الإجمالي من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر حسب فئة الأصول المالية:

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

| ٢٠١٩ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3) | ٥٩٢,٩٦٩ | ١٣ | - | ٥٩٢,٩٨٢ |
| درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2) | ١٥٥,٠٠١ | - | - | ١٥٥,٠٠١ |
| درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3) | ٧٣,٤٥٨ | ٣٧٤ | - | ٧٣,٨٣٢ |
| الإجمالي | ٨٢١,٤٢٨ | ٣٨٧ | - | ٨٢١,٨١٥ |
| الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف) | ٢,١٣٣,٥٧٩ | ١,٠٠٥ | - | ٢,١٣٤,٥٨٤ |
| ٢٠١٩ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| الرصيد في ١ يناير | ٤٥٧,١٠٦ | ٣٣٥ | - | ٤٥٧,٤٤١ |
| التحويل بين المراحل | ٢٨ | (٢٨) | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | (١٤٧) | ١٤٧ | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | ٤,٢٢٨ | (٦٧) | - | ٤,١٦١ |
| إعادة قياس الأرصدة القائمة | ٧٠٦,١٣١ | - | - | ٧٠٦,١٣١ |
| أصول مالية منشأة خلال الفترة | (٣٤٥,٩١٨) | - | - | (٣٤٥,٩١٨) |
| أصول مالية مستحقة خلال الفترة | ٨٢١,٤٢٨ | ٣٨٧ | - | ٨٢١,٨١٥ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر | | | | |

| ٢٠١٨ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3) | ٣٦٢,٨٦٧ | ٢٨ | - | ٣٦٢,٨٩٥ |
| درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2) | ٤٩,٨٢١ | - | - | ٤٩,٨٢١ |
| درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3) | ٤٤,٤١٨ | ٣٠٧ | - | ٤٤,٧٢٥ |
| الإجمالي | ٤٥٧,١٠٦ | ٣٣٥ | - | ٤٥٧,٤٤١ |
| الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف) | ١,١٨٧,٢٨٨ | ٨٧٠ | - | ١,١٨٨,١٥٨ |

| ٢٠١٨ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| الرصيد في ١ يناير | ٥٩٤,٥٠٧ | ٦٩ | - | ٥٩٤,٥٧٦ |
| التحويل بين المراحل | - | - | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | (٢٣٦) | ٢٣٦ | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | (٣٦,٠٤٩) | ٣٠ | - | (٣٦,٠١٩) |
| إعادة قياس الأرصدة القائمة | ٣٥٥,٩٥٠ | - | - | ٣٥٥,٩٥٠ |
| أصول مالية منشأة خلال الفترة | (٤٥٧,٠٦٦) | - | - | (٤٥٧,٠٦٦) |
| أصول مالية مستحقة خلال الفترة | ٤٥٧,١٠٦ | ٣٣٥ | - | ٤٥٧,٤٤١ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر | | | | |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

قروض وسلفيات / مديونيات تمويل إسلامي بالتكلفة المهلكة

| ٢٠١٩ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|----------------------------------|---|--|--|-----------------------------------|
| درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3) | ٢,٨٢٤,١٥١ | ٢٩٠,٣٢١ | - | ٣,١١٤,٤٧٢ |
| درجة معيارية (Ba2 إلى Ba1) | ٣,٧٤٨,٦٨٣ | ٧٧٥,٣٣١ | - | ٤,٥٢٤,٠١٤ |
| درجة مقبولة (Baa3 إلى Caa3) | ٤٤٤,٨٩٨ | ٨١٠,٨٩٦ | - | ١,٢٥٥,٧٩٤ |
| دون المعايير | - | - | ٣٨,٤٤٧ | ٣٨,٤٤٧ |
| المشكوك في تحصيلها | - | - | ٤٩,٤٢٤ | ٤٩,٤٢٤ |
| خسارة | - | - | ٢١٠,٦٧٦ | ٢١٠,٦٧٦ |
| الإجمالي | ٧,٠١٧,٧٣٢ | ١,٨٧٦,٥٤٨ | ٢٩٨,٥٤٧ | ٩,١٩٢,٨٢٧ |
| الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف) | ١٨,٢٢٧,٨٧٥ | ٤,٨٧٤,١٥١ | ٧٧٥,٤٤٦ | ٢٣,٨٧٧,٤٧٢ |
| ٢٠١٩ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
| الرصيد في ١ يناير | ٦,٥٩٥,٤١٣ | ٢,٣٨٥,٨٢٩ | ٢٨٦,٧٨٤ | ٩,٢٦٨,٠٢٦ |
| التحويل بين المراحل | ١٥١,٤٤٢ | (١٤٢,٢٩٥) | (٩,١٤٧) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | - | - | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | (١,١٩٩,٣٧١) | ١,٢٠٤,٦٢٤ | (٥,٢٥٣) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثالثة | (٦٥,٧٠٠) | (٤١,٦٩٢) | ١٠٧,٣٩٢ | - |
| إعادة قياس الأرصدة القائمة | (٤٠٩,٢١٢) | (١٧١,٢٠٣) | ١٤,٣٩١ | (٥٦٦,٠٢٤) |
| أصول مالية منشأة خلال الفترة | ٤,٠٤٤,٩٨٣ | - | - | ٤,٠٤٤,٩٨٣ |
| أصول مالية مستحقة خلال الفترة | (٢,٠٩٩,٨٢٣) | (١,٣٥٨,٧١٥) | (٣٨,٤٩٧) | (٣,٤٩٧,٠٣٥) |
| شطب | - | - | (٢,٤٢٣) | (٢,٤٢٣) |
| محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية | - | - | (٥٤,٧٠٠) | (٥٤,٧٠٠) |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر | ٧,٠١٧,٧٣٢ | ١,٨٧٦,٥٤٨ | ٢٩٨,٥٤٧ | ٩,١٩٢,٨٢٧ |
| ٢٠١٨ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
| درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3) | ٢,٨١٤,٨٣٤ | ٥٩٣,٩٦٣ | - | ٣,٤٠٨,٧٩٧ |
| درجة معيارية (Ba2 إلى Ba1) | ٣,٢٢٠,٨٤٥ | ١,٠٨٣,٢٥٤ | - | ٤,٣٠٤,٠٩٩ |
| درجة مقبولة (Baa3 إلى Caa3) | ٥٥٩,٧٣٤ | ٧٠٨,٦١٢ | - | ١,٢٦٨,٣٤٦ |
| دون المعايير | - | - | ٣٦,٢٢٤ | ٣٦,٢٢٤ |
| مشكوك في تحصيله | - | - | ٤٨,٠٧٠ | ٤٨,٠٧٠ |
| خسارة | - | - | ٢٠٢,٤٩٠ | ٢٠٢,٤٩٠ |
| الإجمالي | ٦,٥٩٥,٤١٣ | ٢,٣٨٥,٨٢٩ | ٢٨٦,٧٨٤ | ٩,٢٦٨,٠٢٦ |
| الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف) | ١٧,١٣٠,٩٤٣ | ٦,١٩٦,٩٥٨ | ٧٤٤,٨٩٣ | ٢٤,٠٧٢,٧٩٤ |
| ٢٠١٨ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
| الرصيد في ١ يناير | ٦,٦٥٨,٣٠١ | ١,٧٣٨,٧٣٣ | ٢٥٩,٤٦٦ | ٨,٦٥٦,٥٠٠ |
| التحويل بين المراحل | ٣٨٩,٩١٠ | (٣٧٩,٨٥٢) | (١٠,٠٥٨) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | (١,٨٤٦,٣١٥) | ١,٨٥٠,١٣٨ | (٣,٨٢٣) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | (٥٥,٩٥٨) | (٣٢,٦٣٧) | ٨٨,٥٩٥ | - |
| إعادة قياس الأرصدة القائمة | (٣٤٤,٧٣٥) | (١٥٤,٩٤٦) | ١١,١٥٧ | (٤٨٨,٥٢٤) |
| أصول مالية منشأة خلال الفترة | ٣,٩٤٢,٦٢٣ | - | - | ٣,٩٤٢,٦٢٣ |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| أصول مالية مستحقة خلال الفترة | | | | |
|-------------------------------|----------------|------------------|------------------|-----------------------------------|
| ٢,٨٣٠,٢٧٣) | (٤٦,٢٥٣) | (٦٣٥,٦٠٧) | (٢,١٤٨,٤١٣) | شطب |
| (٧,٦١٤) | (٧,٦١٤) | - | - | محول من / (إلى) المحفظة التذكيرية |
| (٤,٦٨٦) | (٤,٦٨٦) | - | - | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| <u>٩,٢٦٨,٠٢٦</u> | <u>٢٨٦,٧٨٤</u> | <u>٢,٣٨٥,٨٢٩</u> | <u>٦,٥٩٥,٤١٣</u> | |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

قروض التجزئة والسلف/ ومديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة*

| ٢٠١٩ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|---------------------------------|---|--|--|-----------------------------------|
| درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3) | ١,١١٨,١٤٢ | ١٦٠ | - | ١,١١٨,٣٠٢ |
| درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2) | ٢,٣٧٥,٦٣٨ | ٨٨٩ | - | ٢,٣٧٦,٥٢٧ |
| درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3) | ٢٢٥,٨٤٨ | ٢٧,٨٢٩ | - | ٢٥٣,٦٧٧ |
| دون المعيار | - | - | ٩,٥٢٨ | ٩,٥٢٨ |
| المشكوك في تحصيلها | - | - | ١٣,٦٧١ | ١٣,٦٧١ |
| خسارة | - | - | ٦٠,٣٢٥ | ٦٠,٣٢٥ |
| الإجمالي | ٣,٧١٩,٦٢٨ | ٢٨,٨٧٨ | ٨٣,٥٢٤ | ٣,٨٣٢,٠٣٠ |
| الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف) | ٩,٦٦١,٣٧١ | ٧٥,٠٠٨ | ٢١٦,٩٤٥ | ٩,٩٥٣,٣٢٤ |

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

| ٢٠١٩ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|----------------------------------|---|--|--|-----------------------------------|
| الرصيد في ١ يناير | ٣,٥٩٤,٣٣٦ | ٣٠,٦٥٣ | ٧٤,٩٩٥ | ٣,٦٩٩,٩٨٤ |
| التحويل بين المراحل | - | - | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | ٢٢,٥٤٨ | (١٤,٥٧٨) | (٧,٩٧٠) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | (٢٣,٨٦٤) | ٢٥,٢٧٢ | (١,٤٠٨) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثالثة | (٢٧,٢٧٥) | (٦,٨٦١) | ٣٤,١٣٦ | - |
| إعادة قياس الأرصدة القائمة | (٢٧٩,٠٣١) | (١,٩٠٩) | ٥٦٦ | (٢٨٠,٣٧٤) |
| أصول مالية منشأة خلال الفترة | ٩٠٥,٨٢٩ | - | - | ٩٠٥,٨٢٩ |
| أصول مالية مستحقة خلال الفترة | (٤٧٢,٩١٥) | (٣,٦٩٩) | (١٧,٢٦٢) | (٤٩٣,٨٧٦) |
| شطب | - | - | (٦٨٨) | (٦٨٨) |
| محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية | - | - | ١,١٥٥ | ١,١٥٥ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر | ٣,٧١٩,٦٢٨ | ٢٨,٨٧٨ | ٨٣,٥٢٤ | ٣,٨٣٢,٠٣٠ |

| ٢٠١٨ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|---------------------------------|---|--|--|-----------------------------------|
| درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3) | ١,١٥٠,٨٠٦ | ٧٩٠ | - | ١,١٥١,٥٩٦ |
| درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2) | ٢,٢٢١,١٠٥ | ١,٧٧٥ | - | ٢,٢٢٢,٨٨٠ |
| درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3) | ٢٢٢,٤٢٥ | ٢٨,٠٨٨ | - | ٢٥٠,٥١٣ |
| دون المعيار | - | - | ١٠,٣٩٦ | ١٠,٣٩٦ |
| مشكوك في تحصيله | - | - | ١٤,١٣٠ | ١٤,١٣٠ |
| خسارة | - | - | ٥٠,٤٦٩ | ٥٠,٤٦٩ |
| الإجمالي | ٣,٥٩٤,٣٣٦ | ٣٠,٦٥٣ | ٧٤,٩٩٥ | ٣,٦٩٩,٩٨٤ |
| الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف) | ٩,٣٣٥,٩٣٨ | ٧٩,٦١٨ | ١٩٤,٧٩٢ | ٩,٦١٠,٣٤٨ |

| ٢٠١٨ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|----------------------------------|---|--|--|-----------------------------------|
| الرصيد في ١ يناير | ٣,٤٥٢,٦٨٤ | ٢٩,٠٨٠ | ٦٥,٧٥٩ | ٣,٥٤٧,٥٢٣ |
| التحويل بين المراحل | - | - | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | ٢١,٣١٤ | (١٢,٧٥٢) | (٨,٥٦٢) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | (٢٥,٦٦٤) | ٢٨,٠٦٩ | (٢,٤٠٥) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثالثة | (٢٧,٩٧٠) | (٧,٣٤٢) | ٣٥,٣١٢ | - |
| إعادة قياس الأرصدة القائمة | (٢٤٣,١٢٥) | (٢,٢٣٢) | ٢٩٩ | (٢٤٥,٠٥٨) |
| أصول مالية منشأة خلال الفترة | ٨٥٤,٠٢٠ | - | - | ٨٥٤,٠٢٠ |
| أصول مالية مستحقة خلال الفترة | (٤٣٦,٩٢٣) | (٤,١٧٠) | (١٦,٥٨٨) | (٤٥٧,٦٨١) |
| شطب | - | - | (٧٠٩) | (٧٠٩) |
| محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية | - | - | ١,٨٨٩ | ١,٨٨٩ |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | | | | |
|-----------|--------|--------|-----------|---------------------|
| ٣,٦٩٩,٩٨٤ | ٧٤,٩٩٥ | ٣٠,٦٥٣ | ٣,٥٩٤,٣٣٦ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
|-----------|--------|--------|-----------|---------------------|

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

قروض الشركات وقروض أخرى وسلف/ ومديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة*

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

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

| ٢٠١٨ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|---------------------------------|---|--|--|-----------------------------------|
| درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3) | ١,٦٦٤,٠٢٨ | ٥٩٣,١٧٣ | - | ٢,٢٥٧,٢٠١ |
| درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2) | ٩٩٩,٧٤٠ | ١,٠٨١,٤٧٩ | - | ٢,٠٨١,٢١٩ |
| درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3) | ٣٣٧,٣٠٩ | ٦٨٠,٥٢٤ | - | ١,٠١٧,٨٣٣ |
| دون المعايير | - | - | ٢٥,٨٢٨ | ٢٥,٨٢٨ |
| مشكوك في تحصيله | - | - | ٣٣,٩٤٠ | ٣٣,٩٤٠ |
| خسارة | - | - | ١٥٢,٠٢١ | ١٥٢,٠٢١ |
| الإجمالي | ٣,٠٠١,٠٧٧ | ٢,٣٥٥,١٧٦ | ٢١١,٧٨٩ | ٥,٥٦٨,٠٤٢ |
| الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف) | ٧,٧٩٥,٠٠٥ | ٦,١١٧,٣٤٠ | ٥٥٠,١٠١ | ١٤,٤٦٢,٤٤٦ |

| ٢٠١٨ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|----------------------------------|---|--|--|-----------------------------------|
| الرصيد في ١ يناير | ٣,٢٠٥,٦١٧ | ١,٧٠٩,٦٥٣ | ١٩٣,٧٠٧ | ٥,١٠٨,٩٧٧ |
| التحويل بين المراحل | ٣٦٨,٥٩٦ | (٣٦٧,١٠٠) | (١,٤٩٦) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | (١,٨٢٠,٦٥١) | ١,٨٢٢,٠٦٩ | (١,٤١٨) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | (٢٧,٩٨٨) | (٢٥,٢٩٥) | ٥٣,٢٨٣ | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثالثة | (١٠١,٦١٠) | (١٥٢,٧١٤) | ١٠,٨٥٨ | (٢٤٣,٤٦٦) |
| إعادة قياس الأرصدة القائمة | ٣,٠٨٨,٦٠٣ | - | - | ٣,٠٨٨,٦٠٣ |
| أصول مالية منشأة خلال الفترة | (١,٧١١,٤٩٠) | (٦٣١,٤٣٧) | (٢٩,٦٦٥) | (٢,٣٧٢,٥٩٢) |
| أصول مالية مستحقة خلال الفترة | - | - | (٦,٩٠٥) | (٦,٩٠٥) |
| شطب | - | - | (٦,٥٧٥) | (٦,٥٧٥) |
| محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية | ٣,٠٠١,٠٧٧ | ٢,٣٥٥,١٧٦ | ٢١١,٧٨٩ | ٥,٥٦٨,٠٤٢ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر | ٣,٠٠١,٠٧٧ | ٢,٣٥٥,١٧٦ | ٢١١,٧٨٩ | ٥,٥٦٨,٠٤٢ |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

| استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٢٠١٩ | | | | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------|
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي | |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| ٤٣,١١١ | - | - | ٤٣,١١١ | درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3) |
| ٤,٨٧٩ | ١,٧٩٤ | - | ٦,٦٧٣ | درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2) |
| ٤,٤٩٦ | ٦,٥٠٩ | - | ١١,٠٠٥ | درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3) |
| ٥٢,٤٨٦ | ٨,٣٠٣ | - | ٦٠,٧٨٩ | الإجمالي |
| ١٣٦,٣٢٧ | ٢١,٥٦٦ | - | ١٥٧,٨٩٣ | الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف) |

| ٢٠١٩ | | | | |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------|
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي | |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| ٥١,٤٤٠ | ١١,٤٣٩ | - | ٦٢,٨٧٩ | الرصيد في ١ يناير |
| ١,٠٤٥ | (١,٠٤٥) | - | - | التحويل بين المراحل |
| (٩٨١) | ٩٨١ | - | - | - التحويل إلى المرحلة الأولى |
| - | - | - | - | - التحويل إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | - التحويل إلى المرحلة الثالثة |
| (٧٨٢) | ١٦٢ | - | (٦٢٠) | إعادة قياس الأرصدة القائمة |
| ١,٥١٤ | - | - | ١,٥١٤ | أصول مالية منشأة خلال الفترة |
| (٤,٥٦٩) | (٣,٢٣٤) | - | (٧,٨٠٣) | أصول مالية مستحقة خلال الفترة |
| ٤٠ | - | - | ٤٠ | الحركة في صرف العملات الأجنبية |
| ٤,٧٧٩ | - | - | ٤,٧٧٩ | خسارة من التغير في القيمة العادلة |
| ٥٢,٤٨٦ | ٨,٣٠٣ | - | ٦٠,٧٨٩ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

| ٢٠١٨ | | | | |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------|
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي | |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| ٤٣,٦٦٣ | ١,٠٢٠ | - | ٤٤,٦٨٣ | درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3) |
| ٢,٧٣٧ | ٣,٣١٤ | - | ٦,٠٥١ | درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2) |
| ٥,٠٤٠ | ٧,١٠٥ | - | ١٢,١٤٥ | درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3) |
| ٥١,٤٤٠ | ١١,٤٣٩ | - | ٦٢,٨٧٩ | الإجمالي |
| ١٣٣,٦١٠ | ٢٩,٧١٢ | - | ١٦٣,٣٢٢ | الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف) |

| ٢٠١٨ | | | | |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------|
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي | |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| ٢٩,٧٣٣ | ١٥,٩٣٧ | - | ٤٥,٦٧٠ | الرصيد في ١ يناير |
| ١,٩٨٢ | (١,٩٨٢) | - | - | التحويل بين المراحل |
| (٣٢) | ٣٢ | - | - | - التحويل إلى المرحلة الأولى |
| - | - | - | - | - التحويل إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | - التحويل إلى المرحلة الثالثة |
| (١,٢٩٧) | (٥٣٤) | - | (١,٨٣١) | إعادة قياس الأرصدة القائمة |
| ٢٩,٨٨٩ | - | - | ٢٩,٨٨٩ | أصول مالية منشأة خلال الفترة |
| (٦,٦٩١) | (٢,٠١٤) | - | (٨,٧٠٥) | أصول مالية مستحقة خلال الفترة |
| (١) | - | - | (١) | الحركة في صرف العملات الأجنبية |
| (٢,١٤٣) | - | - | (٢,١٤٣) | خسارة من التغير في القيمة العادلة |
| ٥١,٤٤٠ | ١١,٤٣٩ | - | ٦٢,٨٧٩ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المهلكة

| ٢٠١٩ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|---------------------------------|---|--|--|-----------------------------------|
| درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3) | ٤٢٠,٨٨٢ | - | - | ٤٢٠,٨٨٢ |
| درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2) | ٣٣٩,٤٢٦ | ٨,٠٢٨ | - | ٣٤٧,٤٥٤ |
| درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3) | ٥٠٦,٦٦١ | ١ | - | ٥٠٦,٦٦٢ |
| الإجمالي | ١,٢٦٦,٩٦٩ | ٨,٠٢٩ | - | ١,٢٧٤,٩٩٨ |
| الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف) | ٣,٢٩٠,٨٢٩ | ٢٠,٨٥٥ | - | ٣,٣١١,٦٨٤ |

٢٠١٩

| المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|--|--|--|-----------------------------------|
| الرصيد في ١ يناير | ١,٠٧٦,٢٧٨ | ٨,٩١٠ | - |
| التحويل بين المراحل | ١,١٢٨ | (١,١٢٨) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | - | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | - | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثالثة | - | - | - |
| إعادة قياس الأرصدة القائمة | (٤,٩٧٤) | ٢٤٧ | - |
| أصول مالية منشأة خلال الفترة | ٦٧٦,٦٥٣ | - | - |
| أصول مالية مستحقة خلال الفترة | (٤٨٥,٥٢٩) | - | - |
| الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى | ٣,٤١٣ | - | - |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر | ١,٢٦٦,٩٦٩ | ٨,٠٢٩ | - |

٢٠١٨

| المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|---|--|--|-----------------------------------|
| درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3) | ١,٠٢١,١١٣ | - | - |
| درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2) | ٤٥,١٦٥ | ١,١٢٨ | - |
| درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3) | ١٠,٠٠٠ | ٧,٧٨٢ | - |
| الإجمالي | ١,٠٧٦,٢٧٨ | ٨,٩١٠ | - |
| الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف) | ٢,٧٩٥,٥٢٧ | ٢٣,١٤٣ | - |

٢٠١٨

| المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|--|--|--|-----------------------------------|
| الرصيد في ١ يناير | ٥٩١,٥٠٠ | ٢٧٣,٢٩٣ | - |
| التحويل بين المراحل | ٢٦٢,١٤٤ | (٢٦٢,١٤٤) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | - | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | - | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثالثة | - | - | - |
| إعادة قياس الأرصدة القائمة | (١,٦٥٢) | (٢,٢٣٩) | - |
| أصول مالية منشأة خلال الفترة | ٥٦٥,٤٤٠ | - | - |
| أصول مالية مستحقة خلال الفترة | (٣٣٤,٧٨٧) | - | - |
| الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى | (٦,٣٦٧) | - | - |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر | ١,٠٧٦,٢٧٨ | ٨,٩١٠ | - |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

عقود الضمانات المالية بالتكلفة المهلكة

| ٢٠١٩ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|---------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3) | ٨٦١,٠٦١ | ١٠٠,٣٧٩ | - | ٩٦١,٤٤٠ |
| درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2) | ٤٥٤,٦٠٧ | ٤٣٣,٩٤٧ | - | ٨٨٨,٥٥٤ |
| درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3) | ٩٨,٨٠٥ | ٣٢٥,٦١١ | - | ٤٢٤,٤١٦ |
| دون المعايير | - | - | ١٢,٠١٦ | ١٢,٠١٦ |
| المشكوك في تحصيلها | - | - | ١٨,٥٣٠ | ١٨,٥٣٠ |
| خسارة | - | - | ١٨,٠٠١ | ١٨,٠٠١ |
| الإجمالي | ١,٤١٤,٤٧٣ | ٨٥٩,٩٣٧ | ٤٨,٥٤٧ | ٢,٣٢٢,٩٥٧ |
| الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف) | ٣,٦٧٣,٩٥٦ | ٢,٢٣٣,٦٠٣ | ١٢٦,٠٩٦ | ٦,٠٣٣,٦٥٥ |

| ٢٠١٩ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|-------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| الرصيد في ١ يناير | ١,٦٩٤,٢٩٤ | ٩٦٧,٠٠٩ | ١٥,١٣٢ | ٢,٦٧٦,٤٣٥ |
| التحويل بين المراحل | ١٥٩,٣٤٢ | (١٥٩,٠١٦) | (٣٢٦) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | (٥٤٨,٩٥٩) | ٥٤٩,٢٩٩ | (٣٤٠) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | (٨,٦١٠) | (٣٧,٢٦١) | ٤٥,٨٧١ | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثالثة | (١٢٣,٠٦٣) | (١٤٧,٤١٧) | (٤,٣٠٣) | (٢٧٤,٧٨٣) |
| إعادة قياس الأرصدة القائمة | ٨٥٠,٣٨١ | - | - | ٨٥٠,٣٨١ |
| أصول مالية منشأة خلال الفترة | (٦٠٨,٩١٢) | (٣١٢,٦٧٧) | (٧,٤٨٧) | (٩٢٩,٠٧٦) |
| أصول مالية مستحقة خلال الفترة | ١,٤١٤,٤٧٣ | ٨٥٩,٩٣٧ | ٤٨,٥٤٧ | ٢,٣٢٢,٩٥٧ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ١,٤١٤,٤٧٣ | ٨٥٩,٩٣٧ | ٤٨,٥٤٧ | ٢,٣٢٢,٩٥٧ |

| ٢٠١٨ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|---------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3) | ٨٨٨,٤٦٤ | ١٥٥,٦٦١ | - | ١,٠٤٤,١٢٥ |
| درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2) | ٦٢٩,٩٢١ | ٥٥٥,٠٨٣ | - | ١,١٨٥,٠٠٤ |
| درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3) | ١٧٥,٩٠٩ | ٢٥٦,٢٦٥ | - | ٤٣٢,١٧٤ |
| دون المعايير | - | - | ٧,٩٧٤ | ٧,٩٧٤ |
| مشكوك في تحصيله | - | - | ٤,٠٧٢ | ٤,٠٧٢ |
| خسارة | - | - | ٣,٠٨٦ | ٣,٠٨٦ |
| الإجمالي | ١,٦٩٤,٢٩٤ | ٩٦٧,٠٠٩ | ١٥,١٣٢ | ٢,٦٧٦,٤٣٥ |
| الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف) | ٤,٤٠٠,٧٦٤ | ٢,٥١١,٧١٢ | ٣٩,٣٠٤ | ٦,٩٥١,٧٨٠ |

| ٢٠١٨ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|-------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| الرصيد في ١ يناير | ٢,٢٤٠,١٢٩ | ٦٠٧,٨٤٦ | ١٢,٠٩٥ | ٢,٨٦٠,٠٧٠ |
| التحويل بين المراحل | ١٠٨,١٨٥ | (١٠٨,١٦٣) | (٢٢) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | (٧٨٤,٦٢٨) | ٧٨٤,٧١٨ | (٩٠) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | | | | |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | | | | |
|-----------|---------|-----------|-----------|-------------------------------|
| - | ٦,٤٠٤ | (٥٣٢) | (٥,٨٧٢) | - التحويل إلى المرحلة الثالثة |
| (٣٦٥,٠٢٧) | (٦٧) | (٩٩,٦٥١) | (٢٦٥,٣٠٩) | إعادة قياس الأرصدة القائمة |
| ١,١٣١,٧٤٨ | - | - | ١,١٣١,٧٤٨ | أصول مالية منشأة خلال الفترة |
| (٩٥٠,٣٥٦) | (٣,١٨٨) | (٢١٧,٢٠٩) | (٧٢٩,٩٥٩) | أصول مالية مستحقة خلال الفترة |
| ٢,٦٧٦,٤٣٥ | ١٥,١٣٢ | ٩٦٧,٠٠٩ | ١,٦٩٤,٢٩٤ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

أوراق قبول بالتكلفة المهلكة

| ٢٠١٩ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3) | ٣٦,١٢٩ | ٤,٣١٤ | - | ٤٠,٤٤٣ |
| درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2) | ٤١,٢٠٦ | ٣٤,٧٥٢ | - | ٧٥,٩٥٨ |
| درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3) | ١٢٢ | ٦,٩١٨ | - | ٧,٠٤٠ |
| دون المعياري | - | - | ٢١ | ٢١ |
| الإجمالي | ٧٧,٤٥٧ | ٤٥,٩٨٤ | ٢١ | ١٢٣,٤٦٢ |
| الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف) | ٢٠١,١٨٧ | ١١٩,٤٣٩ | ٥٥ | ٣٢٠,٦٨١ |

| ٢٠١٩ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| الرصيد في ١ يناير | ٤٢,٨٧١ | ٦٤,٥٦١ | ٥٦ | ١٠٧,٤٨٨ |
| التحويل بين المراحل | - | - | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | (٤٥,٩٨٤) | ٤٥,٩٨٤ | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | (٢١) | - | ٢١ | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثالثة | - | - | - | - |
| إعادة قياس الأرصدة القائمة | ١٢٣,٤٤١ | - | - | ١٢٣,٤٤١ |
| أصول مالية منشأة خلال الفترة | (٤٢,٨٥٠) | (٦٤,٥٦١) | (٥٦) | (١٠٧,٤٦٧) |
| أصول مالية مستحقة خلال الفترة | ٧٧,٤٥٧ | ٤٥,٩٨٤ | ٢١ | ١٢٣,٤٦٢ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر | | | | |

| ٢٠١٨ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3) | ٣٦,٤٦٥ | ١٨,٩٩٢ | - | ٥٥,٤٥٧ |
| درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2) | ٥,٩١٦ | ٤١,٩٥٩ | - | ٤٧,٨٧٥ |
| درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3) | ٤٩٠ | ٣,٦١٠ | - | ٤,١٠٠ |
| دون المعياري | - | - | ٥٦ | ٥٦ |
| الإجمالي | ٤٢,٨٧١ | ٦٤,٥٦١ | ٥٦ | ١٠٧,٤٨٨ |
| الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف) | ١١١,٣٥٤ | ١٦٧,٦٩١ | ١٤٥ | ٢٧٩,١٩٠ |

| ٢٠١٨ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| الرصيد في ١ يناير | ٥٢,٩٥٩ | ٣٤,٨٧٥ | ٢٧ | ٨٧,٨٦١ |
| التحويل بين المراحل | ٨٥ | (٨٥) | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | (٦٤,٣٨٦) | ٦٤,٣٨٦ | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | (٥٦) | - | ٥٦ | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثالثة | (٥٠) | (١٠) | - | (٦٠) |
| إعادة قياس الأرصدة القائمة | ١٠٥,٨٤٥ | - | - | ١٠٥,٨٤٥ |
| أصول مالية منشأة خلال الفترة | (٥١,٥٢٦) | (٣٤,٦٠٥) | (٢٧) | (٨٦,١٥٨) |
| أصول مالية مستحقة خلال الفترة | | | | |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | | | | |
|---------|----|--------|--------|---------------------|
| ١٠٧,٤٨٨ | ٥٦ | ٦٤,٥٦١ | ٤٢,٨٧١ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
|---------|----|--------|--------|---------------------|

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢. مخاطر الائتمان (تابع)

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

ارتباطات القرض/ حدود غير مستغلة بالتكلفة المهلكة

| المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|---|--|--|-----------------------------------|
| ٧٥٥,٨٩٠ | ٢٤٣,٧٩٧ | - | ٩٩٩,٦٨٧ |
| ٥٦٥,٣٠٩ | ٤٠٣,٥٢٩ | - | ٩٦٨,٨٣٨ |
| ٢٦,٢٩٤ | ٥١,٣١٤ | - | ٧٧,٦٠٨ |
| ١,٣٤٧,٤٩٣ | ٦٩٨,٦٤٠ | - | ٢,٠٤٦,١٣٣ |
| ٣,٤٩٩,٩٨٢ | ١,٨١٤,٦٤٩ | - | ٥,٣١٤,٦٣١ |
| المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
| ١,٢١٢,٣٨٤ | ١,٠٨٨,٤٣٧ | - | ٢,٣٠٠,٨٢١ |
| ٤٢٥,٢٧٧ | (٤٢٥,٢٧٧) | - | - |
| (٢١٠,٦٨٢) | ٢١٠,٦٨٢ | - | - |
| (٨٩٢) | (٢,٢٨٩) | ٣,١٨١ | - |
| (٥٧,٠١٤) | (٦٨,٤٤٧) | (٣,١٨١) | (١٢٨,٦٤٢) |
| ٢٠١,٩١٣ | - | - | ٢٠١,٩١٣ |
| (٢٢٣,٤٩٣) | (١٠٤,٤٦٦) | - | (٣٢٧,٩٥٩) |
| ١,٣٤٧,٤٩٣ | ٦٩٨,٦٤٠ | - | ٢,٠٤٦,١٣٣ |

الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)

درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)

درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)

الإجمالي

الإجمالي (دولار أمريكي بالآلاف)

| المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|---|--|--|-----------------------------------|
| ١,٨٦١,٣٩٨ | ٤٠٨,٢٩٧ | - | ٢,٢٦٩,٦٩٥ |

الرصيد في ١ يناير

التحويل بين المراحل

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | | | |
|-----------|-----------|-----------|-------------------------------|
| - | - | ١٠٨,٢٧٨ | - التحويل إلى المرحلة الأولى |
| - | (١٠٨,٢٧٨) | (٧٢٩,٠٣٠) | - التحويل إلى المرحلة الثانية |
| - | ٧٢٩,٠٣٠ | (٧٢٨) | - التحويل إلى المرحلة الثالثة |
| - | ١,٤٤٣ | (٧١٥) | إعادة قياس الأرصدة القائمة |
| (٨٨,٨٤٦) | (١,٤٤٣) | ٧٧,٩٣٧ | أصول مالية منشأة خلال الفترة |
| ٣٨٦,٢٦٢ | - | - | أصول مالية مستحقة خلال الفترة |
| (٢٦٦,٢٩٠) | - | (١٧,٨٣٤) | |
| ٢,٣٠٠,٨٢ | | | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| ١ | - | ١,٠٨٨,٤٣٧ | |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

مخصصات خسارة انخفاض القيمة

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

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

٢٠١٩

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

٢٠١٨

| الإجمالي ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | |
|-----------------------------------|--|--|---|--|
| ٢,٧٨٩ | - | ١ | ٢,٧٨٨ | مستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| - | - | ١ | (١) | الرصيد في ١ يناير |
| (٢,١٤١) | - | ١ | (٢,١٤٢) | التحويل بين المراحل: |
| (١,٨٥٩) | - | ١ | (١,٨٦٠) | - التحويل إلى المرحلة الأولى |
| ٤٨٨ | - | - | ٤٨٨ | - التحويل إلى المرحلة الثانية |
| (٧٧٠) | - | - | (٧٧٠) | - التحويل إلى المرحلة الثالثة |
| ٦٤٨ | - | ٣ | ٦٤٥ | عكس انخفاض القيمة إلى قائمة الدخل لـ: |
| ١,٦٨٣ | - | ٨ | ١,٦٧٥ | - إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة |
| | | | | - أصول مالية منشأة خلال الفترة |
| | | | | - أصول مالية مستحقة خلال الفترة |
| | | | | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| | | | | الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف) |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢. مخاطر الائتمان (تابع)

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

قروض وسلف/ مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة

| ٢٠١٩ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|--|---|--|--|-----------------------------------|
| الرصيد في ١ يناير | ١٤,٩٤٢ | ١٠٧,٦٧٩ | ٢٠٦,٤٩٠ | ٣٢٩,١١١ |
| التحويل بين المراحل: | | | | |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | ٢,٨١٦ | (٢,٨١٦) | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | (٢١,٠٣٠) | ٢١,٠٣٠ | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثالثة | (٢٠٠) | (٢٣,٧٩٢) | ٢٣,٩٩٢ | - |
| انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن: | ٢١,٦٧٥ | (٢٢,١٣٤) | ٦٨,٢٨٨ | ٦٧,٨٢٩ |
| - إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة | (١,٩٩٠) | (٨,٢٦٠) | ٦٨,٢٨٨ | ٥٨,٠٣٨ |
| - أصول مالية منشأة خلال الفترة | ٢٧,١٨٦ | - | - | ٢٧,١٨٦ |
| - أصول مالية مستحقة خلال الفترة | (٣,٥٢١) | (١٣,٨٧٤) | - | (١٧,٣٩٥) |
| مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية | - | - | (٣٥,٩٤٦) | (٣٥,٩٤٦) |
| احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة | - | (٢,٢١٦) | ١٨,٠٥٨ | ١٥,٨٤٢ |
| استرداد الفائدة المجنبية في إيرادات الفوائد | - | - | (٤,٩١٤) | (٤,٩١٤) |
| شطب مخصصات الانخفاض في القيمة | - | - | (٢,٤٢٣) | (٢,٤٢٣) |
| محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية | - | - | (٥٤,٧٠٠) | (٥٤,٧٠٠) |
| الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى | - | - | (١٣) | (١٣) |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر | ١٨,٢٠٣ | ٧٧,٧٥١ | ٢١٨,٨٣٢ | ٣١٤,٧٨٦ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف) | ٤٧,٢٨٠ | ٢٠١,٩٥١ | ٥٦٨,٣٩٥ | ٨١٧,٦٢٦ |

| ٢٠١٨ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|--|---|--|--|-----------------------------------|
| الرصيد في ١ يناير | ١٥,٩١١ | ٩٤,٩١٢ | ١٨٤,١١٤ | ٢٩٤,٩٣٧ |
| التحويل بين المراحل: | | | | |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | ١٧,٦٤٥ | (١٧,٦٤٥) | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | (٢٢,١٥٧) | ٢٢,١٥٧ | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثالثة | (٢٠١) | (٤,٧٨٣) | ٤,٩٨٤ | - |
| انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن: | ٣,٧٤٤ | ١١,٠٤٩ | ٦٤,٠٧١ | ٧٨,٨٦٤ |
| - إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة | (١٨,٠٤٥) | ١٩,٥٥٧ | ٦٤,٠٧١ | ٦٥,٥٨٣ |
| - أصول مالية منشأة خلال الفترة | ٢٥,٦٠٥ | - | - | ٢٥,٦٠٥ |
| - أصول مالية مستحقة خلال الفترة | (٣,٨١٦) | (٨,٥٠٨) | - | (١٢,٣٢٤) |
| مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية | - | - | (٣٦,٧٠٦) | (٣٦,٧٠٦) |
| احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة | - | ١,٩٨٩ | ٨,٠٧١ | ١٠,٠٦٠ |
| استرداد الفائدة المجنبية في إيرادات الفوائد | - | - | (٥,٥٧٥) | (٥,٥٧٥) |
| شطب مخصصات الانخفاض في القيمة | - | - | (٧,٦١٤) | (٧,٦١٤) |
| محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية | - | - | (٤,٦٨٦) | (٤,٦٨٦) |
| الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى | - | - | (١٦٩) | (١٦٩) |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر | ١٤,٩٤٢ | ١٠٧,٦٧٩ | ٢٠٦,٤٩٠ | ٣٢٩,١١١ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف) | ٣٨,٨١٠ | ٢٧٩,٦٨٦ | ٥٣٦,٣٣٨ | ٨٥٤,٨٣٤ |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

قروض التجزئة والسلف/ ومديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة

٢٠١٩

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

٢٠١٨

| الإجمالي ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | |
|-----------------------------------|--|--|---|--|
| ٦٩,٣٥٣ | ٥٣,٠٠٠ | ٥,٢٣٠ | ١١,١٢٣ | الرصيد في ١ يناير |
| - | - | (١,٦٣٧) | ١,٦٣٧ | التحويل بين المراحل: |
| - | - | ١,١٢٠ | (١,١٢٠) | - التحويل إلى المرحلة الأولى |
| - | ٢,٠٣٧ | (١,٨٥١) | (١٨٦) | - التحويل إلى المرحلة الثانية |
| ٢١,٨٠٩ | ٢١,١٢١ | ١,٩٢٩ | (١,٢٤١) | - التحويل إلى المرحلة الثالثة |
| ٢١,٥٤٢ | ٢١,١٢١ | ٢,٩١٠ | (٢,٤٨٩) | انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن: |
| ٣,٣٣٣ | - | - | ٣,٣٣٣ | - إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة |
| (٣,٠٦٦) | - | (٩٨١) | (٢,٠٨٥) | - أصول مالية منشأة خلال الفترة |
| (١٩,١٢٩) | (١٩,١٢٩) | - | - | - أصول مالية مستحقة خلال الفترة |
| ٥,٢٦٠ | ٥,٢٦٠ | - | - | مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية |
| (١,٧٣٠) | (١,٧٣٠) | - | - | احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة |
| (٧٠٩) | (٧٠٩) | - | - | استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد |
| ١,٨٨٩ | ١,٨٨٩ | - | - | شطب مخصصات الانخفاض في القيمة |
| | | | | محول من/ (إلى) المحفظة التذكيرية |
| ٧٦,٧٤٣ | ٦١,٧٣٩ | ٤,٧٩١ | ١٠,٢١٣ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| ١٩٩,٣٣٢ | ١٦٠,٣٦١ | ١٢,٤٤٤ | ٢٦,٥٢٧ | الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف) |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

قروض الشركات والقروض الأخرى والسلف/ومديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة

٢٠١٩

| المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|---|--|--|-----------------------------------|
| ٤,٧٢٩ | ١٠٢,٨٨٨ | ١٤٤,٧٥١ | ٢٥٢,٣٦٨ |
| ١,١٥٧ | (١,١٥٧) | - | - |
| (١٩,٧٩٠) | ١٩,٧٩٠ | - | - |
| (١٩) | (٢٢,٢٤٣) | ٢٢,٢٦٢ | - |
| ٢١,٤٧٠ | (٢٤,٤٢١) | ٤٥,٨١٤ | ٤٢,٨٦٣ |
| (٩٧) | (١١,٢٠٤) | ٤٥,٨١٤ | ٣٤,٥١٣ |
| ٢٣,٤٥٩ | - | - | ٢٣,٤٥٩ |
| (١,٨٩٢) | (١٣,٢١٧) | - | (١٥,١٠٩) |
| - | - | (١٨,٠٢٦) | (١٨,٠٢٦) |
| - | (٢,٢١٦) | ١٥,٠٦٦ | ١٢,٨٥٠ |
| - | - | (٣,٥٩١) | (٣,٥٩١) |
| - | - | (١,٧٣٥) | (١,٧٣٥) |
| - | - | (٥٥,٨٥٦) | (٥٥,٨٥٦) |
| - | - | (١٣) | (١٣) |
| ٧,٥٤٧ | ٧٢,٦٤١ | ١٤٨,٦٧٢ | ٢٢٨,٨٦٠ |
| ١٩,٦٠٣ | ١٨٨,٦٧٨ | ٣٨٦,١٦٣ | ٥٩٤,٤٤٤ |

الرصيد في ١ يناير
التحويل بين المراحل:
- التحويل إلى المرحلة الأولى
- التحويل إلى المرحلة الثانية
- التحويل إلى المرحلة الثالثة
انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة
- أصول مالية منشأة خلال الفترة
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة
استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة
محول من / (إلى) المحفظة التذكيرية
الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى
الرصيد في ٣١ ديسمبر
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠١٨

| المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|---|--|--|-----------------------------------|
| ٤,٧٨٨ | ٨٩,٦٨٢ | ١٣١,١١٤ | ٢٢٥,٥٨٤ |
| ١٦,٠٠٨ | (١٦,٠٠٨) | - | - |
| (٢١,٠٣٧) | ٢١,٠٣٧ | - | - |
| (١٥) | (٢,٩٣٢) | ٢,٩٤٧ | - |
| ٤,٩٨٥ | ٩,١٢٠ | ٤٢,٩٥٠ | ٥٧,٠٥٥ |
| (١٥,٥٥٦) | ١٦,٦٤٧ | ٤٢,٩٥٠ | ٤٤,٠٤١ |
| ٢٢,٢٧٢ | - | - | ٢٢,٢٧٢ |
| (١,٧٣١) | (٧,٥٢٧) | - | (٩,٢٥٨) |
| - | - | (١٧,٥٧٧) | (١٧,٥٧٧) |
| - | ١,٩٨٩ | ٢,٨١١ | ٤,٨٠٠ |
| - | - | (٣,٨٤٥) | (٣,٨٤٥) |
| - | - | (٦,٩٠٥) | (٦,٩٠٥) |
| - | - | (٦,٥٧٥) | (٦,٥٧٥) |
| - | - | (١٦٩) | (١٦٩) |
| ١٢,٢٨٣ | ٢٦٧,٢٤٢ | ٣٧٥,٩٧٧ | ٦٥٥,٥٠٢ |

الرصيد في ١ يناير
التحويل بين المراحل:
- التحويل إلى المرحلة الأولى
- التحويل إلى المرحلة الثانية
- التحويل إلى المرحلة الثالثة
انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:
- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة
- أصول مالية منشأة خلال الفترة
- أصول مالية مستحقة خلال الفترة
مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية
احتياطي الفائدة المحمل على إيرادات الفائدة
استرداد الفائدة المجنية في إيرادات الفوائد
شطب مخصصات الانخفاض في القيمة
محول من / (إلى) المحفظة التذكيرية
الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى
الرصيد في ٣١ ديسمبر
الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

| ٢٠١٨ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|--|---|--|--|-----------------------------------|
| الرصيد في ١ يناير | ١٠٩ | ٩٨٥ | - | ١,٠٩٤ |
| التحويل بين المراحل: | | | | |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | ٩١ | (٩١) | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | (١) | ١ | - | - |
| عكس انخفاض القيمة إلى قائمة الدخل ل: | (١١٥) | (٤٧) | - | (١٦٢) |
| - إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة | (١٣١) | (٤٢) | - | (١٧٣) |
| - أصول مالية منشأة خلال الفترة | ٢٧ | - | - | ٢٧ |
| - أصول مالية مستحقة خلال الفترة | (١١) | (٥) | - | (١٦) |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر | ٨٤ | ٨٤٨ | - | ٩٣٢ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف) | ٢١٨ | ٢,٢٠٣ | - | ٢,٤٢١ |

استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المهيكة

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

| ٢٠١٨ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|--|---|--|--|-----------------------------------|
| الرصيد في ١ يناير | ٧٩ | ٥٥٣ | - | ٦٣٢ |
| التحويل بين المراحل: | | | | |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | ٤٣ | (٤٣) | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | - | - | - | - |
| عكس انخفاض القيمة إلى قائمة الدخل ل: | (٣٣) | (٤١٨) | - | (٤٥١) |
| - إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة | (٤٤) | (٤١٨) | - | (٤٦٢) |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | | | | |
|------|---|-----|------|--|
| ٧٥ | - | - | ٧٥ | - أصول مالية منشأة خلال الفترة |
| (٦٤) | - | - | (٦٤) | - أصول مالية مستحقة خلال الفترة |
| ١٨١ | - | ٩٢ | ٨٩ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| ٤٧٠ | - | ٢٣٩ | ٢٣١ | الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف) |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢. مخاطر الائتمان (تابع)

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

عقود الضمانات المالية بالتكلفة المهلكة

| الإجمالي ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | الرصيد في ١ يناير |
|-----------------------------------|--|--|---|--|
| ٢٩,٨٢٠ | ٧,٢٣٣ | ٢١,٢٥٧ | ١,٣٣٠ | التحويل بين المراحل: |
| - | - | (١,٠٥٢) | ١,٠٥٢ | - التحويل إلى المرحلة الأولى |
| - | - | ٣,٧٥٦ | (٣,٧٥٦) | - التحويل إلى المرحلة الثانية |
| - | ٧,٥٩٣ | (٧,٥٩٣) | - | - التحويل إلى المرحلة الثالثة |
| ٢٤,٣١٨ | ١٩,٨٣٢ | ١,١٦٥ | ٣,٣٢١ | انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن: |
| ٢٧,٩٨٨ | ١٩,٨٣٢ | ٨,٤٤٦ | (٢٩٠) | - إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة |
| ٣,٩٤٩ | - | - | ٣,٩٤٩ | - أصول مالية منشأة خلال الفترة |
| (٧,٦١٩) | - | (٧,٢٨١) | (٣٣٨) | - أصول مالية مستحقة خلال الفترة |
| ٤ | ٤ | - | - | الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى |
| ٥٤,١٤٢ | ٣٤,٦٦٢ | ١٧,٥٣٣ | ١,٩٤٧ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| ١٤٠,٦٢٩ | ٩٠,٠٣١ | ٤٥,٥٤٠ | ٥,٠٥٦ | الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف) |

| الإجمالي ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٨ |
|-----------------------------------|--|--|---|--|
| ٢٠,١٩٣ | ٦١٧ | ١٧,٨٩٥ | ١,٦٨١ | الرصيد في ١ يناير |
| - | - | (٧٤٤) | ٧٤٤ | التحويل بين المراحل: |
| - | - | ٣,٤٦٠ | (٣,٤٦٠) | - التحويل إلى المرحلة الأولى |
| - | ١٨ | (١٦) | (٢) | - التحويل إلى المرحلة الثانية |
| ٩,٦٢٩ | ٦,٦٠١ | ٦٦١ | ٢,٣٦٧ | - التحويل إلى المرحلة الثالثة |
| ١٢,٦٦٨ | ٦,٦٠١ | ٦,٨٦٧ | (٨٠٠) | انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل :- |
| ٣,٥٢١ | - | - | ٣,٥٢١ | - إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة |
| (٦,٥٦٠) | - | (٦,٢٠٦) | (٣٥٤) | - أصول مالية منشأة خلال الفترة |
| (٢) | (٣) | ١ | - | - أصول مالية مستحقة خلال الفترة |
| ٢٩,٨٢٠ | ٧,٢٣٣ | ٢١,٢٥٧ | ١,٣٣٠ | الحركة في صرف العملات الأجنبية وحركات أخرى |
| ٧٧,٤٥٥ | ١٨,٧٨٧ | ٥٥,٢١٣ | ٣,٤٥٥ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| | | | | الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف) |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

أوراق القبول بالتكلفة المهلكة

| ٢٠١٩ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|--|---|--|--|-----------------------------------|
| الرصيد في ١ يناير | ١٦ | ٤٨ | ٢٧ | ٩١ |
| التحويل بين المراحل: | | | | |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | - | - | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | (١٠٠) | ١٠٠ | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثالثة | - | - | - | - |
| انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل ل: | ١٢٩ | (٤٨) | (٢٧) | ٥٤ |
| - إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة | - | - | (٢٧) | (٢٧) |
| - أصول مالية منشأة خلال الفترة | ١٤٤ | - | - | ١٤٤ |
| - أصول مالية مستحقة خلال الفترة | (١٥) | (٤٨) | - | (٦٣) |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر | ٤٥ | ١٠٠ | - | ١٤٥ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف) | ١١٧ | ٢٦٠ | - | ٣٧٧ |

| ٢٠١٨ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|--|---|--|--|-----------------------------------|
| الرصيد في ١ يناير | ٢٤ | ٣٩ | - | ٦٣ |
| التحويل بين المراحل: | | | | |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | - | - | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | (٤٧) | ٤٧ | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثالثة | - | - | - | - |
| انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل ل: | ٣٩ | (٣٨) | ٢٧ | ٢٨ |
| - إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة | - | - | ٢٧ | ٢٧ |
| - أصول مالية منشأة خلال الفترة | ٥٩ | - | - | ٥٩ |
| - أصول مالية مستحقة خلال الفترة | (٢٠) | (٣٨) | - | (٥٨) |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر | ١٦ | ٤٨ | ٢٧ | ٩١ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف) | ٤٢ | ١٢٤ | ٧٠ | ٢٣٦ |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

ارتباطات القرض/ حدود غير مستغلة بالتكلفة المهلكة

٢٠١٩

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

الرصيد في ١ يناير
التحويل بين المراحل:

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل لـ:

- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

٢٠١٨

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٤,٩٢٨ | ٧,٩٠٩ | - | ١٢,٨٣٧ |
| ٣,١٦٢ | (٣,١٦٢) | - | - |
| (٢,٦١٢) | ٢,٦١٢ | - | - |
| (١) | (٣) | ٤ | - |
| (٣,٢٣١) | ٦١٧ | (٤) | (٢,٦١٨) |
| (٤,٥٤٠) | ٣,٠٨٩ | (٤) | (١,٤٥٥) |
| ٢,٠٨٤ | - | - | ٢,٠٨٤ |
| (٧٧٥) | (٢,٤٧٢) | - | (٣,٢٤٧) |
| ٢,٢٤٦ | ٧,٩٧٣ | - | ١٠,٢١٩ |
| ٥,٨٣٤ | ٢٠,٧٠٩ | - | ٢٦,٥٤٣ |

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 لـ:

- إعادة قياس مخصصات الانخفاض في القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

الرصيد في ٣١ ديسمبر (دولار أمريكي بالآلاف)

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

٢٠١٩

| الفوائد المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف (٩) | صافي القيمة الدفترية | الفرق | المخصص وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ | الفوائد المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني | المخصص وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني | القيمة الإجمالية | تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٢) | تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (١) | |
|---|------------------------------------|------------------------------------|---|---|---|------------------------|---|---|--------|
| | ريال عماني بالآلاف (١) = (٣) - (٦) | ريال عماني بالآلاف (٧) = (٥) - (٦) | ريال عماني بالآلاف (٦) | ريال عماني بالآلاف (٥) | ريال عماني بالآلاف (٤) | ريال عماني بالآلاف (٣) | المرحلة الأولى | | قياسية |
| | ٧,٨٢٠,٢٠٥ | ٨٩,٥٣٤ | ١٨,٩٥٤ | - | ١٠٨,٤٨٨ | ٧,٨٣٩,١٥٩ | المرحلة الثانية | | |
| | ١,١١٥,٣١٥ | (٣٩,٠٨٦) | ٥١,٢٥٢ | - | ١٢,١٦٦ | ١,١٦٦,٥٦٧ | المرحلة الثالثة | | |
| | - | - | - | - | - | - | | | |
| - | ٨,٩٣٥,٥٢٠ | ٥٠,٤٤٨ | ٧٠,٢٠٦ | - | ١٢٠,٦٥٤ | ٩,٠٠٥,٧٢٦ | | | |
| | - | - | - | - | - | - | المرحلة الأولى | قائمة خاصة | |
| | ٦٨٣,٨٥٤ | (١٤,٠٩٦) | ٢٦,٥١٥ | - | ١٢,٤١٩ | ٧١٠,٣٦٩ | المرحلة الثانية | | |
| | - | - | - | - | - | - | المرحلة الثالثة | | |
| - | ٦٨٣,٨٥٤ | (١٤,٠٩٦) | ٢٦,٥١٥ | - | ١٢,٤١٩ | ٧١٠,٣٦٩ | | | |
| | - | - | - | - | - | - | المرحلة الأولى | دون المعايير | |
| | - | - | - | - | - | - | المرحلة الثانية | | |
| | ٣٨,٠٨٨ | - | ١٢,٣٩٦ | ٣٦١ | ١٢,٠٣٥ | ٥٠,٤٨٤ | المرحلة الثالثة | | |
| - | ٣٨,٠٨٨ | - | ١٢,٣٩٦ | ٣٦١ | ١٢,٠٣٥ | ٥٠,٤٨٤ | | | |
| | - | - | - | - | - | - | المرحلة الأولى | مشكوك في تحصيله | |
| | - | - | - | - | - | - | المرحلة الثانية | | |
| | ٢٨,١٧٤ | (٩,٤٥٥) | ٣٩,٧٨٠ | ١,٧٧٥ | ٢٨,٥٥٠ | ٦٧,٩٥٤ | المرحلة الثالثة | | |
| - | ٢٨,١٧٤ | (٩,٤٥٥) | ٣٩,٧٨٠ | ١,٧٧٥ | ٢٨,٥٥٠ | ٦٧,٩٥٤ | | | |
| | - | - | - | - | - | - | المرحلة الأولى | خسارة | |
| | - | - | - | - | - | - | المرحلة الثانية | | |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | ٢٧,٣٥٩ | (٥,٨٩٦) | ٢٠١,٣١٨ | ٢٧,٠٤٢ | ١٦٨,٣٨٠ | ٢٢٨,٦٧٧ | المرحلة الثالثة |
|---|------------|----------|---------|--------|---------|------------|-----------------|
| - | ٢٧,٣٥٩ | (٥,٨٩٦) | ٢٠١,٣١٨ | ٢٧,٠٤٢ | ١٦٨,٣٨٠ | ٢٢٨,٦٧٧ | |
| | ٤,٢٨٨,١٩٩ | (٤,٨٥٩) | ٤,٨٥٩ | - | - | ٤,٢٩٣,٠٥٨ | المرحلة الأولى |
| | ١,٥٩٣,٧٦٩ | (٢٧,١٢٣) | ٢٧,١٢٣ | - | - | ١,٦٢٠,٨٩٢ | المرحلة الثانية |
| | - | - | - | - | - | - | المرحلة الثالثة |
| - | ٥,٨٨١,٩٦٨ | (٣١,٩٨٢) | ٣١,٩٨٢ | - | - | ٥,٩١٣,٩٥٠ | |
| | ١٢,١٠٨,٤٠٤ | ٨٤,٦٧٥ | ٢٣,٨١٣ | - | ١٠٨,٤٨٨ | ١٢,١٣٢,٢١٧ | المرحلة الأولى |
| | ٣,٣٩٢,٩٣٨ | (٨٠,٣٠٥) | ١٠٤,٨٩٠ | - | ٢٤,٥٨٥ | ٣,٤٩٧,٨٢٨ | المرحلة الثانية |
| | ٩٣,٦٢١ | (١٥,٣٥١) | ٢٥٣,٤٩٤ | ٢٩,١٧٨ | ٢٠٨,٩٦٥ | ٣٤٧,١١٥ | المرحلة الثالثة |
| - | ١٥,٥٩٤,٩٦٣ | (١٠,٩٨١) | ٣٨٢,١٩٧ | ٢٩,١٧٨ | ٣٤٢,٠٣٨ | ١٥,٩٧٧,١٦٠ | |

بنود أخرى غير مشمولة في تعميم
البنك المركزي العماني رقم ب. م.
٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة

الإجمالي

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٤٢-٤-٢ التعرضات والخسارة الائتمانية المتوقعة للأصول المالية (تابع)

| ٢٠١٨ | | | | | | | |
|---|---|------------------|----------------------------------|---|---|----------------|----------------------|
| تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ | تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (١) | القيمة الإجمالية | لقواعد البنك المركزي العماني (٤) | المخصص وفقاً للفوائد المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (٥) | المخصص وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ | الفرق | صافي القيمة الدفترية |
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية |
| ٧,٠٥٢,٥١٩ | ١,٧٢٦,١٦٥ | - | ١٠٣,٣٣٩ | - | ١٠٣,٣٣٩ | ١٥,٥٨٩ | ٨٧,٧٥٠ |
| ١,٧٢٦,١٦٥ | - | - | ١٧,٤١٦ | - | ١٧,٤١٦ | ٥٤,٧٠٤ | (٣٧,٢٨٨) |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٨,٧٧٨,٦٨٤ | - | - | ١٢٠,٧٥٥ | - | ١٢٠,٧٥٥ | ٧٠,٢٩٣ | ٥٠,٤٦٢ |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٦٦٠,٠٢٤ | - | - | ٣٠,٠٢٣ | - | ٣٠,٠٢٣ | ٥٢,٩٧٧ | (٢٢,٩٥٤) |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٦٦٠,٠٢٤ | - | - | ٣٠,٠٢٣ | - | ٣٠,٠٢٣ | ٥٢,٩٧٧ | (٢٢,٩٥٤) |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٤٤,٢٥٤ | - | - | ١٠,٨١٣ | ٣٧٢ | ١١,١٨٥ | ١١,١٨٥ | - |
| ٤٤,٢٥٤ | - | - | ١٠,٨١٣ | ٣٧٢ | ١١,١٨٥ | ١١,١٨٥ | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٥٢,١٤٢ | - | - | ٢١,٧٠٦ | ١,٤٤٢ | ٢٩,١٢٢ | ٢٩,١٢٢ | (٥,٩٧٤) |
| ٥٢,١٤٢ | - | - | ٢١,٧٠٦ | ١,٤٤٢ | ٢٩,١٢٢ | ٢٩,١٢٢ | (٥,٩٧٤) |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٢٠٥,٥٧٦ | - | - | ١٥٣,٠٤٩ | ٢٠,٣٩٤ | ١٧٣,٤٤٣ | ١٧٣,٤٤٣ | - |
| ٢٠٥,٥٧٦ | - | - | ١٥٣,٠٤٩ | ٢٠,٣٩٤ | ١٧٣,٤٤٣ | ١٧٣,٤٤٣ | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٤,٨٥٠,٧٤٩ | - | - | - | - | ٣,٧٦٣ | ٣,٧٦٣ | (٣,٧٦٣) |
| ٢,١٤٠,٣٣١ | - | - | - | - | ٣٠,٢١٩ | ٣٠,٢١٩ | (٣٠,٢١٩) |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| ٦,٩٩١,٠٨٠ | - | - | - | - | ٣٣,٩٨٢ | ٣٣,٩٨٢ | (٣٣,٩٨٢) |
| ١١,٩٠٣,٢٦٨ | - | - | ١٠٣,٣٣٩ | - | ١٩,٣٥٢ | ٨٣,٩٨٧ | ١١,٨٨٣,٩١٦ |
| ٤,٥٢٦,٥٢٠ | - | - | ٤٧,٤٣٩ | - | ١٣٧,٩٠٠ | (٩٠,٤٦١) | ٤,٣٨٨,٦٢٠ |
| ٣٠١,٩٧٢ | - | - | ١٨٥,٥٦٨ | ٢٢,٢٠٨ | ٢١٣,٧٥٠ | (٥,٩٧٤) | ٨٨,٢٢٢ |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | | | | | | |
|------------|---------|--------|---------|----------|------------|---|
| ١٦,٧٣١,٧٦٠ | ٣٣٦,٣٤٦ | ٢٢,٢٠٨ | ٣٧١,٠٠٢ | (١٢,٤٤٨) | ١٦,٣٦٠,٧٥٨ | - |
|------------|---------|--------|---------|----------|------------|---|

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤٢-٢-٨ 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 سداؤه بشكل مبكر أو شطبه.

حسابات معاد هيكلتها

2019

| تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني | تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 | إجمالي القيمة الدفترية | المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني بالآلاف | الفوائد المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني بالآلاف | المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 | الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به | صافي القيمة الدفترية | الفوائد المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 |
|---|---|------------------------|---|--|---|---|----------------------|--|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7)=(4)+(5)-(6) | (8)=(3)-(6) | (9) |
| مصنفة على أنها منتظمة | المرحلة الأولى | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة الثانية | 197,163 | 2,862 | - | 10,281 | (7,419) | 186,882 | - |
| | المرحلة الثالثة | - | - | - | - | - | - | - |
| | | 197,163 | 2,862 | - | 10,281 | (7,419) | 186,882 | 186,882 |
| مصنفة على أنها متعثرة | المرحلة الأولى | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة الثانية | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة الثالثة | 91,084 | 56,755 | 5,858 | 62,613 | - | 28,471 | - |
| | | 91,084 | 56,755 | 5,858 | 62,613 | - | 28,471 | 28,471 |
| الإجمالي | المرحلة الأولى | - | - | - | - | - | - | - |
| | المرحلة الثانية | 197,163 | 2,862 | - | 10,281 | (7,419) | 186,882 | 186,882 |
| | المرحلة الثالثة | 91,084 | 56,755 | 5,858 | 62,613 | - | 28,471 | 28,471 |
| | | 288,247 | 59,617 | 5,858 | 72,894 | (7,419) | 215,353 | 215,353 |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

2018

| الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به | المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 | الفوائد المجنبية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني | المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني | إجمالي القيمة الدفترية | تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 | تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني |
|---|---|---|---|---------------------------|--|--|
| ريال عماني بالآلاف (7)=(4)+(5)-(6) | ريال عماني بالآلاف (6) | ريال عماني بالآلاف (5) | ريال عماني بالآلاف (4) | ريال عماني بالآلاف (3) | (2) | (1) |
| - | - | - | - | - | المرحلة الأولى | مصنفة على أنها منتظمة |
| 51,904 | (4,397) | 13,060 | - | 8,663 | 64,964 | المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | - | - | المرحلة الثالثة |
| 51,904 | (4,397) | 13,060 | - | 8,663 | 64,964 | |
| - | - | - | - | - | - | المرحلة الأولى |
| - | - | - | - | - | - | المرحلة الثانية |
| 18,849 | (1,878) | 70,902 | 6,735 | 62,289 | 89,751 | المرحلة الثالثة |
| 18,849 | (1,878) | 70,902 | 6,735 | 62,289 | 89,751 | |
| - | - | - | - | - | - | المرحلة الأولى |
| 51,904 | (4,397) | 13,060 | - | 8,663 | 64,964 | المرحلة الثانية |
| 18,849 | (1,878) | 70,902 | 6,735 | 62,289 | 89,751 | المرحلة الثالثة |
| 70,753 | (6,275) | 83,962 | 6,735 | 70,952 | 154,715 | الإجمالي |

بنك مسقط ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

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

مخصص انخفاض القيمة

| ٢٠١٩ | وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف | وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف | الفرق ريال عماني بالآلاف |
|---|---|---|--------------------------------|
| خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة (صافي المبالغ المستردة) ^١ | ٥٦,١٢٧ | ٥٦,١٢٧ | - |
| مخصصات مطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/ المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ^١ | ٣٧١,٢١٦ | ٣٨٢,١٩٧ | (١٠,٩٨١) |
| نسبة إجمالي القروض المتعثرة ^٢ | %٣,٢٥ | %٣,٢٥ | %٠,٠٠ |
| نسبة صافي معدل القروض المتعثرة ^٢ | %٠,٩٨ | %٠,٨٩ | %٠,٠٩ |
| ٢٠١٨ | وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عماني بالآلاف | وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف | الفرق ريال عماني بالآلاف |
| خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة (صافي المبالغ المستردة) ^١ | ٤٤,٤٦٨ | ٤٤,٤٦٨ | - |
| مخصصات مطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني/ المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ^١ | ٣٥٨,٥٥٥ | ٣٧١,٠٠٢ | (١٢,٤٤٨) |
| إجمالي معدل القروض المتعثرة ^٢ | %٣,٠٩ | %٣,٠٩ | %٠,٠٠ |
| صافي معدل القروض المتعثرة ^٢ | %٠,٩١ | %٠,٨٩ | %٠,٠٢ |

^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

بنك مسقط ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٩-٢-٤٢ تركيز مخاطر الائتمان

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

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

فيما يلي تحليل تركيز مخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير:

| القيمة الدفترية | | مستحق من البنوك | | مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي | | استثمارات في سندات الدين | | التزامات عرضية وارتباطات | | التركيز حسب القطاع | |
|--------------------|--|--------------------|--|----------------------------------|--|--------------------------|--|--------------------------|--|--------------------|--|
| ٢٠١٩ | | ٢٠١٨ | | ٢٠١٩ | | ٢٠١٨ | | ٢٠١٩ | | ٢٠١٨ | |
| ريال عماني بالآلاف | | ريال عماني بالآلاف | | ريال عماني بالآلاف | | ريال عماني بالآلاف | | ريال عماني بالآلاف | | ريال عماني بالآلاف | |
| - | | - | | ٤,٨٣٤,٥٤٧ | | ١٧,٦٧٠ | | ١,٤٥٠,٩٥٦ | | - | |
| - | | ٤٢,٠٤٧ | | ٣٩,٤٠٠ | | ٩٥٧,٦٨٢ | | ٢,٧٤٠ | | - | |
| ٨٧٠,٥٧٠ | | ٤٥٥,٦٤٨ | | ٥٥١,٦٥٢ | | ٥٣,٦٤٦ | | ٨٦٩,٢٦١ | | ١,٦٦٩,٩٦١ | |
| - | | ٣,٨٦٠,٥٨٥ | | ٣,٧٢٥,٢٠٢ | | - | | - | | ١٠٧,٠٦٥ | |
| ٨٧٠,٥٧٠ | | ٩,١٩٢,٨٢٧ | | ٩,٢٦٨,٠٢٦ | | ١,١٤٨,٠٦٧ | | ٢,٣٢٢,٩٥٧ | | ٢,٦٧٦,٤٣٥ | |
| ٢,٢٦١,٢٢٠ | | ٢٣,٨٧٧,٤٧٢ | | ٢٤,٠٧٢,٧٩٤ | | ٣,٤٦٩,٥٧٦ | | ٦,٠٣٣,٦٥٥ | | ٦,٩٥١,٧٨٠ | |

دولار أمريكي بالآلاف

بنك مسقط ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٩-٢-٤٢ 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 | |
|--------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ١٤,٢٤٣ | ١١,٥٣٠ | - | - | ٣٠,٤٨٢ | ٢٦,٦٤٤ | - | - |
| ٥٢١,٠٧١ | ٥١٩,٥٠٩ | - | - | ٣٤٦,٦٣٤ | ٣٣٣,٥٥٧ | - | - |
| ٦٨ | - | - | - | ١٤,٧٠٩ | ٢٦,٥١٤ | - | - |
| ١,٠٨٩,٧٢٥ | ٨٦٩,٢٦١ | ٩٠,٧٣٣ | ٥٣,٦٤٦ | ٥٥١,٦٥٢ | ٤٥٥,٦٤٨ | ٤٧٦,٦٩١ | ٨٧٠,٥٧٠ |
| ٤١,٧٩٦ | ٢,٧٤٠ | ٩٥٧,٦٨١ | ١,١٦٤,٤٧١ | ٣٩,٤٠٠ | ٤٢,٠٤٧ | - | - |
| ١٢٣,٠٦١ | ١٠٣,٦٠٥ | - | - | ٣٩٦,٧٢٦ | ٣٦٠,٠٦٧ | - | - |
| ١٠١,٥٧٠ | ١٠٠,٥١١ | - | - | ٧٣٠,١٨٤ | ٧١٥,١٧٠ | - | - |
| ١٢٦,٥٦٢ | ١٤٢,٨٧٣ | ٨,٧٣٠ | ٨,٦٩٩ | ٤٢٠,٤٤٨ | ٥١٣,٥٨٦ | - | - |
| ٨,١٢٠ | ٨,١٦٢ | - | - | ٤٠٧,٣١٥ | ٣٢٨,٥٠٩ | - | - |
| ٤٧٢,٤٠١ | ٤٠٤,٨٧٦ | ٤٤,٠١٨ | ٦١,٩٣١ | ٧١٧,١٦٠ | ٨١٧,٢١٥ | - | - |
| ٥٦,١٨٢ | ٦٥,٠٩٥ | - | - | ٨٥٦,٢١٧ | ٧٦٠,٥٧٨ | - | - |
| ٢٦,٢٠٣ | ٢٢,٢١٣ | ٤٣,٠٩٧ | ٤٣,١٢٠ | ٦٤٢,٩٩٣ | ٦٥٢,٨٦٧ | - | - |

بنك مسقط ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | | | | | | | | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|-----------|-----------|-----------------------|
| ٤١,٩٣٣ | ٣٩,٠١١ | - | - | ٢٢٩,٦٣٧ | ١٩٤,٦٠٠ | - | - | تجارة الجملة والتجزئة |
| ٥٣,٥٠٠ | ٣٣,٥٧١ | ٣,٨٠٨ | ٣,٩٢٠ | ١٥٩٢٦٧ | ١٠٥٢٤٠ | - | - | أخرى |
| - | - | - | - | ٣,٧٢٥,٢٠٢ | ٣,٨٦٠,٥٨٥ | - | - | قروض شخصية وسكنية |
| ٢,٦٧٦,٤٣٥ | ٢,٣٢٢,٩٥٧ | ١,١٤٨,٠٦٧ | ١,٣٣٥,٧٨٧ | ٩,٢٦٨,٠٢٦ | ٩,١٩٢,٨٢٧ | ٤٧٦,٦٩١ | ٨٧٠,٥٧٠ | الإجمالي |
| ٦,٩٥١,٧٨٠ | ٦,٠٣٣,٦٥٥ | ٢,٩٨١,٩٩١ | ٣,٤٦٩,٥٧٦ | ٢٤,٠٧٢,٧٩٤ | ٢٣,٨٧٧,٤٧٢ | ١,٢٣٨,١٥٨ | ٢,٢٦١,٢٢٠ | دولار أمريكي بالآلاف |

بنك مسقط ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤٢-٩ تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

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

| الترميزات عرضية وارتباطات | | استثمارات في سندات الدين | | مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي | | مستحق من البنوك | | التركيز حسب الموقع |
|---------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| ١,٥٦٤,٩٨٨ | ١,٤٥٦,١٧١ | ١,٠٧٢,٩٤٣ | ١,٢٣٥,٤٧٢ | ٨,٧٣٨,٢٦٢ | ٨,٨٢٨,٧١٥ | ٥,١٢٧ | ١٢٥,٦٠٩ | سلطنة عمان |
| ٥٢٩,٩٨٨ | ٢٦٠,٣٧٧ | ٥٧,٩٢٠ | ٣٨,٩٦١ | ٤٧٨,٥١٤ | ٣٠٩,٩٠٨ | ٩٤,٦٨٣ | ٢٦٩,٨٥١ | دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى |
| ٣٢١,٦٦٤ | ٣١٢,٩٩٣ | - | - | ٢,٧٠١ | ٤٨٦ | ٣١,٤٥١ | ٣٠,٧٤١ | أوروبا |
| ٢٩,٤٥١ | ٢٨,٢٢٧ | - | - | - | - | ٥٧,٩٦٥ | ٥٥,٥٥٦ | الولايات المتحدة الأمريكية |
| ٢٣٠,٣٤٤ | ٢٦٥,١٨٩ | ١٧,٢٠٤ | ٦١,٣٥٤ | ٤٨,٥٤٩ | ٥٣,٧١٨ | ٢٨٧,٤٦٥ | ٣٨٨,٨١٣ | أخرى |
| ٢,٦٧٦,٤٣٥ | ٢,٣٢٢,٩٥٧ | ١,١٤٨,٠٦٧ | ١,٣٣٥,٧٨٧ | ٩,٢٦٨,٠٢٦ | ٩,١٩٢,٨٢٧ | ٤٧٦,٦٩١ | ٨٧٠,٥٧٠ | الإجمالي |
| ٦,٩٥١,٧٧٩ | ٦,٠٣٣,٦٥٥ | ٢,٩٨١,٩٩١ | ٣,٤٦٩,٥٧٦ | ٢٤,٠٧٢,٧٩٤ | ٢٣,٨٧٧,٤٧٢ | ١,٢٣٨,١٥٨ | ٢,٢٦١,٢٢٠ | دولار أمريكي بالآلاف |

بنك مسقط ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤٢-٩ تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

مقاصة الأصول والالتزامات المالية

تشمل الإفصاحات المبينة في الجداول التالية الأصول والالتزامات المالية:

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

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

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، مثل التسويات المترابطة باستمرار 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

تنشأ مخاطر السيولة عندما تكون المجموعة غير قادرة على توليد موارد نقدية كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها أو لا يمكنها فعل ذلك إلا بشروط مجحفة مادياً. قد تنشأ مخاطر السيولة هذه حتى عندما تكون المؤسسة قادرة على سداد ديونها. قد يكون سبب توتر السيولة عن طريق سحب خطوط الائتمان المقابلة أو عدم تدحرج 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 هيكلي قائم على نماذج السلوك الفعلية للعملاء لدراسة مركز السيولة الهيكلي واقتراح تدابير لتمويل هذه الفجوات.

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

بنك مسقط ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (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 الخزينة والودائع بالبنوك. ويوضح الجدول أدناه نسبة الأصول السائلة إلى ودائع العملاء والأصول السائلة إلى مجموع الأصول في تاريخ التقرير وأثناء فترة التقرير.

| نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع | | نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول | | |
|--|--------|---------------------------------------|--------|--------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| %٢٧,١٣ | %٢٦,٢٦ | %٢١,٠٧ | %١٩,٩٨ | كما في ٣١ ديسمبر |
| %٢٣,٥٥ | %٢٤,٠٨ | %١٧,٥٤ | %١٨,٣٤ | المتوسط للفترة |
| %٢٧,١٣ | %٢٦,٢٦ | %٢١,٠٧ | %١٩,٩٨ | الحد الأقصى للفترة |
| %٢٠,٦٨ | %٢٢,٣١ | %١٥,٣٨ | %١٧,٣١ | الحد الأدنى للفترة |

يحلل الجدول التالي الالتزامات المالية غير المشتقة للمجموعة والالتزامات المالية التي تمت تسويتها بالصافي إلى فئات الاستحقاق ذات العلاقة استناداً إلى الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية في تاريخ التقرير. يتم تضمين الالتزامات المالية المشتقة في التحليل إذا كانت استحقاقاتها التعاقدية جوهرية لفهم توقيت التدفقات النقدية. المبالغ المفصّل عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة.

بنك مسقط ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
مستحق من البنوك

قروض وسلف
الاستثمارات
ممتلكات ومعدات وأصول أخرى

إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية
ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
المشتقات

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

ودائع من البنوك

ودائع العملاء
سندات يورو متوسطة الأجل
التزامات أخرى وضريبية
التزامات ثانوية
أموال المساهمين

إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
المشتقات

إجمالي الالتزامات خارج الميزانية العمومية
إجمالي الالتزامات
التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة

الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي الالتزامات)
الفجوة المتراكمة

بنك مسقط ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

| عند الطلب أو خلال شهر واحد دولار أمريكي بالآلاف | شهرين إلى ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف | من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً دولار أمريكي بالآلاف | سنة واحدة إلى خمس سنوات دولار أمريكي بالآلاف | أكثر من ٥ سنوات دولار أمريكي بالآلاف | الإجمالي دولار أمريكي بالآلاف |
|---|---|---|--|--|-------------------------------------|
| ١,٣٨٩,٠١١ | ٧٤,٣٢٧ | ١٤٤,٦٩١ | ٢٩٧,٢٧٣ | ١٢٥,٢٣١ | ٢,٠٣٠,٥٣٣ |
| ٦٥١,٦٠٤ | ٩٣٢,٧١٢ | ٥٢٩,٩١٧ | ٨٠,٠٦٢ | ٦٤,٩٣٥ | ٢,٢٥٩,٢٣٠ |
| ٢,٩٤٤,٧٨٧ | ١,٩٣٢,٣٢ | ٢,٠٨٥,٨٢٣ | ٥,٦٤٣,٩١٢ | ١٠,٤٥٣,٠٠٣ | ٢٣,٠٥٩,٨٤٦ |
| ٩٨٩,٢٢٤ | ٣٤٧,٤٢٩ | ٤٩٤,٣٦٩ | ٧٥٧,٤٠٥ | ١,١٦٤,٣٨٤ | ٣,٧٥٢,٨١١ |
| ٢٣٦,٣٥٠ | ١٦٢,٩٥٣ | ١٩١,٢٨١ | ٢٥,٢٤٧ | ٢٠٥,٤٠٥ | ٨٢١,٢٣٦ |
| ٦,٢١٠,٩٧٦ | ٣,٤٤٩,٧٤ | ٣,٤٤٦,٠٨١ | ٦,٨٠٣,٨٩٩ | ١٢,٠١٢,٩٥٨ | ٣١,٩٢٣,٦٥٦ |
| - | - | - | ٣٨٢,٩٤٥ | ٤٥٦,٤٨٣ | ٨٣٩,٤٢٨ |
| ١,٧١٤,٩١٢ | ٩٧٠,٦٦٠ | ١,٦٨٤,٣٦٦ | ٤٨٤,٢٢٣ | - | ٤,٨٥٤,١٦١ |
| ١,٧١٤,٩١٢ | ٩٧٠,٦٦٠ | ١,٦٨٤,٣٦٦ | ٨٦٧,١٦٨ | ٤٥٦,٤٨٣ | ٥,٦٩٣,٥٨٩ |
| ٧,٩٢٥,٨٨٨ | ٤,٤٢٠,٤٠ | ٥,١٣٠,٤٤٧ | ٧,٦٧١,٠٦٧ | ١٢,٤٦٩,٤٤١ | ٣٧,٦١٧,٢٤٥ |
| ٨٥,٨٦٢ | ١٩٧,٣٧٠ | ٨٥٥,٩٢٢ | ٢,٩٨٣,٤٦٧ | ٢,٢٢١,٦٤٢ | ٦,٣٤٤,٢٦٣ |
| ١,٢٥٢,٢٥٩ | ١,٠٠٩,٦٩ | ١٦٦,٠٤٧ | ٦٢٠,٠٠٠ | - | ٣,٠٤٧,٩٩٧ |
| ١,٨٣٠,١٧١ | ٢,١٩٢,٥٨ | ٤,٣٤٤,٩٢٥ | ٨,٨٥٥,٣٦٤ | ٣,٦٦٩,٥٩٧ | ٢٠,٨٩٢,٦٣٩ |
| - | - | - | ١,٢٣٥,٣٦٤ | - | ١,٢٣٥,٣٦٤ |
| ٤٩٩,٤٤١ | ٣٧٦,٢٦٩ | ٥٦٨,٠٧٥ | ٣١,٨٠٣ | ٢,٤١٦ | ١,٤٧٨,٠٠٤ |
| - | - | - | ٦٨,٠٠٠ | - | ٦٨,٠٠٠ |
| - | - | - | - | ٥,٢٠١,٦٥٢ | ٥,٢٠١,٦٥٢ |
| ٣,٥٨١,٨٧١ | ٣,٥٧٨,٥٤ | ٥,٠٧٩,٠٤٧ | ١٠,٨١٠,٥٣١ | ٨,٨٧٣,٦٦٥ | ٣١,٩٢٣,٦٥٦ |
| ٧٥,٠٨٨ | ٢٣١,١٢٢ | ٣٤٦,٤٣١ | ١٨٦,٧٨٧ | - | ٨٣٩,٤٢٨ |
| ١,٧١١,١١٤ | ٩٦٧,٦٤٤ | ١,٦٧٦,٣٣٥ | ٤٨١,٢٩٦ | - | ٤,٨٣٦,٣٨٩ |
| ١,٧٨٦,٢٠٢ | ١,١٩٨,٧٦ | ٢,٠٢٢,٧٦٦ | ٦٦٨,٠٨٣ | - | ٥,٦٧٥,٨١٧ |
| ٥,٣٦٨,٠٧٣ | ٤,٧٧٧,٣٠ | ٧,١٠١,٨١٣ | ١١,٤٧٨,٦١٤ | ٨,٨٧٣,٦٦٥ | ٣٧,٥٩٩,٤٧٣ |
| ٢٧,٥١٥ | ٦٣,٥٩٠ | ١٤٩,٦٣٥ | ٥٢٤,٦٠٥ | ٩,٠١٢ | ٧٧٤,٣٥٧ |

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

مستحق من البنوك

قروض وسلف الاستثمارات

ممتلكات ومعدات وأصول أخرى

إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية

ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء

المشتقات
إجمالي الأصول خارج الميزانية العموميةإجمالي الأصول
التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدةودائع من البنوك
ودائع العملاءوشهادات إيداع
سندات يورو متوسطة الأجلالتزامات أخرى وضرائب
التزامات ثانوية

أموال المساهمين

إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاءالمشتقات
إجمالي الالتزامات خارج الميزانية العموميةإجمالي الالتزامات
التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة

بنك مسقط ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | | | | | |
|--------|-----------|-------------|-----------|-----------|--------------------------------|
| | | | | | الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي |
| | | | | | الالتزامات) |
| ١٧,٧٧٢ | ٣,٥٩٥,٧٧٦ | (٣,٨٠٧,٥٤٧) | ١,٩٧١,٣٦١ | (٣٥٦,٩٠٦) | ٢,٥٥٧,٨١٥ |
| | | | (٦) | ٢,٢٠٠,٩٠٠ | |
| | ١٧,٧٧٢ | (٣,٥٧٨,٠٠٤) | ٢٢٩,٥٤٣ | ٩ | ٢,٥٥٧,٨١٥ |
| | | | | | الفجوة المتراكمة |

بنك مسقط ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

| الإجمالي ريال عماني بالآلاف | أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف | سنة واحدة إلى خمس سنوات ريال عماني بالآلاف | من ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف | شهرين إلى ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف | عند الطلب أو خلال شهر واحد ريال عماني بالآلاف | |
|-----------------------------------|---|--|--|--|---|---|
| ١,٣٠٦,٧٥٦ | ٤٣,٢١٩ | ١٠٠,٣٣٠ | ٥٥,٥٢٨ | ٢٢,٤٨٥ | ١,٠٨٥,١٩٤ | 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 | ١٠٠,٣٣١ | ٤٥٣,٧٩٦ | قروض وسلف |
| ٢٩٦,٧٤٣ | ٧٢,١٤٤ | ٢,٢٧٧ | ٥٩,٩٠٧ | ٨١,٤٣٠ | ٨٠,٩٨٥ | استثمارات |
| | | | | | | ممتلكات ومعدات وأصول أخرى |
| ١٢,٢٨٨,٠٣٩ | ٤,٤١٥,٨١٠ | ٢,٦٩١,٦٩٩ | ١,١٨٠,٩٦٢ | ٨٤٦,٥١٩ | ٣,١٥٣,٠٤٩ | إجمالي الأصول داخل الميزانية العمومية |
| ٥٦١,٩٣٠ | ٢٢٤,٩٣٢ | ٣٣٦,٩٩٨ | - | - | - | ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء |
| ١,٧٧٦,٥٥٧ | - | ١١٨,٨٨٣ | ٥٢٨,٨٣٣ | ٣٨٣,٦٢٢ | ٧٤٥,٢١٩ | مشتقات |
| ٢,٣٣٨,٤٨٧ | ٢٢٤,٩٣٢ | ٤٥٥,٨٨١ | ٥٢٨,٨٣٣ | ٣٨٣,٦٢٢ | ٧٤٥,٢١٩ | إجمالي الأصول خارج الميزانية العمومية |
| ١٤,٦٢٦,٥٢٦ | ٤,٦٤٠,٧٤٢ | ٣,١٤٧,٥٨٠ | ١,٧٠٩,٧٩٥ | ١,٢٣٠,١٤١ | ٣,٨٩٨,٢٦٨ | إجمالي الأصول |
| ٢,٤٤٧,٧٤٨ | ٨٤٠,٠٩٧ | ١,١٦٤,١٤٨ | ٣٢٦,٥٧١ | ٧٩,٥٩٠ | ٣٧,٣٤٢ | التدفقات النقدية الواردة المستقبلية للفائدة |
| ٩٥١,٨٧٨ | - | ٢٤٤,٠٦٦ | ٦٨,٩٢١ | ٢٤٩,١١٨ | ٣٨٩,٧٧٣ | ودائع من البنوك |
| ٨,٤٦٢,٦٨٥ | ١,٣٦٨,٩٥٤ | ٣,٢٣٢,٢٦١ | ١,٧٨٩,٠٢٩ | ٧١٦,٠٣٥ | ١,٣٥٦,٤٠٦ | ودائع العملاء |
| ٤٢٩,٦٠٨ | - | ٤٢٩,٦٠٨ | - | - | - | سندات يورو متوسطة الأجل |
| ٤٧٦,٨٥٦ | ٩٨٢ | ٣,٣٠٣ | ١٨٣,٣٠٥ | ١٠٣,٦٢١ | ١٨٦,٦٤٥ | التزامات أخرى وضريبة |
| ٣٩,٢٧٠ | - | ٣٩,٢٧٠ | - | - | - | التزامات ثانوية |
| ١,٩٢٧,٧٤٢ | ١,٩٢٧,٧٤٢ | - | - | - | - | أموال المساهمين |
| ١٢,٢٨٨,٠٣٩ | ٣,٢٩٧,٦٧٨ | ٣,٩٤٧,٥٠٨ | ٢,٠٤١,٢٥٥ | ١,٠٦٨,٧٧٤ | ١,٩٣٢,٨٢٤ | إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين |
| ٥٦١,٩٣٠ | - | ١٣٨,٢٩٨ | ٢٤٦,٧٠٨ | ٩٤,٥٣٣ | ٨٢,٣٩١ | ارتباطات منح التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء |
| ١,٧٧٣,٥٢٩ | - | ١٣٩,١١٠ | ٥٢٤,٧٢٣ | ٣٨٥,١٠٢ | ٧٢٤,٥٩٤ | مشتقات |
| ٢,٣٣٥,٤٥٩ | - | ٢٧٧,٤٠٨ | ٧٧١,٤٣١ | ٤٧٩,٦٣٥ | ٨٠٦,٩٨٥ | إجمالي الالتزامات خارج الميزانية العمومية |
| ١٤,٦٢٣,٤٩٨ | ٣,٢٩٧,٦٧٨ | ٤,٢٢٤,٩١٦ | ٢,٨١٢,٦٨٦ | ١,٥٤٨,٤٠٩ | ٢,٧٣٩,٨٠٩ | إجمالي الالتزامات |
| ٤٢٨,٤٤١ | ٥١,١٢٩ | ٢٦٩,٣٩١ | ٧١,٢٠٥ | ٢٤,٠٨٦ | ١٢,٦٣٠ | التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية للفائدة |
| ٣,٠٢٨ | ١,٣٤٣,٠٦٤ | (١,٠٧٧,٣٣٦) | (١,١٠٢,٨٩١) | (٣١٨,٢٦٨) | ١,١٥٨,٤٥٩ | الفجوة (إجمالي الأصول - إجمالي |
| | ٣,٠٢٨ | (١,٣٤٠,٠٣٦) | ٢٦٢,٧٠٠ | ٨٤٠,١٩١ | ١,١٥٨,٤٥٩ | الالتزامات) |
| | | | | | | الفجوة التراكمية |

بنك مسقط ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (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 | ١٠,٣٣٧,٣٢٥ | 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 | - | ٤,٦١٤,٤٣٤ |
| ١,٩٣٥,٦٣٤ | ٩٩٦,٤٢١ | ١,٣٧٣,٥٩٢ | ١,١٨٤,١٠٦ | ٥٨٤,٢٣٩ | ٦,٠٧٣,٩٩٢ |
| ١٠,١٢٥,٣٧٠ | ٣,١٩٥,١٧٠ | ٤,٤٤١,٠٢٧ | ٨,١٧٥,٥٣٢ | ١٢,٠٥٣,٨٧٦ | ٣٧,٩٩٠,٩٧٥ |
| ٩٦,٩٩٢ | ٢٠٦,٧٢٧ | ٨٤٨,٢٣٦ | ٣,٠٢٣,٧٦١ | ٢,١٨٢,٠٧٠ | ٦,٣٥٧,٧٨٦ |
| ١,٠١٢,٣٩٧ | ٦٤٧,٠٦٠ | ١٧٩,٠١٦ | ٦٣٣,٩٣٨ | - | ٢,٤٧٢,٤١١ |
| ٣,٥٢٣,١٣٢ | ١,٨٥٩,٨٣١ | ٤,٦٤٦,٨٢٩ | ٨,٣٩٥,٤٨٣ | ٣,٥٥٥,٧٢٥ | ٢١,٩٨١,٠٠٠ |
| - | - | - | ١,١١٥,٨٦٥ | - | ١,١١٥,٨٦٥ |
| ٤٨٤,٧٩١ | ٢٦٩,١٤٥ | ٤٧٦,١١٧ | ٥,٩٨٢ | ٢,٥٥١ | ١,٢٣٨,٥٨٦ |
| - | - | - | ١٠٢,٠٠٠ | - | ١٠٢,٠٠٠ |
| - | - | - | - | ٥,٠٠٧,١٢١ | ٥,٠٠٧,١٢١ |
| ٥,٠٢٠,٣٢٠ | ٢,٧٧٦,٠٣٦ | ٥,٣٠١,٩٦٢ | ١٠,٢٥٣,٢٦٨ | ٨,٥٦٥,٣٩٧ | ٣١,٩١٦,٩٨٣ |
| ٢١٤,٠٠٣ | ٢٤٥,٥٤٠ | ٦٤٠,٨٠٠ | ٣٥٩,٢١٦ | - | ١,٤٥٩,٥٥٩ |
| ١,٨٨٢,٠٦٢ | ١,٠٠٠,٢٦٥ | ١,٣٦٢,٩١٧ | ٣٦١,٣٢٥ | - | ٤,٦٠٦,٥٦٩ |
| ٢,٠٩٦,٠٦٥ | ١,٢٤٥,٨٠٥ | ٢,٠٠٣,٧١٧ | ٧٢٠,٥٤١ | - | ٦,٠٦٦,١٢٨ |
| ٧,١١٦,٣٨٥ | ٤,٠٢١,٨٤١ | ٧,٣٠٥,٦٧٩ | ١٠,٩٧٣,٨٠٩ | ٨,٥٦٥,٣٩٧ | ٣٧,٩٨٣,١١١ |
| ٣٢,٨٠٥ | ٦٢,٥٦١ | ١٨٤,٩٤٨ | ٦٩٩,٧١٧ | ١٣٢,٨٠٣ | ١,١١٢,٨٣٤ |
| 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

مستحق من البنوك

قروض وسلف

استثمارات

ممتلكات ومعدات وأصول 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 ثانوية

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 ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

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

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

٤-٤٢ مخاطر السوق

١-٤-٤٢ إدارة مخاطر السوق

تضع المجموعة حدوداً لكل منتج وكل نوع من المخاطر للتأكد من إدارة المجموعة لمخاطر السوق بشكل جيد في إطار المتطلبات التنظيمية العامة التي وضعها البنك المركزي العماني 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 بالإنابة عن العملاء من الشركات وكلها على أساس تغطية المعاملة بمعاملة أخرى. يتأكد قسم الخزينة من تغطية المراكز مع العملاء في سوق التعامل بين البنوك.

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

بنك مسقط ش.م.ع.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤.٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤٢ مخاطر السوق (تابع)

٤-٤٢-٢ مخاطر صرف العملات الأجنبية (تابع)

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

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | درهم إماراتي | ١٠,١٣٢ |
| ٣,٩٠١ | ١٨,٦٧٩ | ٤٨,٥١٧ | ٢٠٥,٦٩١ |
| ٧٩,١٩١ | ٧٧,٤٠٢ | ٢٠١,٠٤٤ | ٣٤,١٦١ |
| ١٣,١٥٢ | ٣١,٨٦١ | ٨٢,٧٥٦ | ٨,٤١٨ |
| ٣,٢٤١ | ٣,٧٧٢ | ٩,٧٩٧ | ٦,٥٥٣ |
| ٢,٥٢٣ | ٢,٢٩٣ | ٥,٩٥٦ | ٧,١٩٠ |
| ٢,٧٦٨ | ٢,٤٥٣ | ٦,٣٧١ | ٥١,٣٠٤ |
| ١٩,٧٥٢ | ٦,٢٧٧ | ١٦,٣٠٤ | ٨٣,٨٢٩ |
| ٣٢,٢٧٤ | ٣٣,٥١٦ | ٨٧,٠٥٥ | ٤٤,٤٣١ |
| ١٧,١٠٦ | ١,٠٣٢ | ٢,٦٨١ | ٤٥١,٧٠٩ |
| ١٧٣,٩٠٨ | ١٧٧,٢٨٥ | ٤٦٠,٤٨١ | |

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

يتضمن صافي التعرض للمخاطر بالعملات الأجنبية التعرض لمخاطر العملة الأجنبية من الاستثمارات بالفروع الخارجية والشركة التابعة والاستثمار الجوهري في منشأة بما يعادل ٦٠ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٧٣ مليون ريال عماني)، 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 العماني (باستثناء الدينار الكويتي)، ما لم يتغير الارتباط.

تحليل التعرض والحساسية:

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

| ٢٠١٨ | | ٢٠١٩ | | 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 (-/+) | |
| ٢٧٧ | %١٠ | ٢٤٥ | %١٠ | روبية هندية |
| ٢٥٢ | %١٠ | ٢٢٩ | %١٠ | روبية باكستانية |
| ١,٩٧٥ | %١٠ | ٦٢٨ | %١٠ | دينار كويتي |
| ١,٧١١ | %١٠ | ١٠٣ | %١٠ | أخرى |

بنك مسقط ش.م.ع.
إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤.٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤.٢ مخاطر السوق (تابع)

٤-٤.٢.٣ 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 ٢٠١٩ كان ١,١١ (٢٠١٨: ١,٠٩). وبالتالي، فإن تغيير بمعدل +/- ٥% في مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية ٣٠ قد ينتج عنه تغيير بمعدل ٥,٥٥% (٢٠١٨: ٥,٤٦%) في قيمة محفظة الأسهم المدرجة المحلية للمجموعة بما قيمته ١,٨٢٨ مليون ريال عُمان (٢٠١٨: ٢,٥٧٣ مليون ريال عُمان) كتغير في الربح غير المحقق المدرج في إيرادات الاستثمار/ قائمة الدخل الشامل للعام بناء على تصنيف المحفظة.

تتمثل محفظة الأسهم المدرجة الدولية للمجموعة من أسهم مدرجة في أسواق الأسهم بدول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الأسهم الهندية وأسواق دولية أخرى. إن تغيير بمعدل +/- ٥% في سعر السوق لأوراق مالية معينة قد ينتج عنه تغيير في قيمة المحفظة بمبلغ ٣,٧٩ مليون ريال عُمان (٢٠١٨: ٣,٧٠ مليون ريال عُمان)، وبالتالي زيادة أو انخفاض في الربح غير المحقق المدرج في إيرادات الاستثمار/ قائمة الدخل الشامل بناء على تصنيف المحفظة.

٤-٤.٢.٤ 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 خزانة الشركة الأم تحت إشراف لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالمجموعة. يعتمد مركز حساسية الأصول والالتزامات بالمجموعة لمعدل الفائدة على إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق المتعاقد عليها، أي هذه التواريخ يحل أولاً، وهي كالتالي:

بنك مسقط ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٤ مخاطر السوق (تابع)

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

| معدل الفائدة الفعلية السنوي معدل % | خلال شهر واحد ريال عماني بالآلاف | أشهر ٢ إلى ٣ ريال عماني بالآلاف | شهرأ ٤ إلى ١٢ ريال عماني بالآلاف | سنوات ١ إلى ٥ ريال عماني بالآلاف | أكثر من ٥ أعوام ريال عماني بالآلاف | غير حساسة لمعدل الفائدة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|--|---|--|---|---|---|---|-----------------------------------|
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية | ١٢٩,١٤٢ | ٢,٥٢٦ | ٢,٥١١ | - | - | ٦٤٧,٥٧٦ | ٧٨١,٧٥٥ |
| مستحق من البنوك | ٢٤٩,٣٦٠ | ٣٥٩,٠٩٤ | ٢٠٤,٠١٨ | ٣٠,٨٢٤ | ٢٥,٠٠٠ | ١,٥٠٨ | ٨٦٩,٨٠٤ |
| قروض وسلف الاستثمارات | ١,٢٩٢,٧٩٤ | ١,٢٥٨,٥٩٨ | ١,١٤٤,٨٢٠ | ٢,٨٧٤,٣٩٢ | ٢,٣٠٢,٦١٠ | ٤,٨٢٧ | ٨,٨٧٨,٠٤١ |
| ممتلكات ومعدات وأصول أخرى | ٣١٧,٣٨٤ | ١٣١,٦٥٦ | ١٨٩,٠٣٩ | ٢٨٨,٠٥٦ | ٤١٦,٦٩٧ | ١٠٢,٠٠٠ | ١,٤٤٤,٨٣٢ |
| لا يوجد | - | - | - | - | - | ٣١٦,١٧٦ | ٣١٦,١٧٦ |
| الإجمالي المشتقات | ١,٩٨٨,٦٨٠ | ١,٧٥١,٨٧٤ | ١,٥٤٠,٣٨٨ | ٣,١٩٣,٢٧٢ | ٢,٧٤٤,٣٠٧ | ١,٠٧٢,٠٨٧ | ١٢,٢٩٠,٦٠٨ |
| | ٨٧٢,٦٧٤ | ٥٥٩,٩٩٥ | ٦٧٢,٧١٢ | ٦٦٤,٩٣٦ | ١٦٧,٤٧٦ | - | ٢,٩٣٧,٧٩٣ |
| إجمالي الأصول | ٢,٨٦١,٣٥٤ | ٢,٣١١,٨٦٩ | ٢,٢١٣,١٠٠ | ٣,٨٥٨,٢٠٨ | ٢,٩١١,٧٨٣ | ١,٠٧٢,٠٨٧ | ١٥,٢٢٨,٤٠١ |
| ودائع من البنوك | ٤٧٩,٠٦٢ | ٣٨٨,٧٣١ | ٦٣,٩٢٨ | ٢٣٨,٧٠٠ | - | ٣,٠٥٨ | ١,١٧٣,٤٧٩ |
| ودائع العملاء | ٢٦٦,٥٤٣ | ٤٥٩,٨٤٢ | ٤,١٢٨,٥٨٣ | ١,٧٤٢,٢٠٧ | ١٢٠,٨٤٧ | ١,٣٢٥,٦٤٤ | ٨,٠٤٣,٦٦٦ |
| سندات / صكوك يورو متوسطة الأجل | - | - | - | ٤٧٥,٦١٥ | - | - | ٤٧٥,٦١٥ |
| التزامات أخرى وضريبة | - | - | - | - | - | ٥٦٩,٠٣٢ | ٥٦٩,٠٣٢ |
| التزامات ثانوية | - | - | ٢٦,١٨٠ | - | - | - | ٢٦,١٨٠ |
| أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١ | - | - | - | ١٣٠,٠٠٠ | - | - | ١٣٠,٠٠٠ |
| أموال المساهمين | - | - | - | - | - | ١,٨٧٢,٦٣٦ | ١,٨٧٢,٦٣٦ |
| الإجمالي المشتقات | ٧٤٥,٦٠٥ | ٨٤٨,٥٧٣ | ٤,٢١٨,٦٩١ | ٢,٥٨٦,٥٢٢ | ١٢٠,٨٤٧ | ٣,٧٧٠,٣٧٠ | ١٢,٢٩٠,٦٠٨ |
| | ٨٨١,٠٤١ | ٥٤٩,٠٠١ | ٨٨٥,٨١٠ | ٤٤٤,١٩٦ | ١٧٠,٩٠٣ | - | ٢,٩٣٠,٩٥١ |
| إجمالي الالتزامات | ١,٦٢٦,٦٤٦ | ١,٣٩٧,٥٧٤ | ٥,١٠٤,٥٠١ | ٣,٠٣٠,٧١٨ | ٢٩١,٧٥٠ | ٣,٧٧٠,٣٧٠ | ١٥,٢٢١,٥٥٩ |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

| | | | | | | |
|--------|-------------|-----------|---------|-------------|-----------|-----------|
| ٦,٨٤٢ | (٢,٦٩٨,٢٨٣) | ٢,٦٢٠,٠٣٣ | ٨٢٧,٤٩٠ | (٢,٨٩١,٤٠١) | ٩١٤,٢٩٥ | ١,٢٣٤,٧٠٨ |
| ٦,٨٤٢ | | ٢,٧٠٥,١٢٥ | ٨٥,٠٩٢ | (٧٤٢,٣٩٨) | ٢,١٤٩,٠٠٣ | ١,٢٣٤,٧٠٨ |
| ١٧,٧٧٢ | | ٧,٠٢٦,٢٩٩ | ٢٢١,٠١٨ | (١,٩٢٨,٣٠٦) | ٥,٥٨١,٨٢٦ | ٣,٢٠٧,٠٣٤ |

إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة

الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة

(دولار أمريكي بالآلاف)

بنك مسقط ش.م.ع.ع

١٣٢

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

٤.٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤.٢ مخاطر السوق (تابع)

٤-٤.٢-٤ إدارة مخاطر معدل الفائدة (تابع)

| معدل الفائدة الفعلية السنوي معدل % | خلال شهر واحد ريال عماني بالآلاف | أشهر ٢ إلى ٣ ريال عماني بالآلاف | شهر ٤ إلى ١٢ ريال عماني بالآلاف | سنوات ١ إلى ٥ ريال عماني بالآلاف | أكثر من ٥ أعوام ريال عماني بالآلاف | غير حساسة لمعدل الفائدة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|---|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--|--|--|--------------------------------|
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نقد وأرصدة لدى | | | | | | | |
| البنوك المركزية | ٠,٥٠٠ | ٧٦٧,١٨٧ | ٣,١٥٨ | ٣,١٣٧ | - | ٥٣٣,٢٧٤ | ١,٣٠٦,٧٥٦ |
| مستحق من البنوك | ٢,٣٥ | ١٣٤,٤٥٦ | ١٢٨,٠٠٤ | ١٧١,٧٨٢ | ٣٧,٧٣٠ | ٤,٠٧١ | ٤٧٦,٠٤٣ |
| قروض وسلف | ٤,٨٦ | ١,٥٧٣,٣٥٥ | ١,٠٥٥,١٠٢ | ١,٢٢٦,٦٥٣ | ٢,٨٣٤,٣١٨ | ١٠,٥٥٦ | ٨,٩٣٨,٩١٥ |
| استثمارات | ٢,٥٠ | ٣٦٥,٦١٣ | ٩٨,٠٠٠ | ٣٩,٢٧٦ | ٣٦٤,٠٤٦ | ١١٣,٨٤٧ | ١,٢٦٩,٥٨٢ |
| ممتلكات ومعدات وبرامج وأصول أخرى | لا يوجد | - | - | - | - | ٢٩٦,٧٤٣ | ٢٩٦,٧٤٣ |
| الإجمالي | ٢,٨٤٠,٦١١ | ١,٢٨٤,٢٦٤ | ١,٤٤٠,٨٤٨ | ٣,٢٣٦,٠٩٤ | ٢,٥٢٧,٧٣١ | ٩٥٨,٤٩١ | ١٢,٢٨٨,٠٣٩ |
| مشتقات | ٩١١,١٦٢ | ٥٣٨,٠٤٨ | ٣٩٦,٠١٦ | ٥١٧,٨٠٤ | ١٨٤,٣٥٢ | - | ٢,٥٤٧,٣٨٢ |
| إجمالي الأصول | ٣,٧٥١,٧٧٣ | ١,٨٢٢,٣١٢ | ١,٨٣٦,٨٦٤ | ٣,٧٥٣,٨٩٨ | ٢,٧١٢,٠٨٣ | ٩٥٨,٤٩١ | ١٤,٨٣٥,٤٢١ |
| ودائع من البنوك | ٢,٧٤ | ٣٧٦,٣٥٦ | ٢٤٩,١١٩ | ٦٨,٩٢١ | ٢٤٤,٠٦٦ | - | ٩٥١,٨٧٨ |
| ودائع العملاء | ١,٥٣ | ٩٦٣,١٠٥ | ٣٠٠,٩٢٨ | ٤,١٨٠,١٧٦ | ١,٦٤٥,٩١٣ | ١٢٤,٤٦٦ | ٨,٤٦٢,٦٨٥ |
| سندات / صكوك يورو متوسطة الأجل | ٤,٨٦ | - | - | - | ٤٢٩,٦٠٨ | - | ٤٢٩,٦٠٨ |
| التزامات أخرى وضريبة | لا يوجد | - | - | - | - | - | ٤٧٦,٨٥٦ |
| التزامات ثانوية وسندات قابلة للتحويل إلزامياً | ٥,٨٤ | - | - | ٣٩,٢٧٠ | - | - | ٣٩,٢٧٠ |
| أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١ | ٥,٥٠ | - | - | - | ١٣٠,٠٠٠ | - | ١٣٠,٠٠٠ |
| أموال المساهمين | لا يوجد | - | - | - | - | ١,٧٩٧,٧٤٢ | ١,٧٩٧,٧٤٢ |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٧٩

| | | | | | | | |
|---------------------------------------|-----------|-----------|-------------|-----------|-----------|-------------|------------|
| الإجمالي | ١,٣٣٩,٤٦١ | ٥٥٠,٠٤٧ | ٤,٢٨٨,٣٦٧ | ٢,٤٤٩,٥٨٧ | ١٢٤,٤٦٦ | ٣,٥٣٦,١١١ | ١٢,٢٨٨,٠٣٩ |
| مشتقات | ٩٢٠,١٧٥ | ٥٣٩,٥٢٨ | ٣٥٤,٧٣٤ | ٥٤٥,٥٦٥ | ١٨٤,٣٥٢ | - | ٢,٥٤٤,٣٥٤ |
| إجمالي الالتزامات | ٢,٢٥٩,٦٣٦ | ١,٠٨٩,٥٧٥ | ٤,٦٤٣,١٠١ | ٢,٩٩٥,١٥٢ | ٣٠٨,٨١٨ | ٣,٥٣٦,١١١ | ١٤,٨٣٢,٣٩٣ |
| إجمالي فجوة حساسية معدل الفائدة | ١,٤٩٢,١٣٧ | ٧٣٢,٧٣٧ | (٢,٨٠٦,٢٣٧) | ٧٥٨,٧٤٦ | ٢,٤٠٣,٢٦٥ | (٢,٥٧٧,٦٢٠) | ٣,٠٢٨ |
| الفجوة التراكمية لحساسية معدل الفائدة | ١,٤٩٢,١٣٧ | ٢,٢٢٤,٨٧٤ | (٥٨١,٣٦٣) | ١٧٧,٣٨٣ | ٢,٥٨٠,٦٤٨ | ٣,٠٢٨ | |
| (دولار أمريكي بالآلاف) | ٣,٨٧٥,٦٨١ | ٥,٧٧٨,٨٩٤ | (١,٥١٠,٠٣٤) | ٤٦٠,٧٣٥ | ٦,٧٠٢,٩٨٢ | ٧,٨٦٥ | |

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

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٤٢ مخاطر السوق (تابع)

٤٢-٤٢ إدارة مخاطر معدل الفائدة (تابع)

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

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

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

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

القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين هي القيمة الحالية لكافة التدفقات النقدية للأصول مخصومة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية للالتزامات. وبحساب القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين، تكون المجموعة قادرة على عرض أثر تغيرات معدل الفائدة المختلفة في إجمالي رأس مالها. تعد هذه القيمة أداة رئيسية تمكن المجموعة من الإعداد فيما يتعلق بمعدل الفائدة المتغير بشكل ثابت. 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 ريال عماني ببالآلاف | ٢٠٠- نقطة ريال عماني ببالآلاف | ١٠٠+ نقطة ريال عماني ببالآلاف | ١٠٠- نقطة ريال عماني ببالآلاف | ٥٠+ نقطة ريال عماني ببالآلاف | ٥٠- نقطة أساسية ريال عماني ببالآلاف |
|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|---|
| ٢٠١٩ | | | | | | |
| كما في ٣١ ديسمبر | ١٨,٧٠٠ | (١٢,٧٥٠) | ١٠,٣٨٧ | (٣,٥٠٤) | ٥,٥٧٦ | ٢,٣٦٧ |
| المتوسط للفترة | ١٨,٣٦٨ | (١٧,٤١٧) | ١١,٢٣٨ | (٤,٦٥٩) | ٥,٨١٢ | ٨٥٨ |
| الحد الأقصى للفترة | ٢٢,٧١٢ | (٢٠,٧٨٢) | ١٢,٧٤٧ | (٦,٣٣٠) | ٦,٥١٤ | ٢,٣٦٧ |
| الحد الأدنى للفترة | ١٣,٥٦٠ | (١٢,٧٥٠) | ٩,٧١٥ | (٢,٥٨٢) | ٥,٠٩٧ | (١,٤٢٩) |
| 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) |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤.٢ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٤.٢ مخاطر السوق (تابع)

٤-٤.٢ إدارة مخاطر معدل الفائدة (تابع)

| التأثير على القيمة الاقتصادية | ٢٠٠+ نقطة ريال عماني بالآلاف | ٢٠٠- نقطة ريال عماني بالآلاف | ١٠٠+ نقطة ريال عماني بالآلاف | ١٠٠- نقطة ريال عماني بالآلاف | ٥٠+ نقطة ريال عماني بالآلاف | ٥٠- نقطة ريال عماني بالآلاف |
|-------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| ٢٠١٩ كما في ٣١ ديسمبر | (٢٣٧,٠٠٠) | ٣٥٠,٥٨٠ | (٨٧,٤١٣) | ١٠٦,٠٣٦ | (١٠٤,٠٧٠) | ١٠٦,٩٠٥ |
| المتوسط للفترة | (٢٢٤,٨٦٦) | ٣٤٣,٨٧٨ | (٨٠,٤١٦) | ١٠٦,٣١١ | (٩٩,٠٥٧) | ٦٤,٨٥٢ |
| الحد الأقصى للفترة | (٢٣٧,٧٤٤) | ٣٦٨,٩١١ | (٨٧,٨٢٣) | ١٢٢,٢٧٧ | (١٠٤,٠٧٠) | ١٠٦,٩٠٥ |
| الحد الأدنى للفترة | (٢١١,٥٧٦) | ٣١٧,٩٤٦ | (٧٢,٧٧٥) | ٩٤,٦٦٩ | (٩٤,٩٢٠) | (٣,٣٢٩) |
| ٢٠١٨ كما في ٣١ ديسمبر | (٢١٦,٢١٦) | ٣٦٨,١٣٩ | (٩٢,٢٠٧) | ١٣٦,٣٢٤ | (٩٣,٨١٩) | ٩٨,٤٨٧ |
| المتوسط للفترة | (٢٠٥,٦٥٥) | ٣٥٨,٩٥٨ | (٨٥,٦٨٦) | ١٣٥,٣٣٤ | (٩٠,٣٨٤) | ١٠٠,٥٢٥ |
| الحد الأقصى للفترة | (٢٢٤,٥٨٥) | ٣٦٨,١٣٩ | (٩٦,٢٤١) | ١٣٩,٣٩٠ | (٩٥,٨٧٠) | ١٠٥,٥٢٢ |
| الحد الأدنى للفترة | (١٨٣,٩١٤) | ٣٤٥,٦٢١ | (٧٤,٨٣٣) | ١٣٠,١٧١ | (٨٤,٦٨٩) | ٨١,٣٢٥ |

التأثير على صافي إيرادات الفوائد

| ٢٠٠+ نقطة دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠٠- نقطة دولار أمريكي بالآلاف | ١٠٠+ نقطة دولار أمريكي بالآلاف | ١٠٠- نقطة دولار أمريكي بالآلاف | ٥٠+ نقطة دولار أمريكي بالآلاف | ٥٠- نقطة دولار أمريكي بالآلاف |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| ٢٠١٩ كما في ٣١ ديسمبر | ٤٨,٥٧٢ | (٣٣,١١٨) | ٢٦,٩٨٠ | (٩,١٠٢) | ١٤,٤٨٣ |
| المتوسط للفترة | ٤٧,٧١٠ | (٤٥,٢٤٠) | ٢٩,١٨٩ | (١٢,١٠٢) | ١٥,٠٩٦ |
| الحد الأقصى للفترة | ٥٨,٩٩٢ | (٥٣,٩٧٨) | ٣٣,١٠٩ | (١٦,٤٤١) | ١٦,٩١٩ |
| الحد الأدنى للفترة | ٣٥,٢٢٢ | (٣٣,١١٨) | ٢٥,٢٣٣ | (٦,٧٠٧) | ١٣,٢٣٩ |
| ٢٠١٨ كما في ٣١ ديسمبر | ٥١,٢٧١ | (٤٧,٣٧١) | ٢٨,٥٥٦ | (١٣,٦٨٣) | ١٥,٤٧٢ |
| المتوسط للفترة | ٥٢,٩٥٣ | (٤٦,٨٩١) | ٣١,١٦٩ | (١٤,٣٣٩) | ١٨,١٧٩ |
| الحد الأقصى للفترة | ٩٦,٦٠١ | (٥٢,٧٥٣) | ٧٠,٧٣١ | (١٧,١٩٤) | ٥٥,٨١٨ |
| الحد الأدنى للفترة | ٣٨,٣٦٢ | (٣٦,١٨٦) | ٢٢,٣٨١ | (١٢,٣٤٣) | ١٢,١٦٢ |

التأثير على القيمة الاقتصادية

| ٢٠٠+ نقطة دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠٠- نقطة دولار أمريكي بالآلاف | ١٠٠+ نقطة دولار أمريكي بالآلاف | ١٠٠- نقطة دولار أمريكي بالآلاف | ٥٠+ نقطة دولار أمريكي بالآلاف | ٥٠- نقطة دولار أمريكي بالآلاف |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| ٢٠١٩ كما في ٣١ ديسمبر | (٦١٥,٥٨٥) | ٩١٠,٥٩٧ | (٢٢٧,٠٤٨) | ٢٧٥,٤١٨ | (٢٧٠,٣١٢) |
| المتوسط للفترة | (٥٨٤,٠٦٨) | ٨٩٣,١٨٩ | (٢٠٨,٨٧٢) | ٢٧٦,١٣٢ | (٢٥٧,٢٩١) |
| الحد الأقصى للفترة | (٦١٧,٥١٦) | ٩٥٨,٢١٠ | (٢٢٨,١١٣) | ٣١٧,٦٠٣ | (٢٧٠,٣١٢) |
| الحد الأدنى للفترة | (٥٤٩,٥٤٨) | ٨٢٥,٨٣٣ | (١٨٩,٠٢٦) | ٢٤٥,٨٩٣ | (٢٤٦,٥٤٤) |
| ٢٠١٨ كما في ٣١ ديسمبر | (٥٦١,٦٠١) | ٩٥٦,٢٠٥ | (٢٣٩,٤٩٨) | ٣٥٤,٠٨٩ | (٢٤٣,٦٨٦) |
| المتوسط للفترة | (٥٣٤,١٧٠) | ٩٣٢,٣٦٠ | (٢٢٢,٥٦١) | ٣٥١,٥١٧ | (٢٣٤,٧٦٣) |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | | | | | | |
|--------------------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|
| الحد الأقصى للفترة | (٥٨٣,٣٣٩) | ٩٥٦,٢٠٥ | (٢٤٩,٩٧٦) | ٣٦٢,٠٥٣ | (٢٤٩,٠١٤) | ٢٧٤,٠٨٢ |
| الحد الأدنى للفترة | (٤٧٧,٧٠٠) | ٨٩٧,٧١٦ | (١٩٤,٣٧١) | ٣٣٨,١٠٧ | (٢١٩,٩٧٢) | ٢١١,٢٣٣ |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٤٢ مخاطر أسعار السلع

كجزء من عمليات الخزينة، تعرض المجموعة تسهيل تغطية السلع لعملائها. عملاء المجموعة الذين يتعرضون لسلع مثل النحاس والألومنيوم والنفط وكذلك الجواهر الذين يتعرضون لأسعار الذهب يقومون بتغطية تعرضاتهم للسلع من خلال المجموعة. تغطي المجموعة كافة مخاطر السلع بدعم مقابل في سوق التعامل بين البنوك.

تعمل المجموعة في سوق السلع فقط كمقدم تسهيلات تغطية ولا تتاجر في السلع والسبائك أو تحتفظ بمراكز بالسلع. يُمنح عملاء المجموعة حد لحجم المعاملة بناء على معدل الدوران / الطلبات، كما يتم تطبيق حد هامش التباين للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة في السوق. إن حد حجم المعاملة يحد من القيمة الإجمالية للعقود المتبقية ضمن متطلبات الأعمال الخاصة بالعمل ويقوم حد هامش التباين بحماية المجموعة من مخاطر ائتمان كبيرة تنتج عن حركة أسعار عكسية في أسعار السلع الأساسية. ويطلب من العملاء نداءات هامشية من أجل الضمان الإضافي أو الودائع النقدية لتجاوز حد هامش التباين. يقوم مكتب الخزنة الأوسط بمراقبة مراكز العملاء ومؤشر السوق بشكل يومي.

٦-٤٢ مخاطر التشغيل

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

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

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

تتحمل وحدات الأعمال المسؤولية الأساسية نحو فهم وتحديد وقياس وإدارة مخاطر التشغيل المتأصلة في المنتجات والأنشطة والعمليات والنظم ذات الصلة. يتم التحكم في مخاطر التشغيل من خلال الضوابط الداخلية القوية وأعمال المراجعة والفصل الجيد والواضح بين الواجبات وخطوط التسلسل الوظيفي وأدلة التشغيل التفصيلية والمعايير. تقوم وحدة المراجعة الداخلية بمراجعة مستقلة لفعالية ضوابط الرقابة الداخلية للمجموعة ومدى قدرتها على خفض تأثير مخاطر التشغيل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٦ مخاطر التشغيل (تابع)

إدارة استمرارية الأعمال

إدارة استمرارية الأعمال تتمثل في التخطيط والتنفيذ والإدارة لضمان استمرارية المجموعة في العمل على الأقل في مستوى محدد مسبقاً بعد حدوث وقائع كبيرة غير مخطط لها أو تعطيل رئيسي في التشغيل. تتأكد المجموعة من أن نظمها وإجراءاتها مرنة بحيث يمكن معها استمرار الأعمال في المواقف التي يحتمل فيها توقف العمل. وقامت المجموعة بتفعيل خطط استمرارية العمل للإدارات الهامة كل على حدة علاوة على كل فرع لضمان استمرار العمل بفاعلية في ظروف الكوارث غير المتوقعة حسب إرشادات البنك المركزي العماني حول استمرارية العمل والمبادئ رفيعة المستوى لملتقى لجنة بازل المشترك حول استمرارية العمل ومعايير استمرار العمل العالمية. وتجري المجموعة باستمرار تحسين وتعزيز خططها الراهنة بتطبيق خطة عمل نشطة لضمان استمرارية الإجراءات والنظم مع المرونة والاستعداد لتلبية متطلبات الطوارئ. تقدم المجموعة تدريباً لأفرادها الجدد وكذلك الموظفين الحاليين من خلال التدريب عبر الإنترنت وفي موقع العمل للتأكد من أن الجميع على دراية بإجراءات استئناف واستعادة الأعمال. تتولى لجنة خدمات الحماية مسؤولية صياغة واعتماد وتنفيذ واختبار والحفاظ على خطط قوية لاستمرار الأعمال لدى المجموعة. تقوم اللجنة المذكورة باستمرار بمراجعة استراتيجية استمرار الأعمال والاتفاق عليها. كما تضمن تكليف مسؤوليات التخطيط والصيانة وفهمها وتنفيذها في جميع الإدارات. يتمتع مركز الاسترداد التابع للمجموعة بالقدرة على مواجهة أي كارثة غير متوقعة وضمان القدرة التشغيلية المستمرة في حالة حدوث انقطاع تشغيلي كبير. ولضمان حسن سير العمل في مركز استرداد الأعمال، يتعين على جميع إدارات المجموعة إكمال الاختبار نصف السنوي لضمان تشغيله بنجاح في أوقات الطوارئ.

٤٢،٧ إدارة رأس المال

٤٢-٧-١ رأس المال النظامي

يضع البنك المركزي العماني كجهة منظمة للشركة الأم ويشرف على متطلبات رأس مال الشركة الأم ككل. ولتطبيق متطلب رأس المال كما ورد في بازل ٣، يتطلب البنك المركزي العماني من الشركة الأم الاحتفاظ بنسبة ١٤،٥% من مجموع رأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر كحد أدنى. يمكن تحليل رأس مال المجموعة النظامي حسب بازل ٣ إلى الفئات التالية:

- الفئة الأولى من رأس المال وتشمل الأسهم العادية وعلاوة الإصدار والاحتياطات القابلة وغير القابلة للتوزيع والأرباح المحتجزة (بالصافي من توزيعات الأرباح المقترحة) بعد خصم الشهرة وخمسين في المئة من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الشقيقة وفقاً للتعديلات التنظيمية المدرجة في حقوق المساهمين، ولكن تم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال.
- الفئة الثانية من رأس المال وتشمل الالتزامات الثانوية المؤهلة وانخفاض قيمة خسائر القروض العامة /مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والثانية) وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلق بالمكاسب غير المحققة من أدوات حقوق 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 ٢٠١٩ (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. تستخدم المجموعة الدين الإضافي من المستوى الإضافي ١ والديون الثانوية (المستوى الثاني من رأس المال) وترفع رأس المال عند الحاجة. توفر القاعدة القوية والمتنوعة لمساهمي المجموعة الثقة اللازمة للمجموعة من حيث قدرتها على زيادة رأس المال عند الحاجة.

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

التقارير التنظيمية بازل ٣

أصدر البنك المركزي العماني الإرشادات النهائية من أجل تطبيق قواعد رأس المال الجديد مع ترتيبات المرحلة في معايير إعداد التقارير. تبقى المجموعة في وضع قوي لرأس المال تمثيلاً مع ترتيبات المرحلة الانتقالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (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:

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|---|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| رأس المال الأساسي من الفئة 1 الأدوات والاحتياطيات | | | |
| ٢٩٤,٧٤١ | ٣٠٩,٤٧٨ | ٨٠٣,٨٣٩ | ٧٦٥,٥٦١ |
| ٥٣١,٥٣٥ | ٥٣١,٥٣٥ | ١,٣٨٠,٦١٠ | ١,٣٨٠,٦١٠ |
| ٩٨,٢٤٧ | ١٠٣,١٦٠ | ٢٦٧,٩٤٨ | ٢٥٥,١٨٧ |
| ٣٧٠,٩٨٨ | ٣٨٤,٠٧٨ | ٩٩٧,٦٠٥ | ٩٦٣,٦٠٥ |
| ١٣,٠٩٠ | ١٣,٠٩٠ | ٣٤,٠٠٠ | ٣٤,٠٠٠ |
| ٣٨٢,٢٤٣ | ٤١٨,١٧٠ | ١,٠٨٦,١٥٦ | ٩٩٢,٨٤٠ |
| ١,٦٩٠,٨٤٤ | ١,٧٥٩,٥١١ | ٤,٥٧٠,١٥٨ | ٤,٣٩١,٨٠٣ |
| يطرح: التعديلات النظامية | | | |
| (١٢,١٣٩) | (٩,٩٥٢) | (٢٥,٨٤٩) | (٣١,٥٣١) |
| - | (٣٤) | (٨٨) | - |
| (٧,٧٣٣) | (٥,١٥٧) | (١٣,٣٩٥) | (٢٠,٠٨٦) |
| (٢,٠٦٨) | (٢,٢٩٦) | (٥,٩٦٤) | (٥,٣٧١) |
| (٣٣,٢٩٩) | (٣٤,٠٧٧) | (٨٨,٥١٢) | (٨٦,٤٩١) |
| (٥٥,٢٣٩) | (٥١,٥١٦) | (١٣٣,٨٠٨) | (١٤٣,٤٧٩) |
| ١,٦٣٥,٦٠٥ | ١,٧٠٧,٩٩٥ | ٤,٤٣٦,٣٥٠ | ٤,٢٤٨,٣٢٤ |
| ١٣٠,٠٠٠ | ١٣٠,٠٠٠ | ٣٣٧,٦٦٢ | ٣٣٧,٦٦٢ |
| ١,٧٦٥,٦٠٥ | ١,٨٣٧,٩٩٥ | ٤,٧٧٤,٠١٢ | ٤,٥٨٥,٩٨٦ |
| رأس المال الأساسي من الفئة ١ | | | |
| ٥٣٨ | ٨١١ | ٢,١٠٦ | ١,٣٩٨ |
| ١١٠,٦٦٤ | ٨٦,٧٤٧ | ٢٢٥,٣١٧ | ٢٨٧,٤٣٨ |
| ١٠,٤٧٢ | ٣,٩٢٧ | ١٠,٢٠٠ | ٢٧,٢٠٠ |
| - | - | - | - |
| ١٢١,٦٧٤ | ٩١,٤٨٥ | ٢٣٧,٦٢٣ | ٣١٦,٠٣٦ |
| يطرح: التعديلات النظامية | | | |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| ١٢١,٦٧٤ | ٩١,٤٨٥ | رأس مال الفئة ٢ | ٢٣٧,٦٢٣ | ٣١٦,٠٣٦ |
|-----------|-----------|--|------------|------------|
| ١,٨٨٧,٢٧٩ | ١,٩٢٩,٤٨٠ | إجمالي رأس المال النظامي (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢) | ٥,٠١١,٦٣٥ | ٤,٩٠٢,٠٢٢ |
| ٩,٨١٨,٠١٩ | ٩,٧٨٤,٨٤٥ | إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر | ٢٥,٤١٥,١٨٢ | ٢٥,٥٠١,٣٤٨ |
| ٨,٨٥٣,٠٨٤ | ٨,٧٩٦,٥٢٥ | الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان | ٢٢,٨٤٨,١١٧ | ٢٢,٩٩٥,٠٢٣ |
| ١٦٥,٤٠٧ | ١٥١,٥٤١ | الأصول المرجحة بمخاطر السوق | ٣٩٣,٦١٣ | ٤٢٩,٦٢٩ |
| ٧٩٩,٥٢٨ | ٨٣٦,٧٧٩ | الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل | ٢,١٧٣,٤٥٢ | ٢,٠٧٦,٦٩٦ |

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٧. إدارة رأس المال (تابع)

٤٢-٧-٢ كفاية رأس المال (تابع)

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | نسب رأس المال: (مبينة كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بحسب المخاطر) | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |
|--------|--------|---|--------|--------|
| %١٦,٦٦ | %١٧,٤٦ | رأس المال الأساسي الفئة ١ | %١٧,٤٦ | %١٦,٦٦ |
| %١٧,٩٨ | %١٨,٧٨ | الفئة ١ | %١٨,٧٨ | %١٧,٩٨ |
| %١٩,٢٢ | %١٩,٧٢ | إجمالي رأس المال | %١٩,٧٢ | %١٩,٢٢ |

تم التوصل إلى إجمالي نسبة كفاية رأس المال النظامي وقدرها ١٩,٧٢% (٢٠١٨: ١٩,٢٢%) بعد الأخذ في عين الاعتبار توزيعات الأرباح المقترحة بمقدار ٣٥% نقداً و ٥% أسهم مجانية (٢٠١٨: ٣٥% نقداً و ٥% أسهم مجانية). ويكون إجمالي نسبة كفاية رأس المال قبل الأخذ في الاعتبار توزيعات الأرباح ما نسبته ٢٠,٨٣% (٢٠١٨: ٢٠,٢٧%).

كفاية رأس المال وفقاً لبازل ٢ التقرير لأغراض الرقابة:

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

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|---|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ١,٨٥٣,٠٨٤ | ١,٨٥٥,٠٣٣ | ٤,٨١٨,٢٦٧ | ٤,٦٢٩,٢٣١ |
| ١٢٠,٧٣٢ | ٨٣,٦٠٩ | ٢١٧,١٦٦ | ٣١٣,٥٩٠ |
| ١,٩٠٢,٩٨٦ | ١,٩٣٨,٦٤٢ | ٥,٠٣٥,٤٣٣ | ٤,٩٤٢,٨٢١ |
| إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر: | | | |
| ٨,٨٥٣,٠٨٤ | ٨,٧٩٦,٥٢٥ | ٢٢,٨٤٨,١١٧ | ٢٢,٩٩٥,٠٢٣ |
| ١٦٥,٤٠٧ | ١٥١,٥٤١ | ٣٩٣,٦١٣ | ٤٢٩,٦٢٩ |
| ٧٩٩,٥٢٨ | ٨٣٦,٧٧٩ | ٢,١٧٣,٤٥٢ | ٢,٠٧٦,٦٩٦ |
| ٩,٨١٨,٠١٩ | ٩,٧٨٤,٨٤٥ | ٢٥,٤١٥,١٨٢ | ٢٥,٥٠١,٣٤٨ |
| نسب رأس المال | | | |
| إجمالي رأس المال النظامي المبين كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر | | | |
| %١٩,٣٨ | %١٩,٨١ | %١٩,٨١ | %١٩,٣٨ |
| إجمالي رأس مال الفئة ١ المبين كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر | | | |
| %١٨,١٥ | %١٨,٩٦ | %١٨,٩٦ | %١٨,١٥ |

تم التوصل إلى إجمالي نسبة كفاية رأس المال النظامي وقدرها ١٩,٨١% (٢٠١٨: ١٩,٣٨%) بعد الأخذ في عين الاعتبار توزيعات الأرباح المقترحة بمقدار ٣٥% نقداً و ٥% أسهم مجانية (٢٠١٨: ٣٥% نقداً و ٥% أسهم مجانية). ويكون إجمالي نسبة كفاية رأس المال قبل الأخذ في الاعتبار توزيعات الأرباح ما نسبته ٢٠,٩٢% (٢٠١٨: ٢٠,٤٣%).

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (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، يتبع البنك عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال من أجل التقييم الفعلي لكفاية رأس مال البنك على أساس قياس متقدم لرأس المال الاقتصادي. تتضمن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال تأثير المخاطر المتبقية بما في ذلك مخاطر العمل ومخاطر التركيز ومخاطر الارتباط ومخاطر أسعار الفائدة على محفظة البنك جنباً إلى جنب مع المخاطر الأساسية. إن الغرض من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بالبنك ليس فقط تقديم تقييم مفصل لكفاية رأس المال الحالي ولكن أيضاً لتقدير نسب كفاية رأس المال في المستقبل بما يتماشى مع خطط العمل المعتمدة بغية تقييم صلاحيتها من منظور المخاطر. وسوف يتم من خلال هذه العملية فحص نموذج العمل الحالي للبنك وربما يؤدي ذلك إلى تعديلات إذا كانت المخاطر الكامنة تتجاوز رغبة المجموعة في التحمل. سوف تقوم المجموعة بفحص نموذج العمل الحالي للمجموعة وقد يؤدي ذلك إلى تعديلات مقابلة إذا تجاوزت المخاطر الكامنة رغبة المجموعة في المخاطر. سيتم تحديث خطة العمل سنوياً على الأقل على أساس مستمر لفترة تطلعية مدتها ٥ سنوات. وعلى أساس سنوي، يتم اعتماد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال من قبل مجلس الإدارة ثم يتم تقديمه إلى البنك المركزي سنوياً. وعلى أساس ربع سنوي، يتم رفع التقارير إلى مجلس الإدارة عن مدى كفاية رأس المال. وتعتقد المجموعة أن عرض رأس المال الحالي والمتوقع مناسب لدعم استراتيجية أعمالها.

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

٤-٧-٤٢ تخصيص رأس المال

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (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:

| المستوى | إيضاحات | مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | التكلفة المهيكلية | إجمالي القيمة الدفترية | القيمة العادلة |
|---------|---------|--|---|-------------------|---------------------------|----------------|
| ٣ | ٥ | - | - | ٧٨١,٧٥٥ | ٧٨١,٧٥٥ | ٧٨١,٧٥٥ |
| ٣, ٢ | ٦ | ٤٨,٧٥٥ | ١٥,٣٢٨ | ٨٠٥,٧٢١ | ٨٦٩,٨٠٤ | ٨٨٠,٢٢٣ |
| ٣ | ٧ | - | - | ٨,٨٧٨,٠٤١ | ٨,٨٧٨,٠٤١ | ٩,٠٢٨,٤٥٠ |
| ٢, ١ | ٩ | ٢٥,٩٣٤ | ١٤٤,٢٠٢ | ١,٢٧٤,٦٩٦ | ١,٤٤٤,٨٣٢ | ١,٤٦٩,٩٥٨ |
| ٣ | ٣٨ | ٢٢,٢٧٤ | - | - | ٢٢,٢٧٤ | ٢٢,٢٧٤ |
| ٢ | | ٩٦,٩٦٣ | ١٥٩,٥٣٠ | ١١,٧٤٠,٢١٣ | ١١,٩٩٦,٧٠٦ | ١٢,١٨٢,٦٦٠ |
| ٣ | ١٤ | - | - | ١,١٧٣,٤٧٩ | ١,١٧٣,٤٧٩ | ١,١٨٠,٢٦١ |
| ٣ | ١٥ | - | - | ٨,٠٤٣,٦٦٦ | ٨,٠٤٣,٦٦٦ | ٨,٠٦٨,٧١٦ |
| ١ | ١٦ | - | - | ٩٠,٢٠٥ | ٩٠,٢٠٥ | ٨٩,٦٧٠ |
| ١ | ١٧ | - | - | ٣٨٥,٤١٠ | ٣٨٥,٤١٠ | ٣٩٧,٠٨١ |
| ٣ | | - | - | ٢٦,١٨٠ | ٢٦,١٨٠ | ٢٦,١٨٠ |
| ٢ | ٣٨ | ١٨,٦٧٥ | - | - | ١٨,٦٧٥ | ١٨,٦٧٥ |
| | | ١٨,٦٧٥ | - | ٩,٧١٨,٩٤٠ | ٩,٧٣٧,٦١٥ | ٩,٧٨٠,٥٨٣ |

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣. معلومات القيمة العادلة (تابع)

| المستوى | إيضاحات | مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف | مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشاغر الأخر ريال عماني بالآلاف | التكلفة المهيكة ريال عماني بالآلاف | إجمالي القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف | القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف |
|---------|---------|---|---|--|--|---|
| ٣ | ٥ | - | - | ١,٣٠٦,٧٥٦ | ١,٣٠٦,٧٥٦ | ١,٣٠٦,٧٥٦ |
| ٣، ٢ | ٦ | ١٩,٢١٣ | ١١,٥٨١ | ٤٤٥,٢٤٩ | ٤٧٦,٠٤٣ | ٤٧٩,٦٨٣ |
| ٣ | ٧ | - | - | ٨,٩٣٨,٩١٥ | ٨,٩٣٨,٩١٥ | ٩,٠٣٧,٤٢٦ |
| ٣، ٢، ١ | ٩ | ٣٠,١١٩ | ١٥٤,٤٥٦ | ١,٠٨٥,٠٠٧ | ١,٢٦٩,٥٨٢ | ١,٢٨٣,٣٤٧ |
| ٢ | ٣٨ | ١٨,٤٣١ | - | - | ١٨,٤٣١ | ١٨,٤٣١ |
| | | ٦٧,٧٦٣ | ١٦٦,٠٣٧ | ١١,٧٧٥,٩٢٧ | ١٢,٠٠٩,٧٢٧ | ١٢,١٢٥,٦٤٣ |
| ٣ | ١٤ | - | - | ٩٥١,٨٧٨ | ٩٥١,٨٧٨ | ٩٥٩,٥٧٢ |
| ٣ | ١٥ | - | - | ٨,٤٦٢,٦٨٥ | ٨,٤٦٢,٦٨٥ | ٨,٥٢٠,٢٥٩ |
| ١ | ١٦ | - | - | ٤٤,٦٠٨ | ٤٤,٦٠٨ | ٤٠,١٤٧ |
| ١ | ١٧ | - | - | ٣٨٥,٠٠٠ | ٣٨٥,٠٠٠ | ٣٩٥,٨٧٧ |
| ٣ | ٢١ | - | - | ٣٩,٢٧٠ | ٣٩,٢٧٠ | ٣٩,٢٧٠ |
| ٢ | ٣٨ | ١٩,٤٥٦ | - | - | ١٩,٤٥٦ | ١٩,٤٥٦ |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

مستحق من البنوك

مديونيات قروض وسلف وتمويل إسلامي

استثمارات في أوراق مالية

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

ودائع من البنوك

ودائع العملاء وودائع العملاء الإسلامية

صكوك

سندات يورو متوسطة الأجل

الالتزامات ثانوية

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (تابع)

٨٩

| | | | | |
|-----------|-----------|-----------|---|--------|
| ٩,٩٧٤,٥٨١ | ٩,٩٠٢,٨٩٧ | ٩,٨٨٣,٤٤١ | - | ١٩,٤٥٦ |
|-----------|-----------|-----------|---|--------|

٤.٣ معلومات القيمة العادلة (تابع)

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

المستوى ١ - الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المتماثلة.

المستوى ٢ - مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١، يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).

المستوى ٣: قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

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

| ٢٠١٩ | المستوى ١ ريال عماني بالآلاف | المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف | المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| الأصول | | | | |
| مشتقات | - | ٢٢,٢٧٤ | - | ٢٢,٢٧٤ |
| حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ١٧,١٤٠ | - | ٨,٧٩٤ | ٢٥,٩٣٤ |
| حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٨١,١٩٧ | - | ٣,٥٢٧ | ٨٤,٧٢٤ |
| الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٥٥,١٠٩ | - | ٤,٣٦٩ | ٥٩,٤٧٨ |
| إجمالي الأصول | ١٥٣,٤٤٦ | ٢٢,٢٧٤ | ١٦,٦٩٠ | ١٩٢,٤١٠ |
| الالتزامات | | | | |
| مشتقات | - | ١٨,٦٧٥ | - | ١٨,٦٧٥ |
| ٢٠١٨ | | | | |
| الأصول | | | | |
| مشتقات | - | ١٨,٤٣١ | - | ١٨,٤٣١ |
| حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ٢١,٣٠٧ | - | ٨,٨١٢ | ٣٠,١١٩ |
| حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٨١,٧٤٧ | - | ١٠,٧٦٢ | ٩٢,٥٠٩ |
| الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٥٤,٠١٠ | - | ٧,٩٣٧ | ٦١,٩٤٧ |
| إجمالي الأصول | ١٥٧,٠٦٤ | ١٨,٤٣١ | ٢٧,٥١١ | ٢٠٣,٠٠٦ |
| الالتزامات | | | | |
| مشتقات | - | ١٩,٤٥٦ | - | ١٩,٤٥٦ |

ليس هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال العامين ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

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

| ٢٠١٩ | المستوى ١ ريال عماني بالآلاف | المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف | المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| الأصول | | | | |
| مشتقات | - | ١,١١٤ | - | ١,١١٤ |
| حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ٨٥٧ | - | ٤٤٠ | ١,٢٩٧ |
| الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٤,٠٦٠ | - | ١٧٦ | ٤,٢٣٦ |
| حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ٢,٧٥٥ | - | ٢١٨ | ٢,٩٧٣ |

(مسودة خاضعة لموافقة البنك المركزي العماني)

بنك مسقط ش.م.ع. ١٤٩
إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | | | |
|-------|-----|-------|-------|
| ٩,٦٢٠ | ٨٣٤ | ١,١١٤ | ٧,٦٧٢ |
| ٩٣٤ | - | ٩٣٤ | - |

إجمالي الأصول

الالتزامات

مشتقات

٤.٣ معلومات القيمة العادلة (تابع)

| ٢٠١٨ | المستوى ١ ريال عماني بالآلاف | المستوى ٢ ريال عماني بالآلاف | المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| الأصول | | | | |
| مشتقات | - | ٩٢٢ | - | ٩٢٢ |
| حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ١,٠٦٥ | - | ٤٤١ | ١,٥٠٦ |
| الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٤,٠٨٧ | - | ٥٣٨ | ٤,٦٢٥ |
| حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ٢,٧٠١ | - | ٣٩٧ | ٣,٠٩٨ |
| إجمالي الأصول | ٧,٨٥٣ | ٩٢٢ | ١,٣٧٦ | ١٠,١٥١ |
| الالتزامات | - | ٩٧٣ | - | ٩٧٣ |
| مشتقات | - | ٩٧٣ | - | ٩٧٣ |

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

| حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
|---|---|---|---|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| في ١ يناير ٢٠١٩ | ١٠,٧٦٢ | ٧,٩٣٧ | ٨,٨١٢ |
| أرباح محققة عند البيع | - | - | ٢٧,٥١١ |
| ربح/ (خسارة) من التغير في القيمة العادلة | ٢٩١ | ٣٧٤ | (١١٩) |
| إضافات | - | - | ١,٠٤٤ |
| استيعادات ومستردات | (٧,٥٢٦) | (٣,٦٠٠) | (١٢,٢٨٠) |
| الانخفاض في قيمة الاستثمارات | - | (٣٤٢) | - |
| فروق صرف العملة | - | - | (٧) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣,٥٢٧ | ٤,٣٦٩ | ٨,٧٩٤ |

يمثل الجدول التالي الحركة في استثمارات المستوى الثالث للمجموعة:

| حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
|--|---|---|---|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| في ١ يناير ٢٠١٨ | ٢٠,٦٤٧ | ١٢,٢٢٠ | ٤٢٥ |
| تعديلات التحول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ | (٨,٥٧٤) | (١,٩٢٥) | ٨,٣٩٠ |
| عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات | - | - | (١٤) |
| ربح/ (خسارة) من التغير في القيمة العادلة | (١,٣٦٦) | ٨٠ | (٤٢٠) |
| إضافات | ٦٣ | - | ١,٠٥٦ |
| استيعادات ومستردات | (٨) | (٢,٥٠٤) | (٦٢٩) |
| عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات | - | ٦٦ | - |
| فروق صرف العملة | - | - | ٤ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ١٠,٧٦٢ | ٧,٩٣٧ | ٨,٨١٢ |

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تقييم ٧٩% (٢٠١٨: ٨٦%) من أسهم حقوق المساهمين من المستوى ٣ على أساس التقييم العادل الذي تم تنفيذه وفقاً لطرق التقييم المناسبة استناداً إلى نهج الدخل (خصم التدفقات النقدية) ونهج السوق (باستخدام الأسعار أو غيرها من المعلومات ذات الصلة الناتجة عن معاملات السوق لكبائنات متطابقة أو متشابهة)، أو نهج التكلفة أو مزيج منها. تستخدم المنحلات غير القابلة للملاحظة لقياس القيمة العادلة إلى الحد الذي لا تتوفر فيه مدخلات قابلة للملاحظة ذات علاقة، وذلك باستخدام أفضل المعلومات المتاحة في هذه الظروف. وهذه قد تتضمن البيانات الخاصة بالبنوك وتراعي جميع المعلومات حول افتراضات المشاركين في السوق والمتوفرة بشكل معقول.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تقييم ٢١% (٢٠١٨: ١٤%) من أسهم حقوق المساهمين من المستوى ٣ على أساس أحدث قوائم حسابات رأس المال المتاحة للشركات المستثمر فيها والمستلمة من مدراء الصناديق المستقلين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ أو في تاريخ لاحق وتم تعديلها وفقاً للتدفقات النقدية اللاحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أو على أساس صافي قيم الأصول المستلمة من مدراء الصناديق المستقلين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ أو في تاريخ لاحق.

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

٤٣-١- تقدير القيم العادلة

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

٤٣-١-١- أقروض وسلف

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

٤٣-١-٢- 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.

٤٣-١-٣- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة 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.

٤٣-١-٤- 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.

٤٣-١-٥- 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 أرقام المقارنة

لم يتم إعادة تصنيف أي أرقام مقابلة جوهرياً لعام ٢٠١٨ لأغراض المقارنة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١ إلى ٦.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | إيضاحات | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف |
|---------------------------------|---------------------------------|---------|-------------------------------|-------------------------------|
| ٧,١٤٥ | ٨,٦٢٧ | | ٣,٣٢١ | ٢,٧٥١ |
| ٤١١,٣٦٩ | ٢٢٢,١٣٦ | | | |
| ٥٤,١٠٩ | ١١١,٧٧١ | | ٨٥,٥٢٢ | ١٥٨,٣٧٧ |
| ١٤١,٨٢٤ | ١٩٤,٥١٤ | ٤ | ٤٣,٠٣٢ | ٢٠,٨٣٢ |
| ٢,٢٣٣,١٢٨ | ٢,٣٥٧,٤٩١ | ٥ | ٧٤,٨٨٨ | ٥٤,٦٠٢ |
| ٢٩٣,٣٣٦ | ٢٦٢,٣٨٧ | ٦ | ٩٠,٧,٦٣٤ | ٨٥٩,٧٥٤ |
| ٢١٥,٩٤٨ | ٢١٣,٧٨٤ | ٧ | ١٠١,٠١٩ | ١١٢,٩٣٤ |
| ١٨٧,٩١٩ | ٣٤١,٢١٠ | ٨ | ٨٢,٣٠٧ | ٨٣,١٤٠ |
| ٦,٧٠١ | ٦,٥٢٢ | ٩ | ١٣١,٣٦٦ | ٧٢,٣٤٩ |
| ٢١,٥٩٢ | ٢٥,٨٥٢ | ١٠ | ٢,٥١١ | ٢,٥٨٠ |
| | | ١١ | ٩,٩٥٣ | ٨,٣١٣ |
| ٣,٥٧٣,٠٧١ | ٣,٧٤٤,٢٩٤ | | ١,٤٤١,٥٥٣ | ١,٣٧٥,٦٣٢ |
| ٥١٠,٠٠٠ | ٤١٨,٥٧١ | | ١٦١,١٥٠ | ١٩٦,٣٥٠ |
| ٤٥٥,٦٩٦ | ٣٥٠,٦٩٩ | | ١٣٥,٠١٩ | ١٧٥,٤٤٣ |
| ١١٥,٨٦٥ | ٢٣٤,٢٩٩ | ١٢ | ٩٠,٢٠٥ | ٤٤,٦٠٨ |
| ١٤٨,٢٤٩ | ٧١,٩٨٧ | ١٣ | ٢٧,٧١٥ | ٥٧,٠٧٦ |
| ١,٢٢٩,٨١٠ | ١,٠٧٥,٥٥٦ | | ٤١٤,٠٨٩ | ٤٧٣,٤٧٧ |
| ٢,٠٣٩,٠٥٦ | ٢,٣٣٧,٣٥٣ | ١٤ | ٨٩٩,٨٨١ | ٧٨٥,٠٣٦ |
| ١٨١,٨١٨ | ١٨١,٨١٨ | ١٥ | ٧٠,٠٠٠ | ٧٠,٠٠٠ |
| ١٢٦,٠٩٤ | ١٥٣,٨٨١ | | ٥٩,٢٤٤ | ٤٨,٥٤٦ |
| ١,٩٨٧ | ١,٠٠٠ | | ٣٨٥ | ٧٦٥ |
| (٥,٦٩٤) | (٥,٣١٤) | | (٢,٠٤٦) | (٢,١٩٢) |
| ٣٠٤,٢٠٥ | ٣٣١,٣٨٥ | | ١٢٧,٥٨٣ | ١١٧,١١٩ |
| ٣,٥٧٣,٠٧١ | ٣,٧٤٤,٢٩٤ | | ١,٤٤١,٥٥٣ | ١,٣٧٥,٦٣٢ |
| ١٥٨,٤٢٠ | ٨١,٢٤٤ | ١٦ | ٣١,٢٧٩ | ٦٠,٩٩٢ |

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

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٤٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.
تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | إيضاحات | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|--------------------------------|--------------------------------|---------|---|---------------------------------|
| ٥٨,٤٩٢ | ٦٥,٩٤٦ | ١٧ | الإيرادات إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية ١٧١,٢٨٨ | ١٥١,٩٢٧ |
| (٣٣,٢٣٥) | (٣٣,٨٦٥) | | العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار قبل حصة ميثاق كمضارب (٨٧,٩٦١) | (٨٦,٣٢٥) |
| ٧,٩٢٧ | ٤,٣٣٤ | | حصة ميثاق كمضارب ١١,٢٥٧ | ٢٠,٥٩٠ |
| (٢٥,٣٠٨) | (٢٩,٥٣١) | | العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (٧٦,٧٠٤) | (٦٥,٧٣٥) |
| ٣٣,١٨٤ (٢,٣١٧) (٢,٥٦٠) | ٣٦,٤١٥ (٣,٨٩٣) (٥,٧٥٢) | | حصة ميثاق من الإيرادات كمضارب و كرب مال أرباح مدفوعة على الصكوك (١٠,١١٢) صافي الربح على المستحق للبنوك بموجب الوكالة (١٤,٩٤٠) | ٨٦,١٩٢ (٦,٠١٨) (٦,٦٤٩) |
| ٢٨,٣٠٧ | ٢٦,٧٧٠ | | ٦٩,٥٣٢ | ٧٣,٥٢٥ |
| ٢,٠٦٥ | ٣,١٥٨ | ١٨ | إيرادات أخرى ٨,٢٠٣ | ٥,٣٦٤ |
| ٣٠,٣٧٢ | ٢٩,٩٢٨ | | صافي إيرادات التشغيل ٧٧,٧٣٥ | ٧٨,٨٨٩ |
| (٦,٣١٥) | (٥,٩٥٢) | | مصروفات التشغيل مصروفات الموظفين (١٥,٤٦٠) | (١٦,٤٠٣) |
| (١,٥٥٥) | (١,٣٧٩) | | تكاليف إشغال (٣,٥٨٢) | (٤,٠٣٩) |
| (١,٢١٦) (٤,٤٥٢) (١٣,٥٣٨) | (١,٢٢٢) (٤,٥٦٦) (١٣,١١٩) | ١٠ | استهلاك (٣,١٧٤) مصروفات التشغيل الأخرى (١١,٨٦٠) (٣٤,٠٧٦) | (٣,١٥٨) (١١,٥٦٤) (٣٥,١٦٤) |
| ١٦,٨٣٤ | ١٦,٨٠٩ | | صافي الدخل قبل المخصصات والضريبة ٤٣,٦٥٩ | ٤٣,٧٢٥ |
| (٧,٣٤١) | (٧,٤٨٩) | ١٩ | انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية (١٩,٤٥٢) | (١٩,٠٦٨) |
| (٢٨) ٣,٣٢٥ | (٨٥) ٣,٠٨٢ | ٩ ١٩ | انخفاض قيمة الاستثمارات (٢٢١) مبالغ مستردة من مخصصات انخفاض القيمة ٨,٠٠٥ | (٧٣) ٨,٦٣٦ |
| ١٢,٧٩٠ | ١٢,٣١٧ | | صافي الدخل قبل الضريبة ٣١,٩٩١ | ٣٣,٢٢٠ |
| (٢,٠٤٦) | (١,٤٧١) | | الضريبة (٣,٨٢١) | (٥,٣١٤) |
| ١٠,٧٤٤ | ١٠,٨٤٦ | | صافي الدخل للعام ٢٨,١٧٠ | ٢٧,٩٠٦ |
| | | | الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للعام | |
| ٢١٠ | ٣٨٠ | | محول من احتياطي إعادة هيكلة التمويل خسارة محققة على أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١,٣٧١) | ٥٤٥ (٧٨٤) |
| (٣٠٢) | (٥٢٨) | | تغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٣٧٩ | (٣,٧٥٦) |
| (١,٤٤٦) | ١٤٦ | | الخسارة الشاملة الأخرى للعام (٥) | (٣,٩٩٥) |
| (١,٥٣٨) | (٢) | | | |
| ٩,٢٠٦ | ١٠,٨٤٤ | | إجمالي الدخل الشامل للعام ٢٨,١٦٥ | ٢٣,٩١١ |

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٤٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

قائمة التغيرات في حقوق المالكين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| رأس المال المخصص | أرباح محتجزة | احتياطي إعادة هيكلة التمويل | احتياطي القيمة العادلة للاستثمار | الإجمالي حقوق المالكين | |
|--|-----------------------|-----------------------------------|--|---------------------------|---------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ | ٧٠,٠٠٠ | ٤٨,٥٤٦ | ٧٦٥ | (٢,١٩٢) | ١١٧,١١٩ |
| صافي الدخل للعام | - | ١٠,٨٤٦ | - | - | ١٠,٨٤٦ |
| محول من احتياطي إعادة هيكلة التمويل | - | ٣٨٠ | (٣٨٠) | - | - |
| تغيرات متراكمة في القيمة العادلة أرباح / (خسائر) محققة من استثمارات الأسهم | - | (٥٢٨) | - | (٣٨٢) | - |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ريال عماني بالآلاف) | ٧٠,٠٠٠ | ٥٩,٢٤٤ | ٣٨٥ | (٢,٠٤٦) | ١٢٧,٥٨٣ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف) | ١٨١,٨١٨ | ١٥٣,٨٨١ | ١,٠٠٠ | (٥,٣١٤) | ٣٣١,٣٨٥ |

| | | | | | |
|--|---------|---------|-------|---------|---------|
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ | ٦٥,٠٠٠ | ٣٥,٩٥٨ | ٩٧٥ | ٨٦٦ | ١٠٢,٧٩٩ |
| تأثير تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ | - | ١,٩٣٦ | - | (١,٦١٢) | ٣٢٤ |
| رأس المال المخصص من قبل المركز الرئيسي | ٥,٠٠٠ | - | - | - | ٥,٠٠٠ |
| صافي الدخل للعام | - | ١٠,٧٤٤ | - | - | ١٠,٧٤٤ |
| محول إلى / من احتياطي انخفاض القيمة | - | ٢١٠ | (٢١٠) | - | - |
| تغيرات متراكمة في القيمة العادلة أرباح / (خسائر) محققة من استثمارات الأسهم | - | (٣٠٢) | - | (١,٧٤٨) | - |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ريال عماني بالآلاف) | ٧٠,٠٠٠ | ٤٨,٥٤٦ | ٧٦٥ | (٢,١٩٢) | ١١٧,١١٩ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (دولار أمريكي بالآلاف) | ١٨١,٨١٨ | ١٢٦,٠٩٤ | ١,٩٨٧ | (٥,٦٩٤) | ٣٠٤,٢٠٥ |

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٧ إلى ٤٣ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

أسس بنك مسقط ش.م.ع.ع ("البنك" أو "المركز الرئيسي") نافذة ميثاق للصيرفة الإسلامية ("ميثاق") في سلطنة عمان لتنفيذ الأنشطة المصرفية والمالية الأخرى وفقاً لقواعد وأنظمة الشريعة الإسلامية. تعمل ميثاق بموجب ترخيص مصرفي إسلامي تم منحه من قبل البنك المركزي العماني بتاريخ ١٣ يناير ٢٠١٣. يعهد مجلس الرقابة الشرعية في نافذة ميثاق ضمان التزام ميثاق بقواعد ومبادئ الشريعة في معاملاتها وأنشطتها.

تقدم ميثاق مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية لميثاق: قبول ودائع العملاء المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية على أساس مختلف الطرق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والقيام بالأنشطة الاستثمارية وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وأنشطة الاستثمارات الأخرى المسموح بها بموجب لوائح الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العماني كما هي محددة في إطار الترخيص. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان لدى ميثاق ٢٠ فرعاً عاملاً في سلطنة عمان (٢٠١٨: ٢٠). فرعاً عاملاً وعنوانها المسجل هو ص. ب. ١٣٤، روي، ص. ب. ١١٢، سلطنة عمان. لدى ميثاق ٢٢٦ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢٦١ 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 العماني وهي العملة الوظيفية لميثاق وبالดอลลาร์ الأمريكي أيضاً تسهياً على القارئ. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من المبالغ بالريال العماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٣٨٥ ريال عماني. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٤-٢ المعايير الجديدة والمعايير المطبقة والتعديلات على المعايير الحالية

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ذات الصلة بميثاق:

أصبحت المعايير الجديدة التالية سارية المفعول بدايةً من ١ يناير ٢٠١٩:

معيير المحاسبة المالي رقم ٢٨ - أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨ "مراجعة مبيعات الدفع الأجل الأخرى" في ٢٠١٧. ويحل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨ محل معيار المحاسبة المالي السابق رقم ٢ "مراجعة للامر بالشراء" ومعيار المحاسبة المالي رقم ٢٠ "مبيعات الدفع الأجل". والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المناسبة للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالمراجعة وغيرها من معاملات مبيعات الدفع الأجل للبايعين والمشتريين، لمثل هذه المعاملات. وسيدخل هذا المعيار حيز التطبيق اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، ويسمح بالتطبيق المبكر.

٢ أساس الإعداد (تابع)

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

(أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ذات الصلة بميثاق (تابع)

قام ميثاق بتطبيق المعيار من تاريخ اعتماده الإلزامي، وتأثيره غير جوهري على المعلومات المالية للبنك

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (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 ١ يناير ٢٠١٨).

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 جوهرية.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ - أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ "الوكالة بالاستثمار" في عام ٢٠١٨. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لأدوات وكالة الاستثمار والأصول والالتزامات ذات الصلة من وجهة نظر كل من المستثمر والوكيل. يتطلب المعيار التعامل مع الالتزامات بموجب عقد الوكالة على أنها خارج الميزانية العمومية للوكيل. سيدخل هذا المعيار حيز التطبيق اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر. ليس من المتوقع أن يكون للمعيار أي تأثير جوهري على البيانات المالية.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ - أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ "الإجارة" في عام ٢٠٢٠. الهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ المحددة لتصنيف معاملات الإجارة والاعتراف بها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخل فيها المؤسسات المالية الإسلامية بصفتها المؤجر والمستأجر على حد سواء. يجلب هذا المعيار تحولاً جوهرياً في النهج المحاسبي لمعاملات الإجارة، وخاصة من جانب المستأجر، على عكس النهج السابق للمحاسبة خارج الميزانية العمومية للإجارة. سيدخل هذا المعيار حيز التطبيق اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، ويسمح بالتطبيق المبكر. تقوم ميثاق حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

تم إصدار معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ "الاستثمار في الأسهم والصكوك وأدوات مماثلة" في عام ٢٠١٩. ويحل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة المالي السابق رقم ٢٥ "الاستثمار في الأسهم والصكوك وأدوات مماثلة". الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ محسنة لتصنيف الاستثمارات والاعتراف بها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها في الصكوك والأسهم وأدوات الاستثمار الأخرى المماثلة التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية؛ كما أنها تحدد أنواع الأدوات الرئيسية للاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتحدد المعاملات المحاسبية الأولية بما يتناسب مع خصائص ونموذج العمل للمؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها. سيدخل هذا المعيار حيز التطبيق اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر. تقوم ميثاق حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

تم إصدار معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك" في عام ٢٠١٩. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للأصول والأعمال التي تقوم عليها الصكوك لضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة وخاصة حاملي الصكوك. سيدخل هذا المعيار حيز التطبيق اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، ويسمح بالتطبيق المبكر.

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).

٣ السياسات المحاسبية

٣-١ ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

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

٣-١-١ النقد وما يماثل النقد

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

٣-١-٢ مستحق من البنوك

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

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

لدى مؤسسات مالية أخرى.

مديونيات المراجعة

٣-١-٣

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

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

٣-١-٤ المشاركة

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

السابق.

٣-١-٥ الإجارة المنتهية بالتملك

تدرج أصول الإجارة (الإجارة المنتهية بالتملك) بالتكلفة ناقص الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. بموجب شروط عقد الإجارة، الملكية القانونية للأصول تنتقل في نهاية فترة الإجارة، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإجارة. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بشكل منظم للتقليل من تكلفة الأصول المستأجرة على مدى فترة عقد الإجارة. تقوم ميثاق في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن هذه الأصول قد انخفضت قيمتها. يتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول (بما في ذلك مديونيات عقود الإجارة) والقيمة المتوقعة استردادها. خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، يتم إدراجها في قائمة الدخل.

٣-١-٦ الوكالة بالاستثمار

وهي اتفاقية بين طرفين يكون بموجبها أحد الطرفين مالكا للمال ("الموكل") ويقدم مبلغاً معيناً من المال ("رأس مال الوكالة") لوكيل ("الوكيل") الذي يقوم باستثمار رأس مال الوكالة بطريقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية وفقاً لدراسة جدوى/ خطة استثمار يقدمها الموكل للوكيل.

٣-١-٧ صكوك

الصكوك هي شهادات 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.

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

٣-١-٨ استثمارات

تشتمل الاستثمارات على أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة المهلكة.

تدرج جميع الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة كونها القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمنة تكاليف الحيازة المصاحبة للاستثمار، باستثناء في حالة الاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إن وجد.

أدوات حقوق الملكية / الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

لاحقاً للحيازة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة مع الأرباح أو الخسائر غير المحققة المدرجة بالنسبة والتناسب في حقوق المالكين وحقوق حملة حسابات الاستثمار حتى يتم إلغاء إدراج الاستثمار أو تحديد انخفاض قيمته عندما يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في حقوق المالكين أو حقوق حاملي حسابات الاستثمار في قائمة الدخل. وعندما لا يوجد قياس موثوق للقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية، يتم قياسها بالتكلفة. إن خسائر انخفاض القيمة في الأدوات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية لا يتم عكسها من خلال قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

لاحقاً للحيازة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة وتدرج جميع الأرباح أو الخسائر غير المحققة في قائمة الدخل. يتم إدراج كافة الأرباح أو الخسائر الأخرى الناشئة من هذه الاستثمارات أيضاً في قائمة الدخل.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

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.

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 مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم. تتم رسمة تكلفة الإضافات والتحسينات الرئيسية. يتم تحميل الصيانة والإصلاحات على قائمة الدخل عند تكبدها. وتدرج الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد في إيرادات التشغيل الأخرى. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكاليفها أو قيمها المُعاد تقييمها إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها على النحو التالي:

| | |
|----------------------|--------|
| الأعوام | |
| أثاث وتركيبات ومعدات | ١٠ - ٥ |
| أجهزة وبرمجيات | ١٠ - ٥ |

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

٣ السياسات المحاسبية (تابع)

١١-١-٣ مستحق لبنوك بموجب الوكالة

يشمل المستحق لبنوك ومؤسسات مالية دائنات بموجب عقود وكالة. يتم إدراجها بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت. الأرباح على هذه الحسابات يتم دفعها بموجب الاتفاقية المعنية.

١٢-١-٣ حسابات جارية

الحسابات الجارية هي الأموال التي يتم استلامها بموجب القرض حيث يتم ضمان المبلغ الأصلي ليتم سداؤه من قبل ميثاق. لا يحق لهذه الأموال أي ربح ولا تحمل أي خسائر. تدرج الحسابات الجارية بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة، إن وجدت.

١٣-١-٣ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

تشمل حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار على ودائع تم الحصول عليها على أساس المضاربة والتي يتم استثمارها في الأصول الإسلامية. ليس هناك قيود على ميثاق لاستخدام حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار. يتم قياس حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً المبالغ المسددة.

١٤-١-٣ احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطي مخاطر الاستثمار هو عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من إيرادات حملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار.

١٥-١-٣ احتياطي معادلة الأرباح

تقوم ميثاق بتخصيص بعض المبالغ الفائضة عن الأرباح التي سيتم توزيعها على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بعد أخذ حصة المضارب من الإيرادات في الاعتبار. تستخدم هذه للمحافظة على مستوى عائد معين من الاستثمارات لحقوق الملكية لحملة حساب الاستثمار.

إدراج الإيرادات

١٦-١-٣

مديونيات المراجعة

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

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 الموجلة بحيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عن استلام الأموال النقدية، بعد خصم الأرباح المعلقة.

المشاركة

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

الإجارة المنتهية بالتمليك

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

الوكالة بالاستثمار

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

الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح المستحقة القبض المشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم استلامها نقداً.
٣ السياسات المحاسبية (تابع)
١٦-١-٣ إدراج الإيرادات (تابع)

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

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

إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

تدرج عمولات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان كإيرادات خلال فترة المعاملة.

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

إيرادات استثمار

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

١٧-١-٣ العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يتم احتساب العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار على أساس الإيرادات المتولدة من الأصول الممولة بصورة مشتركة بعد خصم المصروفات المتعلقة بمحفظة الاستثمار (مصروفات المحفظة). تشمل مصروفات المحفظة جميع المصروفات المباشرة التي تكبدتها ميثاق، بما في ذلك المخصصات المحددة. تخصم حصة ميثاق "حصة المضارب من الإيرادات" من حصة إيرادات المستثمرين قبل توزيع هذه الإيرادات.

١٨-١-٣ الضرائب

يتم احتساب الضرائب وتدفق من قبل المركز الرئيسي على أساس شامل. يمثل مصروف الضرائب في القوائم المالية تخصيص تلك الضرائب إلى ميثاق. يتم إدراج أصول والتزامات الضريبة الموجلة 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

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

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.

٣ السياسات المحاسبية (تابع)
٢٠١-٣ إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية (تابع)

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

٢١-١-٣ تحديد وقياس الأصول منخفضة القيمة

تدرج مخصصات الخسائر عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التالية:

- الأصول المالية المصنفة كأدوات دين
- عقود الضمانات المالية الصادرة
- ارتباطات القروض الصادرة

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:

- سندات الدين الاستثمارية التي حُددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- أدوات مالية أخرى (بخلاف مستحقات الإيجار) التي لم تحدث زيادة جوهريه في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

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

٢٢-١-٣ أرباح محظورة بموجب الشريعة الإسلامية

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

٢٣-١-٣ العملات الأجنبية

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

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

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

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

تقع مسؤولية دفع الزكاة على عاتق المساهمين وحملة حسابات الاستثمار.

٢٧-١-٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والإفصاح عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يوجد حق قانوني أو شرعي يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وكانت هناك نية لدى ميثاق للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

٢٨-١-٣ اختلاط الأموال

لا تختلط أموال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للبنك.

٢٩-١-٣ القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم المبينة فيما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار الشراء المدرجة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

- بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية التي تحددها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية باستخدام معدلات الربحية الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

- إن الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه يتم إدراجها بسعر التكلفة، ناقصاً خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت.

٢-٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

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

(a) تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات ميثاق للخسائر الائتمانية على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان ١ و ٢) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بناء على ترجيح الاحتمالات لثلاث سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة ١٠٠%.

٢-٣ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

(a) تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

| حسابية تقديرات انخفاض القيمة | الخسائر الائتمانية المتوقعة | الأثر على الخسارة |
|---|-----------------------------|---|
| الخسارة الائتمانية المتوقعة على القروض التي انخفضت قيمتها بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ | ريال عماني بالآلاف | الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالآلاف |
| | ١٨,١١٦ | - |

محاكاة

| | | |
|--------------------------------------|--------|-------|
| الحالة التصاعدية - مرجحة بنسبة ١٠٠% | ١٦,٧١٧ | ١,٣٩٩ |
| حالة القاعدة - مرجحة بنسبة ١٠٠% | ١٨,٦١٨ | ٥٠١ |
| السيناريو التنازلي - مرجح بنسبة ١٠٠% | ١٨,٨٤٧ | ٧٣١ |

(b) السيولة

تدير ميثاق السيولة الخاصة بها من خلال أخذ فترات استحقاق أصولها والتزاماتها وحسابات الاستثمار الموضحة في إفصاحات مخاطر السيولة في الاعتبار. ويتطلب هذا القيام باجتهاد عند تحديد فترات استحقاق الأصول والتزامات وحسابات الاستثمار بدون فترات استحقاق معينة.

(c) تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الحيافة:

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

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤ مستحق من البنوك

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ١٧,٣٢٥ | ٦,٠٢٥ | ٩٣,٥٧١ | ٤٥,٠٠٠ |
| ٣,٥١٤ | ٧,٠٣٤ | ١٨,٢٧٠ | ٩,١٢٧ |
| (٧) | (٢٧) | (٧٠) | (١٨) |
| ٢٠,٨٣٢ | ٤٣,٠٣٢ | ١١١,٧٧١ | ٥٤,١٠٩ |

٥ مرابحة ومديونيات أخرى

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٥٩,٥١٥ (٥,٣١٩) (١,٣٠١) | ٧٩,٢٥٧ (٥,٧٠٠) (٨٢٠) | ٢٠٥,٨٦٢ (١٤,٨٠٥) (٢,١٣٠) | ١٥٤,٥٨٥ (١٣,٨١٦) (٣,٣٧٩) |
| ٥٢,٨٩٥ | ٧٢,٧٣٧ | ١٨٨,٩٢٧ ٥,٥٨٧ | ١٣٧,٣٩٠ |
| ١,٧٠٧ | ٢,١٥١ | مديونيات بموجب الإجارة | ٤,٤٣٤ |
| ٥٤,٦٠٢ | ٧٤,٨٨٨ | ١٩٤,٥١٤ | ١٤١,٨٢٤ |

تشمل مديونيات المرابحة ١٧,٢ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٢,٣ مليون ريال عماني) لمديونيات المرابحة غير المضمونة

١-٥ الحركة في الأرباح المؤجلة

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|--|--|---|---|
| (٤,٨٧٩) (٥١,٩١٣) ٤٩,٢٨٠ ٢,١٩٣ | (٥,٣١٩) (٦٣,٣٨٧) ٦٠,٣٥٥ ٢,٦٥١ | (١٣,٨١٦) (١٦٤,٦٤١) ١٥٦,٧٦٦ ٦,٨٨٦ | (١٢,٦٧٣) (١٣٤,٨٣٩) ١٢٨,٠٠٠ ٥,٦٩٦ |
| (٥,٣١٩) | (٥,٧٠٠) | (١٤,٨٠٥) | (١٣,٨١٦) |

٦ المشاركة

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٨٧٥,٨٥٥ | ٩٢٨,٩٧٨ | ٢,٤١٢,٩٣٠ | ٢,٢٧٤,٩٤٩ |
| (١٦,١٠١) | (٢١,٣٤٤) | (٥٥,٤٣٩) | (٤١,٨٢١) |
| ٨٥٩,٧٥٤ | ٩٠٧,٦٣٤ | ٢,٣٥٧,٤٩١ | ٢,٢٣٣,١٢٨ |

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٧ الإجارة المنتهية بالتملك

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ١١٦,٧٣٥ | ١٠٤,٧٢٥ | ٢٧٢,٠١٣ | ٣٠٣,٢٠٩ |
| (٣,٨٠١) | (٣,٧٠٦) | (٩,٦٢٦) | (٩,٨٧٣) |
| ١١٢,٩٣٤ | ١٠١,٠١٩ | ٢٦٢,٣٨٧ | ٢٩٣,٣٣٦ |

التكلفة، بالصافي من الاستهلاك المتراكم- تمويل مشترك

يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة

٨ الوكالة بالاستثمار

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٨٣,٣١٦ | ٨٢,٥٢١ | ٢١٤,٣٤٠ | ٢١٦,٤٠٥ |
| (١٧٦) | (٢١٤) | (٥٥٦) | (٤٥٧) |
| ٨٣,١٤٠ | ٨٢,٣٠٧ | ٢١٣,٧٨٤ | ٢١٥,٩٤٨ |

الوكالة بالاستثمار - تمويل مشترك

يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة

٩ استثمارات

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٨,٧٨٤ | ٧,٨٧٨ | ٢٠,٤٦٢ | ٢٢,٨١٦ |
| ٥٠٧ | ٧٩٨ | ٢,٠٧٣ | ١,٣١٧ |
| ١,٢٠٦ | ١,٤١٠ | ٣,٦٦٢ | ٣,١٣٢ |
| ٦١,٩٢٠ | ١٢١,٤٣٣ | ٣١٥,٤١٠ | ١٦٠,٨٣١ |
| ٧٢,٤١٧ | ١٣١,٥١٩ | ٣٤١,٦٠٧ | ١٨٨,٠٩٦ |
| (٦٨) | (١٥٣) | (٣٩٧) | (١٧٧) |

استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الأسهم - تمويل مشترك

استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأسهم - تمويل مشترك

استثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الصكوك - تمويل مشترك

استثمارات الديون بالتكلفة المهلكة

الصكوك - تمويل مشترك

انخفاض قيمة الاستثمارات

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | | | | |
|---------|---------|-----------------------|---------|--------|
| ١٨٧,٩١٩ | ٣٤١,٢١٠ | الاستثمارات (بالصافي) | ١٣١,٣٦٦ | ٧٢,٣٤٩ |
|---------|---------|-----------------------|---------|--------|

ملخص الحركة في الاستثمارات في الأوراق المالية كما يلي:

| ٢٠١٩ | | | | | |
|-----------------------------------|---|--|---|--|--|
| الإجمالي ريال عماني بالآلاف | استثمارات الديون ريال عماني بالآلاف | استثمارات الأسهم ريال عماني بالآلاف | | | |
| ٧٢,٣٤٩ | ٦٣,٠٥٨ | ٩,٢٩١ | في ١ يناير ٢٠١٩ | | |
| ٥٩,٧٦٩ | ٥٩,٦٦٧ | ٩٢ | إضافات | | |
| (٣٢٠) | - | (٣٢٠) | الاستبعاد والاسترداد | | |
| ١٨٠ | - | ١٨٠ | ربح/ (خسارة) من التغير في القيمة العادلة | | |
| (٨٥) | (٤٥) | (٤٠) | خسائر انخفاض القيمة | | |
| (٥٢٧) | - | (٥٢٧) | خسارة محققة | | |
| ١٣١,٣٦٦ | ١٢٢,٦٩٠ | ٨,٦٧٦ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ريال عماني بالآلاف) | | |
| ٣٤١,٢١٠ | ٣١٨,٦٧٥ | ٢٢,٥٣٥ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف) | | |
| ٢٠١٨ | | | | | |
| الإجمالي ريال عماني بالآلاف | استثمارات الديون ريال عماني بالآلاف | استثمارات الأسهم ريال عماني بالآلاف | | | |
| ٦٧,٥٣٥ | ٥٩,٢٧٣ | ٨,٢٦٢ | في ١ يناير ٢٠١٨ | | |
| - | (١,٠٠٠) | ١,٧٥٩ | تأثير تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ | | |
| ١٢,٦٩٧ | ١٠,٠٠٠ | ٢,٦٩٧ | تحويلات | | |
| (٦,١٠٩) | (٥,٠٠٠) | (١,١٠٩) | إضافات | | |
| (٣,٤٩٦) | (١٤٥) | (٣,٣٥١) | الاستبعاد والاسترداد | | |
| (٢٨) | (٢٨) | - | خسارة من التغير في القيمة العادلة | | |
| (٢) | (٢) | - | خسائر انخفاض القيمة | | |
| (٣) | - | (٣) | إهلاك خصم / علاوة | | |
| ٧٢,٣٤٩ | ٦٣,٠٥٨ | ٩,٢٩١ | خسارة محققة | | |
| ١٨٧,٩١٩ | ١٦٣,٧٨٧ | ٢٤,١٣٢ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ريال عماني بالآلاف) | | |
| | | | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (دولار أمريكي بالآلاف) | | |

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

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ١,٧٩٥ | ٦٨ | ١٧٧ | ٤,٦٦٢ |
| (١,٧٩٥) | - | - | (٤,٥٥٨) |

في ١ يناير
تأثير تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | | | | |
|----|-----|------------------|-----|-----|
| ٢٨ | ٨٥ | مكّون خلال العام | ٢٢١ | ٧٣ |
| ٦٨ | ١٥٣ | في ٣١ ديسمبر | ٣٩٨ | ١٧٧ |

يتم إدراج استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة وتتضمن الخسارة بسعر السوق بقيمة ٢,٠٦ مليون ريال عماني (٢٠١٨: خسارة بقيمة ٢,١٩٢ مليون ريال عماني).

١٠ ممتلكات ومعدات

| ٢٠١٩ | | | | |
|--|--------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|--|
| أثاث وتجهيزات ريال عماني بالآلاف | معدات ريال عماني بالآلاف | أجهزة وبرمجيات ريال عماني بالآلاف | إجمالي ريال عماني بالآلاف | |
| ٢,٨٢٩ | ٧٨٩ | ٣,٣١١ | ٦,٩٢٩ | التكلفة: |
| ٣٦ | ٢٦ | ١,٠٩١ | ١,١٥٣ | في ١ يناير ٢٠١٩ |
| ٢,٨٦٥ | ٨١٥ | ٤,٤٠٢ | ٨,٠٨٢ | إضافات |
| | | | | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
| ١,٨٩٩ | ٥٨٨ | ١,٨٦٢ | ٤,٣٤٩ | الاستهلاك المتراكم: |
| ٤٣٩ | ١١٥ | ٦٦٨ | ١,٢٢٢ | في ١ يناير ٢٠١٩ |
| ٢,٣٣٨ | ٧٠٣ | ٢,٥٣٠ | ٥,٥٧١ | مكّون خلال العام |
| | | | | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
| ٥٢٧ | ١١٢ | ١,٨٧٢ | ٢,٥١١ | صافي القيم الدفترية: |
| ١,٣٦٩ | ٢٩١ | ٤,٨٦٢ | ٦,٥٢٢ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ريال عماني بالآلاف) |
| | | | | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف) |
| ٢٠١٨ | | | | |
| أثاث وتجهيزات ريال عماني بالآلاف | معدات ريال عماني بالآلاف | أجهزة وبرمجيات ريال عماني بالآلاف | إجمالي ريال عماني بالآلاف | |
| ٢,٦٥٦ | ٧٤١ | ٢,٧١٥ | ٦,١١٢ | التكلفة: |
| ١٧٣ | ٤٨ | ٥٩٦ | ٨١٧ | في ١ يناير ٢٠١٨ |
| - | - | - | - | إضافات |
| ٢,٨٢٩ | ٧٨٩ | ٣,٣١١ | ٦,٩٢٩ | استيعادات |
| | | | | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
| ١,٣٨٨ | ٤٣٥ | ١,٣١٠ | ٣,١٣٣ | الاستهلاك المتراكم: |
| ٥١١ | ١٥٣ | ٥٥٢ | ١,٢١٦ | في ١ يناير ٢٠١٨ |
| - | - | - | - | مكّون خلال العام |
| ١,٨٩٩ | ٥٨٨ | ١,٨٦٢ | ٤,٣٤٩ | استيعادات |
| | | | | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
| ٩٣٠ | ٢٠١ | ١,٤٤٩ | ٢,٥٨٠ | صافي القيم الدفترية: |
| ٢,٤١٥ | ٥٢٢ | ٣,٧٦٤ | ٦,٧٠١ | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ريال عماني بالآلاف) |
| | | | | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (دولار أمريكي بالآلاف) |

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١١ أصول أخرى

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٦,٨٦٥ | ٧,٦٩٧ | أرباح مستحقة القبض ١٩,٩٩٣ | ١٧,٨٣١ |
| ٨٤١ | ١,٨٣٠ | مدفوعات مقدما ٤,٧٥٣ | ٢,١٨٤ |
| ٦٠٧ | ٤٢٦ | أخرى ١,١٠٦ | ١,٥٧٧ |
| ٨,٣١٣ | ٩,٩٥٣ | ٢٥,٨٥٢ | ٢١,٥٩٢ |

١٢ صكوك

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

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

الصكوك المدرجة - سوق مسقط للأوراق المالية

| ٢٠١٨ ريال ل عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | معدل الربح السني المتوقع | الاستحقاق | صكوك صادرة عن ميثاق (الإصدار الأول) | صكوك صادرة عن ميثاق (الإصدار الثاني) |
|------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| ٤٤,٦٠٨ | ٤٤,٦٠٨ | ٥,٠٠% | يوليو ٢٠٢٢ | | |
| - | ٤٥,٥٩٧ | ٥,٠٠% | مايو - ٢٠٢٤ | | |
| ٤٤,٦٠٨ | ٩٠,٢٠٥ | | | | |

١٣ التزامات أخرى

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ١٤,٤٨٥ | ١٤,٥٣٨ | أرباح مستحقة الدفع ٣٧,٧٦٢ | ٣٧,٦٢٣ |
| ٤,٨٣٧ | ١,٩٧١ | مخصص ضرائب ٥,١١٩ | ١٢,٥٦٤ |
| ٣٧,٧٥٤ | ١١,٢٠٦ | أخرى ٢٩,١٠٦ | ٩٨,٠٦٢ |
| ٥٧,٠٧٦ | ٢٧,٧١٥ | ٧١,٩٨٧ | ١٤٨,٢٤٩ |

يتضمن بند "أخرى" الأموال الخيرية مستحقة الدفع بقيمة ٤٣ ريال عماني (٢٠١٨: ٢١ ألف ريال عماني) التي تراكمت خلال العام. خلال العام، تشمل عائدات الأعمال الخيرية مبلغ ----- ريال عماني (٢٠١٨: ----- ريال عماني) المتعلقة بعقود المراجعة.

لا تعد ميثاق كياناً منفصلاً خاضعاً للضريبة. وتحتسب الضريبة وتُدفع على أساس شامل من قبل المركز الرئيسي. وبناءً على معدل الضريبة الفعلي، خصص المركز الرئيسي مخصص ضريبة لميثاق. خلال السنة، تم دفع ٤,٣ مليون ريال عماني للمركز الرئيسي لدفع مبالغ الضريبة المستحقة للسنوات السابقة (٢٠١٨: لا شيء).

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٤ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يتم مزج حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار مع أموال ميثاق ويتم استخدامها في الأعمال التجارية لميثاق وفقاً لأوزان كل نوع من الأموال. يتم الإعلان عن هذه الأوزان من قبل ميثاق في بداية كل شهر. يتم تحميل مصروفات المضارب على المحفظة التي تشمل جميع المصروفات المباشرة التي تكبدتها ميثاق، بما في ذلك مخصصات انخفاض القيمة. بلغت حصة ميثاق الفعلية في الأرباح كمضارب للفترة ١٢,٨٠% (٢٠١٨: ٢٣,٨٥%). يتم الإفصاح عن معدل العائد لكل نوع من حساب الاستثمار من قبل ميثاق على أساس شهري. فيما يلي تحليل حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر:

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|
| | | حسابات ادخار | |
| ١٤٥,٤٣٦ | ٢١٥,٦٤٥ | ٥٦٠,١١٧ | ٣٧٧,٧٥٦ |
| ٥٩٠,٧٣٥ | ٦٢٨,٢٤٢ | حسابات لأجل ثابتة | ١,٥٣٤,٣٧٧ |
| ٤٦,٨٥٢ | ٥٣,٤٩٤ | ١,٦٣١,٧٩٧ | ١٢١,٦٩٤ |
| | | ودائع أخرى | |
| | | ١٣٨,٩٤٥ | |
| | | الإجمالي | |
| ٧٨٣,٠٢٣ | ٨٩٧,٣٨١ | ٢,٣٣٠,٨٥٩ | ٢,٠٣٣,٨٢٧ |
| ١,٧٥٩ | ٢,١٧٧ | احتياطي معادلة الأرباح (إيضاح ١-١٤) | ٤,٥٦٩ |
| ٢٥٤ | ٣٢٣ | احتياطي مخاطر الاستثمار (إيضاح ٢-١٤) | ٦٦٠ |
| ٧٨٥,٠٣٦ | ٨٩٩,٨٨١ | ٨٣٩ | ٢,٠٣٩,٠٥٦ |
| | | ٢,٣٣٧,٣٥٣ | |

١-١٤ الحركة في احتياطي معادلة الأرباح

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٩٧٠ | ١,٧٥٩ | الرصيد كما في ١ يناير | |
| ٧٨٩ | ٤١٨ | ٤,٥٦٩ | ٢,٥١٩ |
| - | - | مخصص خلال العام | ٢,٠٤٩ |
| | | ١,٠٨٦ | |
| | | المبلغ المستخدم خلال العام | - |
| | | - | |
| ١,٧٥٩ | ٢,١٧٧ | الرصيد في ٣١ ديسمبر | ٤,٥٦٨ |
| | | ٥,٦٥٥ | |

٢-١٤ الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ١٥٤ | ٢٥٤ | الرصيد كما في ١ يناير | ٤٠٠ |
| ١٠٠ | ٦٩ | مخصص خلال العام | ٢٦٠ |
| - | - | المبلغ المستخدم خلال العام | - |
| ٢٥٤ | ٣٢٣ | الرصيد في ٣١ ديسمبر | ٦٦٠ |
| | | ٨٣٩ | |

١٥ رأس المال المخصص

في عام ٢٠١٩، لم يتم ضخ رأس مال إضافي من قبل المركز الرئيسي (٢٠١٨: ٥ مليون ريال عماني).

١٦ التزامات عرضية وارتباطات

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | | | | |
|--------|--------|------------------|--------|---------|
| ٢٢,٠٩٣ | ٧,٠١٥ | ضمانات | ١٨,٢٢١ | ٥٧,٣٨٤ |
| ٣٨,٨٩٩ | ٢٤,٢٦٤ | اعتمادات مستندية | ٦٣,٠٢٣ | ١٠١,٠٣٦ |
| ٦٠,٩٩٢ | ٣١,٢٧٩ | | ٨١,٢٤٤ | ١٥٨,٤٢٠ |

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٧ إيرادات من التمويل والاستثمارات الإسلامية

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٢,١٩٣ | ٢,٦٥١ | ٦,٨٨٦ | ٥,٦٩٦ |
| ٤٥,٨٥٠ | ٥٠,٠٩٢ | ١٣٠,١٠٩ | ١١٩,٠٩١ |
| ٥,١٥٣ | ٦,٣٤٣ | ١٦,٤٧٥ | ١٣,٣٨٤ |
| ١,٩٤٨ | ٣,٣٤٦ | ٨,٦٩١ | ٥,٠٦٠ |
| - | ١٩ | ٤٩ | - |
| ٣,٣٤٨ | ٣,٤٩٥ | ٩,٠٧٨ | ٨,٦٩٦ |
| ٥٨,٤٩٢ | ٦٥,٩٤٦ | ١٧١,٢٨٨ | ١٥١,٩٢٧ |

١٨ إيرادات أخرى

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ٩٩١ | ١,٠٢٠ | ٢,٦٤٩ | ٢,٥٧٤ |
| ٣٣٨ | ٩٦١ | ٢,٤٩٦ | ٨٧٨ |
| ٣٩٥ | ٤٠٦ | ١,٠٥٥ | ١,٠٢٦ |
| ٣٤١ | ٧٧١ | ٢,٠٠٣ | ٨٨٦ |
| ٢,٠٦٥ | ٣,١٥٨ | ٨,٢٠٣ | ٥,٣٦٤ |

١٩ مخصص انخفاض القيمة

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

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ١٧,٨٠٨ | ٢١,٣٧٩ | ٥٥,٥٣٠ | ٤٦,٢٥٤ |
| (٤٩٦) | - | - | (١,٢٨٨) |
| ٧,١٩٣ | ٧,٥٧٤ | ١٩,٦٧٣ | ١٨,٦٨٣ |
| (٣,٣٢٥) | (٣,٠٨٢) | (٨,٠٠٥) | (٨,٦٣٦) |
| ١٩٩ | ٢١٣ | ٥٥٣ | ٥١٧ |
| ٢١,٣٧٩ | ٢٦,٠٨٤ | ٦٧,٧٥١ | ٥٥,٥٣٠ |

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

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | | | |
|-----|-------|-------|-----|
| ١٦٥ | ٣١٣ | ٨١٣ | ٤٢٩ |
| ١٤٨ | - | - | ٣٨٤ |
| - | (١٠٣) | (٢٦٨) | - |
| ٣١٣ | ٢١٠ | ٥٤٥ | ٨١٣ |

في ١ يناير
إضافات خلال العام
معكوسات خلال العام
في ٣١ ديسمبر

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 ٢٠١٩ (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 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | قائمة المركز المالي | |
| | ٣٦,٠٢٥ | | ٣٥٨,٦٨٣ |
| ١٣٨,٠٩٣ | ١,٩٧١ | ٩٣,٥٧١ | |
| ٤,٨٣٧ | | ٥,١١٩ | ١٢,٥٦٤ |
| ١٤٢,٩٣٠ | ٣٧,٩٩٦ | ٩٨,٦٩٠ | ٣٧١,٢٤٧ |

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | قائمة الدخل | |
| ١,٠٣٦ | ٣,٠٤٤ | ٧,٩٠٦ | ٢,٦٩١ |
| ٩١ | ٩١ | ٢٣٦ | ٢٣٦ |
| ١,١٢٧ | ٣,١٣٥ | ٨,١٤٢ | ٢,٩٢٧ |

٢٢ الأدوات المالية المشتقة

| القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق | القيمة الاسمية | السالبة | الموجبة | |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------|
| أكثر من ١٢ شهر | خلال ٣ أشهر ريال | إجمالي القيمة | القيمة العادلة | القيمة العادلة |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
| - | ١٥,٤٩٨ | ٩٨,٢٧٣ | ٣ | - عقود شراء آجلة |
| - | ١٥,٤٠٠ | ٩٨,١٧٦ | - | - عقود بيع آجلة |
| - | ٣٠,٨٩٨ | ١٩٦,٤٤٨ | ٣ | - الإجمالي |
| - | ١٦٥,٥٥١ | | | |
| - | ٨٠,٢٥٣ | ٥١٠,٢٥٥ | ٩ | - الإجمالي بالدولار الأمريكي |
| | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
| - | ٢٩,٠٩٦ | ٧٠,٣٤٧ | ٨٨ | - عقود شراء آجلة |
| - | ٢٨,٨٧٥ | ٧٠,١٠٠ | - | ١٢٥ عقود بيع آجلة |
| - | ٥٧,٩٧١ | ١٤٠,٤٤٧ | ٨٨ | ١٢٥ الإجمالي |
| - | ١٥٠,٥٧٤ | ٣٦٤,٧٩٧ | ٢٢٩ | ٣٢٥ الإجمالي بالدولار الأمريكي |

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

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 ٢٠١٩ (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. تدبر اللجنة الفرعية للأصول والالتزامات في البنك مركز السيولة لميثاق. لضمان وفاء ميثاق بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، تتم مراقبة مراكز التدفقات النقدية عن كثب. إذا لزم الأمر، تحصل ميثاق، كونها نافذة لعمليات البنك، على تمويل من المركز الرئيسي.

يلخص الجدول فيما يلي بيان استحقاق الأصول والالتزامات وحسابات استثمارات ميثاق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناءً على الفترات المتوقعة للتحويل النقدي من تاريخ قائمة المركز المالي:

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

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر السيولة (تابع)

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

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) **مخاطر السيولة** (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | عند الطلب أو خلال ٣ أشهر | ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً | سنة إلى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | الإجمالي |
|---|--------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| الأصول | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني | ١٣٣,١٢٠ | ٨,٨٠٠ | ١٢,٨٣٤ | ٦,٣٧٤ | ١٦١,١٢٨ |
| مستحق من البنوك | ٢٠,٨٣٢ | - | - | - | ٢٠,٨٣٢ |
| مراوحة ومديونيات أخرى | ٦,٩١٧ | ١٨,٩٦٠ | ١٤,٦٢٦ | ١٤,٠٩٩ | ٥٤,٦٠٢ |
| مشاركة | ٣٥,٦٧٣ | ٤٥,٧١١ | ٣٠,١٢١ | ٤٧٧,١٦٠ | ٨٥٩,٧٥٤ |
| إجارة منتهية بالتمليك | ١,٦٣٦ | ٨,٣٤٦ | ٧٤,٦١٩ | ٢٨,٣٣٣ | ١١٢,٩٣٤ |
| وكالة بالاستثمار | ٥٥,٥٣٠ | ٨٨٥ | ٥,٧٦٨ | ٢٠,٩٥٧ | ٨٣,١٤٠ |
| استثمارات | ٦,١٩٨ | - | ٦٤,٨٠٣ | ١,٣٤٨ | ٧٢,٣٤٩ |
| ممتلكات ومعدات | - | - | - | ٢,٥٨٠ | ٢,٥٨٠ |
| أصول أخرى | ٨,٣١٣ | - | - | - | ٨,٣١٣ |
| إجمالي الأصول | ٢٦٨,٢١٩ | ٨٢,٧٠٢ | ٤٧٣,٨٦٠ | ٥٥٠,٨٥١ | ١,٣٧٥,٦٣٢ |
| الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين | | | | | |
| مستحق لبنوك بموجب الوكالة | ١٩٦,٣٥٠ | - | - | - | ١٩٦,٣٥٠ |
| حسابات جارية | ٧٠,١٧٧ | ٦١,٤٠٥ | - | ٤٣,٨٦١ | ١٧٥,٤٤٣ |
| صكوك | - | - | ٤٤,٦٠٨ | - | ٤٤,٦٠٨ |
| التزامات أخرى | ٤٨,٥٠٢ | ٨,٥٧٤ | - | - | ٥٧,٠٧٦ |
| إجمالي الالتزامات | ٣١٥,٠٢٩ | ٦٩,٩٧٩ | ٤٤,٦٠٨ | ٤٣,٨٦١ | ٤٧٣,٤٧٧ |
| حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار | ٧٥,٧٧٩ | ١٩٤,٤٩١ | ٣٧٣,٢١٠ | ١٤١,٥٥٦ | ٧٨٥,٠٣٦ |
| إجمالي حقوق المالكين | - | - | - | ١١٧,١١٩ | ١١٧,١١٩ |
| إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين | ٣٩٠,٨٠٨ | ٢٦٤,٤٧٠ | ٤١٧,٨١٨ | ٣٠٢,٥٣٦ | ١,٣٧٥,٦٣٢ |
| صافي الفجوة | (١٢٢,٥٨٩) | (١٨١,٧٦٨) | ٥٦,٠٤٢ | ٢٤٨,٣١٥ | - |
| صافي الفجوة التراكمية | (١٢٢,٥٨٩) | (٣٠٤,٣٥٧) | (٢٤٨,٣١٥) | - | - |

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخطط السيولة (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | عند الطلب أو خلال ٣ أشهر | ٤ أشهر إلى ١٢ شهراً | سنة إلى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | الإجمالي |
|---|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف | دولار أمريكي بالآلاف |
| الأصول | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني | ٣٤٥,٧٦٦ | ٢٢,٨٥٧ | ٣٣,٣٣٥ | ١٦,٥٥٦ | ٤١٨,٥١٤ |
| مستحق من البنوك | ٥٤,١٠٩ | - | - | - | ٥٤,١٠٩ |
| مراوحة ومديونيات أخرى | ١٧,٩٦٦ | ٤٩,٢٤٧ | ٣٧,٩٩٠ | ٣٦٢٦١ | ١٤١,٨٢٤ |
| مشاركة | ٩٢,٦٥٧ | ١١٨,٧٣٠ | ٧٨٢,٣٦٤ | ١,٢٣٩,٣٧٧ | ٢,٢٣٣,١٢٨ |
| إجارة منتهية بالتمليك | ٤,٢٥٠ | ٢١,٦٧٨ | ١٩٣,٨١٦ | ٧٣,٥٩٢ | ٢٩٣,٣٣٦ |
| وكالة بالاستثمار | ١٤٤,٢٣٣ | ٢,٢٩٩ | ١٤,٩٨٢ | ٥٤,٤٣٤ | ٢١٥,٩٤٨ |
| استثمارات | ١٦,٠٩٩ | - | ١٦٨,٣١٩ | ٣,٥٠١ | ١٨٧,٩١٩ |
| ممتلكات ومعدات | - | - | - | ٦,٧٠١ | ٦,٧٠١ |
| أصول أخرى | ٢١,٥٩٢ | - | - | - | ٢١,٥٩٢ |
| إجمالي الأصول | ٦٩٦,٦٧٢ | ٢١٤,٨١١ | ١,٢٣٠,٨٠٦ | ١,٤٣٠,٧٨٢ | ٣,٥٧٣,٠٧١ |
| الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين | | | | | |
| مستحق لبنوك بموجب الوكالة | ٥١٠,٠٠٠ | - | - | - | ٥١٠,٠٠٠ |
| حسابات جارية | ١٨٢,٢٧٨ | ١٥٩,٤٩٣ | - | ١١٣,٩٢٥ | ٤٥٥,٦٩٦ |
| صكوك | - | - | ١١٥,٨٦٥ | - | ١١٥,٨٦٥ |
| التزامات أخرى | ١٢٥,٩٧٩ | ٢٢,٢٧٠ | - | - | ١٤٨,٢٤٩ |
| إجمالي الالتزامات | ٨١٨,٢٥٧ | ١٨١,٧٦٣ | ١١٥,٨٦٥ | ١١٣,٩٢٥ | ١,٢٢٩,٨١٠ |
| حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار | ١٩٦,٨٢٩ | ٥٠٥,١٧٢ | ٩٦٩,٣٧٧ | ٣٦٧,٦٧٨ | ٢,٠٣٩,٠٥٦ |
| إجمالي حقوق المالكين | - | - | - | ٣٠٤,٢٠٥ | ٣٠٤,٢٠٥ |
| إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين | ١,٠١٥,٠٨٦ | ٦٨٦,٩٣٥ | ١,٠٨٥,٢٤٢ | ٧٨٥,٨٠٨ | ٣,٥٧٣,٠٧١ |
| صافي الفجوة | (٣١٨,٤١٤) | (٤٧٢,١٢٤) | ١٤٥,٥٦٤ | ٦٤٤,٩٧٤ | - |
| صافي الفجوة التراكمية | (٣١٨,٤١٤) | (٧٩٠,٥٣٨) | (٦٤٤,٩٧٤) | - | - |

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)
(ب) مخاطر السوق

تتشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدل الربح وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد ميثاق خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق معدل الربح مع أصول والتزامات ميثاق.

يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن ميثاق لا تخضع لأي مخاطر كبيرة لمعدل الربح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة حينما لا تسمح نتائج ميثاق بتوزيع أرباح تتماشى مع أسعار السوق. ولمواجهة نقل المخاطر التجارية، تقوم ميثاق بتكوين احتياطي معادلة الأرباح كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح ١٤.

فيما يلي معدلات الربح الفعلي على الأصول والالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار المدرة للأرباح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|-------|-------|-------------------------------------|
| | | الأصول: |
| %٥,١٠ | %٥,٢٣ | التمويل |
| %١,٠١ | %١,١١ | مستحق من البنوك |
| %٣,٩٩ | %٤,٠٣ | استثمارات |
| | | الالتزامات: |
| %٢,٥١ | %٣,٣٩ | مستحق لبنوك بموجب الوكالة |
| %٥,٠٠ | %٥,٣٧ | صكوك ميثاق |
| %٢,٦٣ | %٢,٩٧ | حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار |

مخاطر صرف العملات الأجنبية

تتشأ مخاطر صرف العملات الأجنبية عن حركة سعر الصرف على مدى فترة من الزمن. تتم مراقبة المراكز على أساس منتظم للتأكد من بقائها ضمن الحدود المعتمدة المعمول بها. يلخص الجدول التالي مخاطر صرف العملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

| ٢٠١٩ | | |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| الأصول | الالتزامات | الصافي |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٢٢٨,٩٠٠ | ٢٢٤,٣٥٣ | ٤,٥٤٦ |
| ٢٠٩ | ٤٧ | ١٦٢ |
| ٥٠ | - | ٥٠ |
| ١٧٧ | ١٤٧ | ٣٠ |
| ٤٥٢ | - | ٤٥٢ |

دولار أمريكي
يورو
جنيه إسترليني
درهم إماراتي
أخرى

| ٢٠١٨ | | |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| الأصول | الالتزامات | الصافي |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٣٢٠,٧٠٤ | ٢٩٤,٦٣٢ | ٢٦,٠٧٢ |
| ١,٨٣٥ | ١,٨٨٧ | (٥٢) |
| ١٤ | - | ١٤ |
| ١٣٩ | ١٦٣ | (٢٤) |
| ١٠٢ | - | ١٠٢ |

دولار أمريكي
يورو
جنيه إسترليني
درهم إماراتي
أخرى

تحليل حساسية مخاطر العملة الأجنبية

إن تغييراً بنسبة ٥% في أسعار صرف العملات الأجنبية، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، سوف يؤثر بمقدار ٠,٢٦ مليون ريال عماني على بيان دخل ميثاق (٢٠١٨: ٣,١ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (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 ٠,٧٩ مليون ريال عماني على أسهم ميثاق (٢٠١٨: ٠,٨٨ مليون ريال عماني).

(ج) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف العقد المالي في الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تدار مخاطر ائتمان ميثاق من خلال مراقبة المخاطر الائتمانية، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف المقابلة، وإبرام اتفاقيات ضمانات في شكل الرهن العقاري، ورهن الأصول والضمانات الشخصية.

تصنف ميثاق أصولها المالية في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على النحو التالي:

- المرحلة الأولى: تصنف فيها الأدوات المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية ولم تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. وعندما يتم إدراج تسهيل ائتماني لأول مرة، تدرج ميثاق مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً.

- المرحلة الثانية: تصنف فيها الأدوات المالية التي تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء (إن لم تنخفض قيمتها). وعندما يشهد التسهيل الائتماني زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تدرج ميثاق مخصص خسارة على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر المتبقي.

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

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

بنك مسقط ش.م.ع.ع – ميثاق ٣٦

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إجمالي التعرض | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|-------------------------------------|--------------------------------------|--|---------------------------------------|--------------------------------|
| مستحق من البنوك | ٤٢,٥٢٥ | ٥٣٤ | - | ٤٢,٥٢٩ |
| التمويل الإسلامي | ٨٤٨,٤٣١ | ٣٢٨,٥٨٣ | ١٤,٩١٨ | ١,٢٩١,٩٣٢ |
| استثمارات | ١٢١,٨٦٥ | ٩٧٨ | - | ١٢٢,٨٤٣ |
| مجموع إجمالي التعرض الممول | ١,٠١٢,٨٢١ | ٣٣٠,٥١٥ | ١٤,٩١٨ | ١,٣٥٨,٣٥٤ |
| اعتمادات مستندية / ضمانات | ٢٣,٧٣٤ | ٧,٥٤٥ | - | ٣١,٢٧٩ |
| ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة | ٤,٤٢٩ | ٦١,١٨٢ | - | ٦٦,٦١١ |
| مجموع إجمالي التعرض | ١,٠٤٠,٩٨٤ | ٣٩٨,٨٢٢ | ١٤,٩١٨ | ١,٤٥٤,٧٢٤ |
| انخفاض القيمة | ٢٦ | ١ | - | ٢٧ |
| مستحق من البنوك | ٢,٤٩٢ | ١٥,٦٢٤ | ٧,٩٦٨ | ٢٦,٠٨٤ |
| التمويل الإسلامي | ١١٥ | ٣٨ | - | ١٥٣ |
| استثمارات | ٢,٦٣٣ | ١٥,٦٦٣ | ٧,٩٦٨ | ٢٦,٢٦٤ |
| إجمالي انخفاض القيمة الممول | ١٤ | ٧ | - | ٢١ |
| اعتمادات مستندية / ضمانات | ١٢ | ١٧٧ | - | ١٨٩ |
| ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة | ٢,٦٥٩ | ١٥,٨٤٧ | ٧,٩٦٨ | ٢٦,٤٧٤ |
| إجمالي انخفاض القيمة | ٤٢,٤٩٩ | ٥٣٣ | - | ٤٣,٠٣٢ |
| صافي التعرض | ٨٤٥,٩٣٩ | ٣١٢,٩٥٩ | ٦,٩٥٠ | ١,١٦٥,٨٤٨ |
| مستحق من البنوك | ١٢١,٧٥٠ | ٩٤٠ | - | ١٢٢,٦٩٠ |
| التمويل الإسلامي | ١,٠١٠,١٨٨ | ٣١٤,٤٣٢ | ٦,٩٥٠ | ١,٣٣١,٥٧٠ |
| استثمارات | ٢٣,٧٢٠ | ٧,٥٣٨ | - | ٣١,٢٥٨ |
| إجمالي صافي التعرض الممول | ٤,٤١٧ | ٦١,٠٠٥ | - | ٦٥,٤٢٢ |
| اعتمادات مستندية / ضمانات | ١,٠٣٨,٣٢٥ | ٣٨٢,٩٧٥ | ٦,٩٥٠ | ١,٤٢٨,٢٥٠ |
| ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة | | | | |
| إجمالي صافي التعرض | | | | |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إجمالي التعرض | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| أرصدة لدى البنك المركزي | ١٠٣,٩٥٠ | - | - | ١٠٣,٩٥٠ |
| مستحق من البنوك | ٢٠,٢٧٢ | ٥٦٧ | - | ٢٠,٨٣٩ |
| التمويل الإسلامي | ٨٥٥,٧٣٨ | ٢٦٥,٢٥٦ | ١٠,٨١٥ | ١,١٣١,٨١٠ |
| استثمارات | ٦٢,٢٥٥ | ٨٧١ | - | ٦٣,١٢٦ |
| مجموع إجمالي التعرض الممول | ١,٠٤٢,٢١٥ | ٢٦٦,٦٩٤ | ١٠,٨١٥ | ١,٣١٩,٥٢٤ |
| اعتمادات مستندية / ضمانات | ٢٨,٨٧٧ | ٣١,٠٨٣ | ١,٠٣٢ | ٦٠,٩٩٢ |
| ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة | ٢,٩٠٨ | ٤٧,٤٦٥ | - | ٥٠,٣٨٣ |
| مجموع إجمالي التعرض | ١,٠٧٤,٠٠٠ | ٣٤٥,٢٤٢ | ١١,٨٤٧ | ١,٤٣٠,٠٨٩ |
| انخفاض القيمة | - | - | - | - |
| أرصدة لدى البنك المركزي | ٥ | ٢ | - | ٧ |
| مستحق من البنوك | ٢,١٩٧ | ١٤,٢٧٥ | ٤,٩٠٧ | ٢١,٣٧٩ |
| التمويل الإسلامي | ٦٨ | - | - | ٦٨ |
| استثمارات | ٢,٢٧٠ | ١٤,٢٧٧ | ٤,٩٠٧ | ٢١,٤٥٤ |
| إجمالي انخفاض القيمة الممول | ٨ | ٤٢ | ٤٥ | ٥٥ |
| اعتمادات مستندية / ضمانات | ٨ | ٢١٠ | - | ٢١٨ |
| ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة | ٢,٢٨٦ | ١٤,٥٢٩ | ٤,٩٥٢ | ٢١,٧٦٧ |
| إجمالي انخفاض القيمة | | | | |

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق ٣٧

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| صافي التعرض | | صافي التعرض | |
|-------------------------------------|-----------|-------------|-------|
| أرصدة لدى البنك المركزي | ١٠٣,٩٥٠ | - | - |
| مستحق من البنوك | ٢٠,٢٦٧ | ٥٦٥ | - |
| التمويل الإسلامي | ٨٥٣,٥٤١ | ٢٥٠,٩٨١ | ٥,٩٠٨ |
| استثمارات | ٦٢,١٨٧ | ٨٧١ | - |
| إجمالي صافي التعرض الممول | ١,٠٣٩,٩٤٥ | ٢٥٢,٤١٧ | ٥,٩٠٨ |
| اعتمادات مستندية / ضمانات | ٢٨,٨٦٩ | ٣١,٠٤١ | ٩٨٧ |
| ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة | ٢,٩٠٠ | ٤٧,٢٥٥ | - |
| إجمالي صافي التعرض | ١,٠٧١,٧١٤ | ٣٣٠,٧١٣ | ٦,٨٩٥ |

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة الأولى: ٧٣% من إجمالي التعرض في نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ يقع في المرحلة الأولى ولم يشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء (٢٠١٨: ٧٥%).

المرحلة الثانية: ٢٦% من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثانية وشهد زيادة في مخاطر الانتماء منذ النشوء. وهذه الأصول هي المحرك الرئيسي للزيادة في مخصصات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٢٠١٨: ٢٤%).

المرحلة الثالثة: ١% من إجمالي التعرض يقع في المرحلة الثالثة وتعرضت الأصول لانخفاض في قيمتها الائتمانية بما في ذلك الأصول المتعثرة وبعض أصول الإهمال (٢٠١٨: ١%).

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة

فيما يلي إجمالي التعرض للأصول المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذلك التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية من حيث فئة الأدوات المالية:

| | | | | |
|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
| مستحق من البنوك | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| الدرجة المرتفعة | | | | |
| ٤٢,٨٨٦ | ١٧٣ | - | ٤٣,٠٥٩ | |
| ٤٢,٨٨٦ | ١٧٣ | - | ٤٣,٠٥٩ | |

| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
|---------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| ريال عماني بـ | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |

مستحق من البنوك

الرصيد الافتتاحي

التحويلات بين المراحل:

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

إعادة قياس المبالغ المستحقة

أصول مالية منشأة خلال السنة

أصول مالية مستحقة خلال السنة

| | | | |
|----|---|-----|--------|
| ٢٠ | - | ٥٩ | ٢٢,١٦١ |
| ٥٩ | - | ١٧٣ | ٤٢,٨٨٦ |

الرصيد الختامي

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق ٣٨

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي ريال عماني بالآلاف |
|-------------------------------|---|--|--|-----------------------------------|
| مستحق من بنوك | ٢٠,٧٢٥ | - | - | ٢٠,٧٢٥ |
| الدرجة المرتفعة | ١١٤ | - | - | ١١٤ |
| الدرجة المعيارية | ٢٠,٨٣٩ | - | - | ٢٠,٨٣٩ |
| مستحق من بنوك | ٢٧,٨٠٥ | - | - | ٢٧,٨٠٥ |
| الرصيد الافتتاحي | - | - | - | - |
| التحويلات بين المراحل: | - | - | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | - | - | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | - | - | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثالثة | - | - | - | - |
| إعادة قياس المبالغ المستحقة | ١,٥٥٤ | - | - | ١,٥٥٤ |
| أصول مالية منشأة خلال السنة | ١٤,٧٣٣ | ٥٦٧ | - | ١٥,٣٠٠ |
| أصول مالية مستحقة خلال السنة | (٢٣,١٠٠) | - | - | (٢٣,١٠٠) |
| | (٦,٨١٣) | ٥٦٧ | - | (٦,٢٤٦) |
| الرصيد الختامي | ٢٠,٢٧٢ | ٥٦٧ | - | ٢٠,٨٣٩ |

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | | | |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| إجمالي التمويل الإسلامي | | | |
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٣٨٠,٧٩٩ | ٣٤,٩٦٨ | - | ٤١٥,٧٦٧ |
| ٣٢٤,٢٠٠ | ١٥٠,٦٧٨ | - | ٤٧٤,٨٧٨ |
| ١٤٣,٤٣٢ | ١٤٢,٩٣٧ | - | ٢٨٦,٣٦٩ |
| ٨٤٨,٤٣١ | ٣٢٨,٥٨٣ | - | ١,١٧٧,٠١٤ |
| - | - | ٥,٨١٠ | ٥,٨١٠ |
| - | - | ٥,٣٦٩ | ٥,٣٦٩ |
| - | - | ٣,٧٣٩ | ٣,٧٣٩ |
| - | - | ١٤,٩١٨ | ١٤,٩١٨ |
| ٨٤٨,٤٣١ | ٣٢٨,٥٨٣ | ١٤,٩١٨ | ١,١٩١,٩٣٢ |
| إجمالي التمويل الإسلامي | | | |
| الرصيد الافتتاحي | | | |
| التحويلات بين المراحل: | | | |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | - التحويل إلى المرحلة الثانية | - التحويل إلى المرحلة الثالثة | - |
| ٥,٢٩٢ | (٤,٨٤٦) | (٤٤٦) | - |
| (١٦٥,٨٧٣) | ١٦٧,١٠٥ | (١,٢٣١) | - |
| (٨,٤١٦) | (١,١١٠) | ٩,٥٢٦ | - |
| (١٦٨,٩٩٧) | ١٦١,١٤٩ | ٧,٨٤٩ | - |
| (٣٨,٠٢٢) | (٢٨,٣٨٥) | (١,٠٦٥) | (٦٧,٤٧١) |
| ٣٤١,٢٩٩ | - | - | ٣٤١,٢٩٩ |
| (١٤١,٥٨٧) | (٦٩,٤٣٧) | (٢,٦٨١) | (٢١٣,٧٠٥) |
| ١٦١,٦٩٠ | (٩٧,٨٢٢) | (٣,٧٤٦) | ٦٠,١٢٣ |
| ٨٤٨,٤٣١ | ٣٢٨,٥٨٣ | ١٤,٩١٨ | ١,١٩١,٩٣٢ |
| الرصيد الختامي | | | |
| ٨٥٥,٧٣٨ | ٢٦٥,٢٥٦ | ١٠,٨١٥ | ١,١٣١,٨٠٩ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| إجمالي التمويل الإسلامي | | | |
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٤٠٦,٦٩٢ | ٣٩,٣٩٩ | - | ٤٤٦,٠٩١ |
| ٢٤٣,٢٩٩ | ١٤٢,٧٤٧ | - | ٣٨٦,٠٤٦ |
| ٢٠٥,٧٤٧ | ٨٣,١١٠ | - | ٢٨٨,٨٥٧ |
| ٨٥٥,٧٣٨ | ٢٦٥,٢٥٦ | - | ١,١٢٠,٩٩٤ |
| - | - | ٦,٧٨١ | ٦,٧٨١ |
| - | - | ١,٨٠٥ | ١,٨٠٥ |
| - | - | ٢,٢٢٩ | ٢,٢٢٩ |
| - | - | ١٠,٨١٥ | ١٠,٨١٥ |
| ٨٥٥,٧٣٨ | ٢٦٥,٢٥٦ | ١٠,٨١٥ | ١,١٣١,٨٠٩ |
| إجمالي التمويل الإسلامي | | | |
| الرصيد الافتتاحي | | | |
| التحويلات بين المراحل: | | | |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | - التحويل إلى المرحلة الثانية | - التحويل إلى المرحلة الثالثة | - |
| ٧,٤٧١ | (٦,٨٢٧) | (٦٤٤) | - |
| (٤٧,٦٢٩) | ٤٨,٦٠٤ | (٩٧٥) | - |
| (٢,٨٧٧) | (٣,٩٠٤) | ٦,٧٨١ | - |
| (٤٣,٠٣٥) | ٣٧,٨٧٣ | ٥,١٦٢ | - |
| (٣٥,٤٥٦) | (٦,٢٢٠) | (٩٧٩) | (٣٠,٢١٥) |
| ١٦٢,٣٧٥ | ٨٧,١٣٧ | ١,٤٩٦ | ٢٥١,٠٠٨ |
| (٦٤,٢٧٢) | (١١,٧٨٤) | (٩٢١) | (٧٦,٩٧٧) |

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق ٤٠

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | | | |
|---------|---------|--------|-----------|
| ٦٢,٦٤٧ | ٨١,٥٧٣ | (٤٠٤) | ١٤٣,٨١٦ |
| ٨٥٥,٧٣٨ | ٢٦٥,٢٥٦ | ١٠,٨١٥ | ١,١٣١,٨٠٩ |

الرصيد الختامي

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| تمويل الأفراد | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| الدرجة المرتفعة | ٢٨٨,٢٢٩ | ٢٤ | - | ٢٨٨,٢٥٣ |
| الدرجة المعيارية | ٢٠٣,٥٧٦ | ٢٣٨ | - | ٢٠٣,٨١٤ |
| الدرجة المقبولة | ٣٦,٧٧٣ | ١,٧٩٤ | - | ٣٨,٥٦٧ |
| المتنظمة السداد | ٥٢٨,٥٧٨ | ٢,٠٥٦ | - | ٥٣٠,٦٣٤ |
| دون المعيارية | - | - | ٥٣٠ | ٥٣٠ |
| مشكوك في تحصيله | - | - | ٩١٨ | ٩١٨ |
| خسارة | - | - | ٢,٤١١ | ٢,٤١١ |
| المتعثرة | - | - | ٣,٨٥٩ | ٣,٨٥٩ |
| ٥٢٨,٥٧٨ | ٢,٠٥٦ | ٣,٨٥٩ | ٥٣٤,٤٩٣ | |
| تمويل الأفراد | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
| الرصيد الافتتاحي | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٥٢٢,٦٣٣ | ٢,٧٦٩ | ٣,٠٠١ | ٥٢٨,٤٠٣ | |
| التحويلات بين المراحل: | | | | |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | ١,٤٦٥ | (١,١٩٣) | (٢٧٢) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | (١,٤٥٦) | ١,٤٥٥ | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثالثة | (١,١٩٥) | (٦١٧) | ١,٨١٢ | - |
| | (١,١٨٦) | (٣٥٤) | ١,٥٤٠ | - |
| إعادة قياس المبالغ المستحقة | (٢٦,٧٠٠) | (١٠٢) | (٣٧٨) | (٢٧,١٧٩) |
| أصول مالية منشأة خلال السنة | ٦٠,٢٧١ | - | - | ٦٠,٢٧١ |
| أصول مالية مستحقة خلال السنة | (٢٦,٤٤٠) | (٢٥٧) | (٣٠٤) | (٢٧,٠٠١) |
| ٧,١٣١ | (٣٥٩) | (٦٨٢) | ٦,٠٩٠ | |
| ٥٢٨,٥٧٨ | ٢,٠٥٦ | ٣,٨٥٩ | ٥٣٤,٤٩٣ | |

الرصيد الختامي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| تمويل الأفراد | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| الدرجة المرتفعة | ٣١٦,٨٨٥ | ٢٥ | - | ٣١٦,٩١٠ |
| الدرجة المعيارية | ١٧٤,٥٩٣ | ٥٦٥ | - | ١٧٥,١٥٨ |
| الدرجة المقبولة | ٣١,١٥٥ | ٢,١٧٩ | - | ٣٣,٣٣٤ |
| المتنظمة السداد | ٥٢٢,٦٣٣ | ٢,٧٦٩ | - | ٥٢٥,٤٠٢ |
| دون المعيارية | - | - | ٥٠٣ | ٥٠٣ |
| المشكوك في تحصيلها | - | - | ١,٢٢٢ | ١,٢٢٢ |
| الخسارة | - | - | ١,٢٧٦ | ١,٢٧٦ |
| المتعثرة | - | - | ٣,٠٠١ | ٣,٠٠١ |
| ٥٢٢,٦٣٣ | ٢,٧٦٩ | ٣,٠٠١ | ٥٢٨,٤٠٣ | |
| تمويل الأفراد | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
| الرصيد الافتتاحي | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٤٩٧,٥٥٨ | ٢,١٩٢ | ١,٤٢٥ | ٥٠١,١٧٥ | |
| التحويلات بين المراحل: | | | | |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | ١,١٤٧ | (٩٤٣) | (٢٠٤) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | (١,٩٣٨) | ٢,٢٤٢ | (٣٠٤) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثالثة | (٧٦٥) | (٥٤٤) | ١,٣٠٩ | - |
| | (١,٥٥٦) | ٧٥٥ | ٨٠١ | - |

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق ٤١

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | | | | |
|----------|-------|-------|----------|------------------------------|
| (١٨,٩٥١) | (٦٢) | (٣١٤) | (١٨,٥٧٥) | إعادة قياس المبالغ المستحقة |
| ٧٣,٨٦٤ | ٩٣٥ | ٢٢٢ | ٧٢,٧١٠ | أصول مالية منشأة خلال السنة |
| (٢٧,٦٨٥) | (٩٥) | (٨٦) | (٢٧,٥٠٤) | أصول مالية مستحقة خلال السنة |
| ٢٧,٢٢٨ | ٧٧٥ | (١٧٨) | ٢٦,٦٣١ | |
| ٥٢٨,٤٠٣ | ٣,٠٠١ | ٢,٧٦٩ | ٥٢٢,٦٣٣ | الرصيد الختامي |

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| تمويل الشركات | | | | |
| الدرجة المرتفعة | ٩٢,٥٧٠ | ٣٤,٩٤٤ | - | ١٢٧,٥١٤ |
| الدرجة المعيارية | ١٢٠,٦٢٤ | ١٥٠,٤٤٠ | - | ٢٧١,٠٦٤ |
| الدرجة المقبولة | ١٠٦,٦٥٩ | ١٤١,١٤٣ | - | ٢٤٧,٨٠٢ |
| المنتظمة السداد | ٣١٩,٨٥٣ | ٣٢٦,٥٢٧ | - | ٦٤٦,٣٨٠ |
| دون المعيارية | - | - | ٥,٢٨٠ | ٥,٢٨٠ |
| مشكوك في تحصيله | - | - | ٤,٤٥١ | ٤,٤٥١ |
| خسارة | - | - | ١,٣٢٨ | ١,٣٢٨ |
| المتعثر | - | - | ١١,٠٥٩ | ١١,٠٥٩ |
| | ٣١٩,٨٥٣ | ٣٢٦,٥٢٧ | ١١,٠٥٩ | ٦٥٧,٤٣٩ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| تمويل الشركات | | | | |
| الرصيد الافتتاحي | ٣٣٣,١٠٥ | ٢٦٢,٤٨٧ | ٧,٨١٤ | ٦٠٣,٤٠٦ |
| التحويلات بين المراحل: | | | | |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | ٣,٨٢٧ | (٣,٦٥٣) | (١٧٤) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | (١٦٤,٤١٧) | ١٦٥,٦٤٩ | (١,٢٣٢) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثالثة | (٧,٢٢١) | (٤٩٣) | ٧,٧١٤ | - |
| | (١٦٧,٨١١) | ١٦١,٥٠٣ | ٦,٣٠٨ | - |
| إعادة قياس المبالغ المستحقة | (١١,٣٢٢) | (٢٨,٢٨٣) | (٦٨٦) | (٤٠,٢٩١) |
| أصول مالية منشأة خلال السنة | ٢٨١,٠٢٨ | - | - | ٢٨١,٠٢٨ |
| أصول مالية مستحقة خلال السنة | (١١٥,١٤٧) | (٦٩,١٨٠) | (٢,٣٧٧) | (١٨٦,٧٠٤) |
| | ١٥٤,٥٥٩ | ٩٧,٤٦٣ | (٣,٠٦٣) | ٥٤,٠٣٣ |
| الرصيد الختامي | ٣١٩,٨٥٣ | ٣٢٦,٥٢٧ | ١١,٠٥٩ | ٦٥٧,٤٣٩ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| تمويل الشركات | | | | |
| الدرجة المرتفعة | ٨٩,٨٠٧ | ٣٩,٣٧٤ | - | ١٢٩,١٨١ |
| الدرجة المعيارية | ٦٨,٧٠٦ | ١٤٢,١٨٢ | - | ٢١٠,٨٨٨ |
| الدرجة المقبولة | ١٧٤,٥٩٢ | ٨٠,٩٣١ | - | ٢٥٥,٥٢٣ |
| المنتظمة السداد | ٣٣٣,١٠٥ | ٢٦٢,٤٨٧ | - | ٥٩٥,٥٩٢ |
| دون المعيارية | - | - | ٦,٢٧٨ | ٦,٢٧٨ |
| المشكوك في تحصيلها | - | - | ٥٨٣ | ٥٨٣ |
| الخسارة | - | - | ٩٥٣ | ٩٥٣ |
| المتعثر | - | - | ٧,٨١٤ | ٧,٨١٤ |
| | ٣٣٣,١٠٥ | ٢٦٢,٤٨٧ | ٧,٨١٤ | ٦٠٣,٤٠٦ |
| تمويل الشركات | | | | |
| الرصيد الافتتاحي | ٣٣٨,٥٦٨ | ١٤٣,٦١٨ | ٤,٦٣٢ | ٤٨٦,٨١٨ |
| التحويلات بين المراحل: | | | | |

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | | | | |
|----------|---------|----------|----------|-------------------------------|
| - | (٤٤٠) | (٥,٨٨٤) | ٦,٣٢٤ | - التحويل إلى المرحلة الأولى |
| - | (٦٧١) | ٤٦,٣٦٢ | (٤٥,٦٩١) | - التحويل إلى المرحلة الثانية |
| - | ٥,٤٧٢ | (٣,٣٦٠) | (٢,١١٢) | - التحويل إلى المرحلة الثالثة |
| - | ٤,٣٦١ | ٣٧,١١٨ | (٤١,٤٧٩) | |
| (١١,٢٦٤) | (٩١٧) | ٦,٥٣٤ | (١٦,٨٨١) | إعادة قياس المبالغ المستحقة |
| ١٧٧,١٤٤ | ٥٦٤ | ٨٦,٩١٥ | ٨٩,٦٦٥ | أصول مالية منشأة خلال السنة |
| (٤٩,٢٩٢) | (٨٢٦) | (١١,٦٩٨) | (٣٦,٧٦٨) | أصول مالية مستحقة خلال السنة |
| ١١٦,٥٨٨ | (١,١٧٩) | ٨١,٧٥١ | ٣٦,٠١٦ | |
| ٦٠٣,٤٠٦ | ٧,٨١٤ | ٢٦٢,٤٨٧ | ٣٣٣,١٠٥ | الرصيد الختامي |

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

| ريال عماني | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف |
|------------|--|--|--------------------------------------|
| - | - | ٩٧٨ | - |
| - | - | - | ٥٦,٩٢٠ |
| - | - | - | ٦٤,٩٤٥ |
| ٣ | - | ٩٧٨ | ١٢١,٨٦٥ |
| ٣ | - | ٩٧٨ | ١٢١,٨٦٥ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الاستثمارات

الدرجة المرتفعة

الدرجة المعيارية

الدرجة المقبولة

المنظمة السداد

| ريال عماني | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف |
|------------|--|--|--------------------------------------|
| - | - | ٨٧١ | ٦٢,٢٥٥ |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| ٣ | - | ٩٧٨ | ١٢١,٨٦٥ |

الاستثمارات

الرصيد الافتتاحي

التحويلات بين المراحل:

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس المبالغ المستحقة

أصول مالية منشأة خلال السنة

أصول مالية مستحقة خلال السنة

الرصيد الختامي

| ريال عماني | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف |
|------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| ١٦ | - | ٨٧١ | ٤٩,٩٩٥ |
| ٥ | - | - | ١,٩٢٥ |
| ٥٥ | - | - | ١٠,٣٣٥ |
| ٢٦ | - | ٨٧١ | ٦٢,٢٥٥ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاستثمارات

الدرجة المرتفعة

الدرجة المعيارية

الدرجة المقبولة

الاستثمارات

الرصيد الافتتاحي

التحويلات بين المراحل:

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

| | | | |
|---|---|---|---|
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق ٤٣

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| | | | | |
|-----|---|------|---------|------------------------------|
| | - | (٩٣) | (٤٦) | إعادة قياس المبالغ المستحقة |
| ٠٠ | - | - | ١٠,٠٠٠ | أصول مالية منشأة خلال السنة |
| ٠٧) | - | - | (٥,٠٠٧) | أصول مالية مستحقة خلال السنة |
| ٤ | - | (٩٣) | ٤,٩٤٧ | |
| ٢٦ | - | ٨٧١ | ٦٢,٢٥٥ | الرصيد الختامي |

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق ٤٤

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي |
|-------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|----------|
| اعتمادات مستندية / ضمانات | | | | |
| الدرجة المرتفعة | ٧,٩١١ | ٥,٥٣٨ | - | ١٣,٤٤٩ |
| الدرجة المعيارية | ١٥,٨٢١ | ١,٨٦٤ | - | ١٧,٦٨٥ |
| الدرجة المقبولة | ٢ | ١٤٣ | - | ١٤٥ |
| | ٢٣,٧٣٤ | ٧,٤٥٥ | - | ٣١,٢٧٩ |
| الرصيد الافتتاحي | ٢٩,٩٧١ | ٣٠,٨٠٩ | ٢١٢ | ٦٠,٩٩٢ |
| التحويلات بين المراحل: | | | | |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | ٢,١٩٧ | (٢,١٩٧) | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | (١٠,١٢٨) | ١٠,١٤٥ | (١٧) | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثالثة | - | - | - | - |
| | (٧,٩٣١) | ٧,٩٤٨ | (١٧) | - |
| إعادة قياس المبالغ المستحقة | (٨,٤٦٧) | (١٥,٣٣٧) | (٣٩) | (٢٣,٨٤٣) |
| أصول مالية منشأة خلال السنة | ١٥,٨٣٩ | - | - | ١٥,٨٣٩ |
| أصول مالية مستحقة خلال السنة | (٥,٦٧٨) | (١٥,٨٧٥) | (١٥٦) | (٢١,٧٠٩) |
| | ١,٦٩٤ | (٣١,٢١٢) | (١٩٥) | (٢٩,٧١٣) |
| الرصيد الختامي | ٢٣,٧٣٤ | ٧,٥٤٥ | - | ٣١,٢٧٩ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف | المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف | الإجمالي |
|-------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|----------|
| اعتمادات مستندية / ضمانات | | | | |
| الدرجة المرتفعة | ٩,٩٨٧ | ٢٠,٨٩٠ | - | ٣٠,٨٧٧ |
| الدرجة المعيارية | ١٩,٩٧٨ | ٩,٨١٢ | - | ٢٩,٧٩٠ |
| الدرجة المقبولة | ٦ | ١٠٧ | - | ١١٣ |
| | ٢٩,٩٧١ | ٣٠,٨٠٩ | ٢١٢ | ٦٠,٩٩٢ |
| الرصيد الافتتاحي | ١٧,٠٣٩ | ٦,٨٩٤ | ١٨٨ | ٢٤,١٢١ |
| التحويلات بين المراحل: | | | | |
| - التحويل إلى المرحلة الأولى | ١٤ | (١٤) | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثانية | (٥,٤٠٦) | ٥,٤٠٦ | - | - |
| - التحويل إلى المرحلة الثالثة | (١١٨) | (١١) | ١٢٩ | - |
| | (٥,٥١٠) | ٥,٣٨١ | ١٢٩ | - |
| إعادة قياس المبالغ المستحقة | (١٩٨) | (٥,٠٣٨) | (٢٣) | (٥,٢٥٩) |
| أصول مالية منشأة خلال السنة | ٢٩,٠٦٧ | ٢٥,٠١٤ | ١٠٦ | ٥٤,١٨٧ |
| أصول مالية مستحقة خلال السنة | (١٠,٤٢٧) | (١,٤٤٢) | (١٨٨) | (١٢,٠٥٧) |
| | ١٨,٤٤٢ | ١٨,٥٣٤ | (١٠٥) | ٣٦,٨٧١ |
| الرصيد الختامي | ٢٩,٩٧١ | ٣٠,٨٠٩ | ٢١٢ | ٦٠,٩٩٢ |

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق ٤٥

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

| <u>الإجمالي</u> | <u>المرحلة الثالثة</u> | <u>المرحلة الثانية</u> | <u>المرحلة الأولى</u> |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <u>ريال عماني بالآلاف</u> | <u>ريال عماني بالآلاف</u> | <u>ريال عماني بالآلاف</u> | <u>ريال عماني بالآلاف</u> |
| ٤٨,٠١٢ | - | ٤٦,٩٤٠ | ١,٠٧٢ |
| ١٣,٥١٥ | - | ١٠,١٥٨ | ٣,٣٥٧ |
| ٤,٠٨٤ | - | ٤,٠٨٤ | - |
| ٦٥,٦١١ | - | ٦١,١٨٢ | ٤,٤٢٩ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة

الدرجة المرتفعة

الدرجة المعيارية

الدرجة المقبولة

ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة

الرصيد الافتتاحي

التحويلات بين المراحل:

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس المبالغ المستحقة

أصول مالية منشأة خلال السنة

أصول مالية مستحقة خلال السنة

| | | | |
|--------|------|---------|---------|
| ٥٠,٣٧٣ | - | ٤٧,٤٦٥ | ٢,٩٠٨ |
| - | - | (٣,٠٢٣) | ٣,٠٢٣ |
| - | - | ١,٧٣٤ | (١,٧٣٤) |
| - | ١٣ | (١٣) | - |
| - | ١٣ | (١,٣٠٢) | ١,٢٨٩ |
| ١٥,١٩٥ | (١٣) | ١٥,٠١٩ | ١٨٩ |
| ٤٣ | - | - | ٤٣ |
| - | - | - | - |
| ١٥,٢٣٨ | (١٣) | ١٥,٠١٩ | ٢٣٢ |
| ٦٥,٦١١ | - | ٦١,١٨٢ | ٤,٤٢٩ |

الرصيد الختامي

| <u>الإجمالي</u> | <u>المرحلة الثالثة</u> | <u>المرحلة الثانية</u> | <u>المرحلة الأولى</u> |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <u>ريال عماني بالآلاف</u> | <u>ريال عماني بالآلاف</u> | <u>ريال عماني بالآلاف</u> | <u>ريال عماني بالآلاف</u> |
| ١٦,٥٤٣ | - | ١٦,٤٣٨ | ١٠٥ |
| ٣٠,٥٣٤ | - | ٢٧,٧٣١ | ٢,٨٠٣ |
| ٣,٢٩٦ | - | ٣,٢٩٦ | - |
| ٥٠,٣٧٣ | - | ٤٧,٤٦٥ | ٢,٩٠٨ |
| - | - | - | - |
| ٣٥,٩٩٢ | - | ١٨,٩١٤ | ١٧,٠٧٨ |
| - | - | (٨٢٠) | ٨٢٠ |
| - | - | ١٥,٤٤٧ | (١٥,٤٤٧) |
| - | ٣٠ | (٣٠) | - |
| - | ٣٠ | ١٤,٥٩٧ | (١٤,٦٢٧) |
| ١٣,٣١٠ | (٣٠) | ١٣,٠٩٤ | ٢٤٦ |
| ١,٧٦٨ | - | ٨٦٢ | ٩٠٦ |
| (٦٩٧) | - | (٢) | (٦٩٥) |
| ١٤,٣٨١ | (٣٠) | ١٣,٩٥٤ | ٤٥٧ |
| ٥٠,٣٧٣ | - | ٤٧,٤٦٥ | ٢,٩٠٨ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة

الدرجة المرتفعة

الدرجة المعيارية

الدرجة المقبولة

ارتباطات التمويل / حدود غير مستخدمة

الرصيد الافتتاحي

التحويلات بين المراحل:

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

إعادة قياس المبالغ المستحقة

أصول مالية منشأة خلال السنة

أصول مالية مستحقة خلال السنة

الرصيد الختامي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

مخصصات الخسارة

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

| ٢٠١٩ | | | | |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--|
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي | |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| ٢,١٩٧ | ١٤,٢٧٥ | ٤,٩٠٧ | ٢١,٣٧٩ | الرصيد الافتتاحي (بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩) |
| ٥٥ | (٥٥) | - | - | التحويلات بين المراحل: |
| (٦,١٤٥) | ٦,١٤٥ | - | - | - التحويل إلى المرحلة الأولى |
| (٩) | (٣١) | ٤٠ | - | - التحويل إلى المرحلة الثانية |
| (٦,٠٩٩) | ٦,٠٥٩ | ٤٠ | - | - التحويل إلى المرحلة الثالثة |
| ١٨٧ | (٣,٦٧٧) | ٥,٩٣٣ | ٢,٤٤٣ | انخفاض القيمة المحتمل على قائمة الدخل عن: |
| ٦,٦٣٣ | - | - | ٦,٦٣٣ | - إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة |
| (٤٢٦) | (١,٠٧٦) | - | (١,٥٠٢) | - أصول مالية منشأة خلال الفترة |
| ٦,٣٩٤ | (٤,٧٥٣) | ٥,٩٣٣ | ٧,٥٧٤ | - أصول مالية مستحقة خلال الفترة |
| - | - | (٣,٠٨٢) | (٣,٠٨٢) | مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية |
| - | ٤٣ | ١٧٠ | ٢١٣ | احتياطي الأرباح المحتمل على إيرادات الأرباح |
| ٢,٤٩٢ | ١٥,٦٢٤ | ٧,٩٦٨ | ٢٦,٠٨٤ | الرصيد الختامي |

| ٢٠١٨ | | | | |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--|
| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي | |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| ٢,٠١٢ | ١٢,٧٩٠ | ٢,٥١٠ | ١٧,٣١٢ | الرصيد الافتتاحي (بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩) |
| ٥,٦٦٦ | (٥,٦٦٦) | - | - | التحويلات بين المراحل: |
| (٦٣٦) | ٦٣٦ | - | - | - التحويل إلى المرحلة الأولى |
| (١) | (٣٩٥) | ٣٩٦ | - | - التحويل إلى المرحلة الثانية |
| ٥,٠٢٩ | (٥,٤٢٥) | ٣٩٦ | - | - التحويل إلى المرحلة الثالثة |
| (٥,٢٥٣) | ٤,٧٢٢ | ٥,١٣٦ | ٤,٦٠٥ | انخفاض القيمة المحتمل على قائمة الدخل عن: |
| ٤٩٥ | ٢,٢١٠ | - | ٢,٧٠٥ | - إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة |
| (٨٦) | (٤٢) | - | (١٢٨) | - أصول مالية منشأة خلال الفترة |
| (٤,٨٤٤) | ٦,٨٩٠ | ٥,١٣٦ | ٧,١٨٢ | - أصول مالية مستحقة خلال الفترة |
| - | - | (٣,٣٢٥) | (٣,٣٢٥) | مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية |
| - | ٢٠ | ١٩٠ | ٢١٠ | احتياطي الأرباح المحتمل على إيرادات الأرباح |
| ٢,١٩٧ | ١٤,٢٧٥ | ٤,٩٠٧ | ٢١,٣٧٩ | الرصيد الختامي |

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

تبيين الجداول التالية التسويات بين الرصيد الافتتاحي والختامي لمخصص الخسارة للتمويل الإسلامي للشركات:
٢٠١٩

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ١,٣٤١ | ١٤,١٨٢ | ٢,٨٦٦ | ١٨,٣٨٩ |
| ٣٨ | (٣٨) | - | - |
| (٦,١٢٦) | ٦,١٢٦ | - | - |
| (٤) | (١١) | ١٥ | - |
| (٦,٠٩٢) | ٦,٠٧٧ | ١٥ | - |
| ١٨٠ | (٣,٧٢٧) | ٤,٣٥٨ | ٨١١ |
| ٦,٤٢٦ | - | - | ٦,٤٢٦ |
| (٣٦٦) | (١,٠٢٩) | - | (١,٣٩٥) |
| ٦,٢٤٠ | (٤,٧٥٦) | ٤,٣٥٨ | ٥,٨٤٢ |
| - | - | (٢,٤٢٣) | (٢,٤٢٣) |
| - | ٤٣ | ١٣٥ | ١٧٨ |
| ١,٤٨٩ | ١٥,٥٤٦ | ٤,٩٥١ | ٢١,٩٨٦ |

التحويلات بين المراحل:

الرصيد الافتتاحي

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:

- إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة

- أصول مالية منشأة خلال الفترة

- أصول مالية مستحقة خلال الفترة

مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية

احتياطي الأرباح المحمل على إيرادات الأرباح

الرصيد الختامي

٢٠١٨

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ١,٢٢١ | ١٢,٧١٤ | ١,٣٧٤ | ١٥,٣٠٩ |
| ٩٠ | (٩٠) | - | - |
| (١٣٤) | ١٣٤ | - | - |
| (٦) | (٦٥) | ٧١ | - |
| (٥٠) | (٢١) | ٧١ | - |
| (٧١) | (٥٨٤) | ٤,٠٤٠ | ٣,٣٨٥ |
| ٣١٣ | ٢,١٩٨ | - | ٢,٥١١ |
| (٧٢) | (١٤٥) | - | (٢١٧) |
| ١٧٠ | ١,٤٦٩ | ٤,٠٤٠ | ٥,٦٧٩ |
| - | - | (٢,٧٠٧) | (٢,٧٠٧) |
| - | ٢٠ | ٨٨ | ١٠٨ |
| - | - | - | - |
| ١,٣٤١ | ١٤,١٨٢ | ٢,٨٦٦ | ١٨,٣٨٩ |

التحويلات بين المراحل:

- التحويل إلى المرحلة الأولى

- التحويل إلى المرحلة الثانية

- التحويل إلى المرحلة الثالثة

انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:

إعادة قياس مخصصات انخفاض القيمة

أصول مالية منشأة خلال الفترة

أصول مالية مستحقة خلال الفترة

مبالغ مستردة من انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية

احتياطي الأرباح المحمل على إيرادات الأرباح

الرصيد الختامي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠١٩

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٨٥٦ | ٩٣ | ٢,٠٤١ | ٢,٩٩٠ |
| ١٧ | (١٧) | - | - |
| (١٩) | ١٩ | - | - |
| (٥) | (٢٠) | ٢٥ | - |
| (٧) | (١٨) | ٢٥ | - |
| ٧ | ٥٠ | ١,٥٧٥ | ١,٦٣٢ |
| ٢٠٧ | - | - | ٢٠٧ |
| (٦٠) | (٤٧) | - | (١٠٧) |
| ١٥٤ | ٣ | ١,٥٧٥ | ١,٧٣٢ |
| - | - | (٦٥٩) | (٦٥٩) |
| - | - | ٣٥ | ٣٥ |
| ١,٠٠٣ | ٧٨ | ٣,٠١٧ | ٤,٠٩٨ |

الرصيد الافتتاحي (بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)

التحويلات بين المراحل:

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

انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:

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

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

الرصيد الختامي

٢٠١٨

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الإجمالي |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف |
| ٧٩١ | ٧٦ | ١,١٣٦ | ٢,٠٠٣ |
| ٢٧ | (٢٧) | - | - |
| (٨) | ٨ | - | - |
| (٥) | (٢٦) | ٣١ | - |
| ١٤ | (٤٥) | ٣١ | - |
| (٦٢) | ٦٨ | ١,٣٩٠ | ١,٣٩٦ |
| ١٧١ | ٣ | - | ١٧٤ |
| (٥٨) | (٩) | - | (٦٧) |
| ٥١ | ٦٢ | ١,٣٩٠ | ١,٥٠٣ |
| - | - | (٦١٨) | (٦١٨) |
| - | - | ١٠٢ | ١٠٢ |
| ٨٥٦ | ٩٣ | ٢,٠٤١ | ٢,٩٩٠ |

الرصيد الافتتاحي (بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)

التحويلات بين المراحل:

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

انخفاض القيمة المحمل على قائمة الدخل عن:

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

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

الرصيد الختامي

٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| ٩ | ٨ | ٧) = (٣) - (٥) | ٦) = (٤) - (٥) | ٥ | ٤ | ٣ | ٢ | ١ |
|---|---|-------------------------|---|---|---|---------------------------|--|---|
| الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ | الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ | صافي القيمة الدفترية | الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به | المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ | المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني | إجمالي القيمة الدفترية | تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ | تصنيف الأصول وفقاً للقواعد البنك المركزي العماني |
| - | - | ٨٤٥,٩٣٩ | (٩,٦٤٢) | ٢,٤٩١ | ١٢,١٣٣ | ٨٤٨,٤٣٠ | المرحلة الأولى | معياري |
| - | - | ١٥٧,٨٤٩ | ٤,١٥٣ | ٧,٤٥٩ | ٣,٣٠٦ | ١٦٥,٣٠٨ | المرحلة الثانية | |
| - | - | - | - | - | - | - | المرحلة الثالثة | |
| - | - | ١,٠٠٣,٧٨٨ | (٥,٤٨٩) | ٩,٩٥٠ | ١٥,٤٣٩ | ١,٠١٣,٧٣٨ | الإجمالي الفرعي | |
| - | - | - | - | - | - | - | المرحلة الأولى | |
| - | - | ١٥٥,١٠٩ | ٦,٥٢٩ | ٨,١٦٦ | ١,٦٣٧ | ١٦٣,٢٧٥ | المرحلة الثانية | قائمة خلصة |
| - | - | - | - | - | - | - | المرحلة الثالثة | |
| - | - | ١٥٥,١٠٩ | ٦,٥٢٩ | ٨,١٦٦ | ١,٦٣٧ | ١٦٣,٢٧٥ | الإجمالي الفرعي | |
| - | - | - | - | - | - | - | المرحلة الأولى | دون المعايير |
| - | - | - | - | - | - | - | المرحلة الثانية | |
| ٣٧ | ٣٧ | ٤,٣٣٣ | - | ١,٤٧٧ | ١,٤٧٧ | ٥,٨١٠ | المرحلة الثالثة | |
| ٣٧ | ٣٧ | ٤,٣٣٣ | - | ١,٤٧٧ | ١,٤٧٧ | ٥,٨١٠ | الإجمالي الفرعي | |
| - | - | - | - | - | - | - | المرحلة الأولى | |
| - | - | - | - | - | - | - | المرحلة الثانية | مشكوك في تحصيله |
| ١٤٩ | ١٤٩ | ٢,٦١٠ | - | ٢,٧٥٩ | ٢,٧٥٩ | ٥,٣٦٩ | المرحلة الثالثة | |
| ١٤٩ | ١٤٩ | ٢,٦١٠ | - | ٢,٧٥٩ | ٢,٧٥٩ | ٥,٣٦٩ | الإجمالي الفرعي | |
| - | - | - | - | - | - | - | المرحلة الأولى | |
| - | - | - | - | - | - | - | المرحلة الثانية | |
| ٢٩٩ | ٢٩٩ | ٨ | - | ٣,٧٣٢ | ٣,٧٣٢ | ٣,٧٤٠ | المرحلة الثالثة | خسارة |
| ٢٩٩ | ٢٩٩ | ٨ | - | ٣,٧٣٢ | ٣,٧٣٢ | ٣,٧٤٠ | الإجمالي الفرعي | |
| - | - | ١٩٢,٣٨٦ | ١٦٧ | ١٦٧ | - | ١٩٢,٥٥٣ | المرحلة الأولى | |
| - | - | ٧٠,٠١٦ | ٢٢٣ | ٢٢٣ | - | ٧٠,٢٣٩ | المرحلة الثانية | بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة |
| - | - | - | - | - | - | - | المرحلة الثالثة | |
| - | - | ٢٦٢,٤٠٢ | ٣٩٠ | ٣٩٠ | - | ٢٦٢,٧٩٢ | الإجمالي الفرعي | |
| - | - | ١,٠٣٨,٣٢٥ | (٩,٤٧٥) | ٢,٦٥٨ | ١٢,١٣٣ | ١,٠٤٠,٩٨٣ | المرحلة الأولى | الإجمالي |
| - | - | ٣٨٢,٩٧٤ | ١٠,٩٠٤ | ١٥,٨٤٨ | ٤,٩٤٤ | ٣٩٨,٨٢٢ | المرحلة الثانية | |

| | | | | | | | |
|-----|-----|-----------|--------|--------|-----------|--------|-----------------|
| ٤٨٥ | ٤٨٥ | ٦,٩٥١ | - | ٧,٩٦٨ | ٧,٩٦٨ | ١٤,٩١٩ | المرحلة الثالثة |
| ٤٨٥ | ٤٨٥ | ١,٤٢٩ | ٢٦,٤٧٤ | ٢٥,٠٤٥ | ١,٤٥٤,٧٢٤ | | |
| | | ١,٤٢٨,٢٥٠ | | | | | |

٣ إدارة المخاطر (تابع)

(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة من الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| الأصول المدرجة لمعيار المالية رقم | صافي القيمة الدفترية | الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به | المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ | المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني | إجمالي القيمة الدفترية | تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ | تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني |
|---|----------------------|---|---|---|------------------------|---|---|
| | (٥)-(٣)=(٧) | (٥)-(٤)=(٦) | ٥ | ٤ | ٣ | ٢ | ١ |
| | ٨٥٣,٥٤١ | (١٠,٦١٥) | ٢,١٩٧ | ١٢,٨١٢ | ٨٥٥,٧٣٨ | المرحلة الأولى | |
| | ١٦٣,٢٢٦ | ٧,٦٥٦ | ١٠,٣٣٦ | ٢,٦٨٠ | ١٧٣,٥٦٢ | المرحلة الثانية | معياري |
| | - | - | - | - | - | المرحلة الثالثة | |
| | ١,٠١٦,٧٦٧ | (٢,٩٥٩) | ١٢,٥٣٣ | ١٥,٤٩٢ | ١,٠٢٩,٣٠٠ | | الإجمالي الفرعي |
| | - | - | - | - | - | المرحلة الأولى | |
| | ٨٧,٧٥٥ | ٣,٠١٢ | ٣,٩٣٩ | ٩٢٧ | ٩١,٦٩٤ | المرحلة الثانية | قائمة خلصة |
| | - | - | - | - | - | المرحلة الثالثة | |
| | ٨٧,٧٥٥ | ٣,٠١٢ | ٣,٩٣٩ | ٩٢٧ | ٩١,٦٩٤ | | الإجمالي الفرعي |
| | - | - | - | - | - | المرحلة الأولى | |
| | - | - | - | - | - | المرحلة الثانية | دون المعيري |
| | ٥,٠١٩ | - | ١,٧٦٣ | ١,٧٦٣ | ٦,٧٨٢ | المرحلة الثالثة | |
| | ٥,٠١٩ | - | ١,٧٦٣ | ١,٧٦٣ | ٦,٧٨٢ | | الإجمالي الفرعي |
| | - | - | - | - | - | المرحلة الأولى | مشكوك في |
| | - | - | - | - | - | المرحلة الثانية | تحصيله |
| | ٨٨٩ | - | ٩١٤ | ٩١٤ | ١,٨٠٣ | المرحلة الثالثة | |
| | ٨٨٩ | - | ٩١٤ | ٩١٤ | ١,٨٠٣ | | الإجمالي الفرعي |
| | - | - | - | - | - | المرحلة الأولى | |
| | - | - | - | - | - | المرحلة الثانية | خسارة |
| | - | - | ٢,٢٣٠ | ٢,٢٣٠ | ٢,٢٣٠ | المرحلة الثالثة | |
| | - | - | ٢,٢٣٠ | ٢,٢٣٠ | ٢,٢٣٠ | | الإجمالي الفرعي |
| | ٢١٨,٩٩١ | ٨٩ | ٨٩ | - | ٢١٩,٠٨٠ | المرحلة الأولى | بنود أخرى غير |
| | ٧٩,٧٣٣ | ٢٥٤ | ٢٥٤ | - | ٧٩,٩٨٧ | المرحلة الثانية | مشمولة في |
| | ١٦٨ | ٤٥ | ٤٥ | ٢ | ٢١٣ | المرحلة الثالثة | التعميم م ٩٧٧ |
| | ٢٩٨,٨٩٢ | ٣٨٨ | ٣٨٨ | - | ٢٩٩,٢٨٠ | | الإجمالي الفرعي |
| | ١,٠٧٢,٥٣٢ | (١٠,٥٢٦) | ٢,٢٨٦ | ١٢,٨١٢ | ١,٠٧٤,٨١٨ | المرحلة الأولى | الإجمالي |
| | ٣٣٠,٧١٤ | ١٠,٩٢٢ | ١٤,٥٢٩ | ٣,٦٠٧ | ٣٤٥,٢٤٣ | المرحلة الثانية | |
| | ٦,٠٧٦ | ٤٥ | ٤,٩٥٢ | ٤,٩٠٧ | ١١,٠٢٨ | المرحلة الثالثة | |
| | ١,٤٠٩,٣٢٢ | ٤٤١ | ٢١,٧٦٧ | ٢١,٣٢٦ | ١,٤٣١,٠٨٩ | | |

| التمويل الإسلامي | | سندات الدين | | مستحق من البنوك | | القيمة الإجمالية / الارتباطات والضمانات التركيز حسب القطاع الشركات: |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--|
| ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | |
| ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | ريال عماني بالآلاف | |
| ١,١٩١,٩٣٢ | ١,١٣١,٨٠٩ | ١٢٢,٨٤٣ | ٦٣,١٢٦ | ٩٦,٨٩٠ | ٤٣,٠٥٩ | |
| ١٣١,٠١٠ | ١٣٨,٧٣٢ | - | - | ٧,٠٧٨ | - | الخدمات |
| ٢٢,٩٢٣ | ٢١,٢٨٥ | - | - | - | - | التعدين |
| ١٥٩,١٥٨ | ٨١,١٨٦ | - | - | ٤٦,٥٤١ | - | والمحاجر |
| | | | | | | التصنيع |
| ٢٠,١١٦ | ٢٠,٩٨١ | - | - | ١,٥١٠ | - | تجارة الجملة |
| ٢٥٢ | ٢٩٣ | - | - | ٩٣٣ | - | والتجزئة |
| - | - | - | - | ٤٨ | - | تجارة الاستيراد |
| | | | | | | الخدمات |
| ١٤٦,١٢٠ | ١٩٥,٦٥٢ | - | - | - | - | النقل |
| | | | | | | والاتصالات |
| ١٧٧,٨٦٠ | ١٤٥,٢٧٥ | - | - | ٣٠,٧٠٩ | - | الإنشاءات |
| | | | | | | والأنشطة |
| | | | | | | ذات العلاقة |
| - | - | - | - | - | - | الزراعة |
| - | - | - | - | - | - | والأنشطة |
| - | - | ١٢,٤٦٥ | ١٢,٢٦٠ | ١٠,٠٧١ | - | ذات العلاقة |
| - | - | | | | | أخرى |
| - | - | ١١٠,٣٧٨ | ٥٠,٨٦٦ | - | - | السيادي: |
| | | | | | | الحكومة |
| ٢٠,٨٣٢ | - | - | - | - | ٤٣,٠٥٩ | المؤسسات |
| | | | | | | المالية |
| | | | | | | الأفراد: |

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

| التمويل الشخصي والسكني | القيمة الإجمالية | الخسائر الائتمانية المتوقعة | صافي القيمة الدفترية |
|------------------------------|---------------------|-----------------------------------|----------------------------|
| - | ٤٣,٠٥٩ | (٢٧) | ٤٣,٠٣٢ |
| ٥٣٤,٤٩٣ | ١,١٩١,٩٣٢ | (٢٦,٠٨٤) | ١,١٦٥,٨٤٨ |
| ٥٢٨,٤٠٥ | ١,١٣١,٨٠٩ | (٢١,٣٧٩) | ١,١١٠,٤٣٠ |
| - | ١٢٢,٨٤٣ | (١٥٣) | ١٢٢,٦٩٠ |
| - | ٦٣,١٢٦ | (٦٨) | ٦٣,٠٥٨ |
| - | ٩٦,٨٩٠ | (٢١٠) | ٩٦,٦٨٠ |

(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 أھو الحال بالنسبة لإدارة كافة المخاطر الأخرى، تدار المخاطر التشغيلية لميثاق مركزياً على مستوى المركز الرئيسي. ويتم الإفصاح عن نهج إدارة المخاطر التشغيلية بالتفصيل في القوائم المالية المجمعة للبنك.

٢٤ إدارة رأس المال

يقوم البنك المركزي الغماني بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال للبنك ككل وكذلك بشكل فردي لميثاق كونها تعمل كنافذة لعمليات البنك. على ميثاق الاحتفاظ بما لا يقل عن نسبة ١١% من إجمالي رأس المال إلى إجمالي نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر. يتم تحليل رأس المال

النظامي لميثاق في الفئات التالية:

- رأس المال الفئة ١، ويتضمن رأس المال المخصص من المركز الرئيسي.
- رأس المال الفئة ٢، ويتضمن المرحلة الأولى و ٦٠% من مخصص المرحلة الثانية المحسوب بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ على أساس سقف بنسبة ٢٥% من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان، ولا يتجاوز مبلغ رأس المال الفئة ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

يوضح الجدول التالي مركز كفاية رأس المال لميثاق:

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ١١٦,١٧٣ | ١٢٧,٢٠١ | ٣٣٠,٣٩٢ | ٣٠١,٧٤٧ |
| ٨,٣٣٩ | ٨,٣١٩ | ٢١,٦٠٧ | ٢١,٦٦٠ |
| ١٢٤,٥١٢ | ١٣٥,٥٢٠ | ٣٥١,٩٩٩ | ٣٢٣,٤٠٧ |
| الأصول المرجحة بالمخاطر | | | |
| ٨١٢,١٨٧ | ٨٨٠,١٩٠ | ٢,٢٨٦,٢٠٨ | ٢,١٠٩,٥٧٨ |
| ٢٧,٠٦٩ ٥١,٦٣٣ | ١١,٦١٣ | ٣٠,١٦٥ | ٧٠,٣١٠ |
| ٨٩٠,٨٨٩ | ٩٤٤,٨٧١ | ١٣٧,٨٣٨ | ١٣٤,١١٠ |
| | | ٢,٤٥٤,٢١١ | ٢,٣١٣,٩٩٨ |
| نسب رأس المال | | | |
| ١٣,٩٨% | ١٤,٣٤% | ١٤,٣٤% | ١٣,٩٨% |
| ١٣,٠٤% | ١٣,٤٦% | ١٣,٤٦% | ١٣,٠٤% |

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق ٥٣

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

فيما يلي لمحة عامة عن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية التي تحتفظ بها ميثاق كما في تاريخ التقرير والتي ترى الإدارة أنها لا تختلف بشكل جوهري عن القيم العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| القيمة الدفترية دولار أمريكي بالآلاف | القيمة العادلة دولار أمريكي بالآلاف | القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف | القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف |
|--|---|--|---|
| الأصول: | | | |
| ١١١,٧٧١ | ١١١,٧٧١ | ٤٣,٠٣٢ | ٤٣,٠٣٢ |
| مستحق من البنوك | ١٩٤,٥١٤ | ٧٤,٨٨٨ | ٧٤,٨٨٨ |
| مربحة ومديونيات أخرى | ٢,٣٥٧,٤٩١ | ٩٠٧,٦٣٤ | ٩٠٧,٦٣٤ |
| مشاركة | ٢٦٢,٣٨٧ | ١٠١,٠١٩ | ١٠١,٠١٩ |
| إجارة منتهية بالتملك | ٢١٣,٧٨٤ | ٨٢,٣٠٧ | ٨٢,٣٠٧ |
| وكالة بالاستثمار | ٣٤١,٢١٠ | ١٣١,٣٦٦ | ١٣١,٣٦٦ |
| استثمارات | ١٩,٩٩٣ | ٧,٦٩٧ | ٧,٦٩٧ |
| أصول أخرى | ٣,٥٠١,١٥٠ | ١,٣٤٧,٩٤٣ | ١,٣٤٧,٩٤٣ |
| الإجمالي | | | |
| الالتزامات: | | | |
| ٤١٨,٥٧١ | ٤١٨,٥٧١ | ١٦١,١٥٠ | ١٦١,١٥٠ |
| مستحق إلى البنوك | ٣٥٠,٦٩٩ | ١٣٥,٠١٩ | ١٣٥,٠١٩ |
| حسابات جارية | ٣٤,٢٢٦ | ١٣,١٧٧ | ١٣,١٧٧ |
| التزامات أخرى | ٢٣٤,٢٩٩ | ٩٠,٢٠٥ | ٩٠,٢٠٥ |
| صكوك | ٢,٣٣٧,٣٥٣ | ٨٩٩,٨٨١ | ٨٩٩,٨٨١ |
| حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار | ٣,٣٧٥,١٤٨ | ١,٢٩٩,٤٣٢ | ١,٢٩٩,٤٣٢ |
| الإجمالي | | | |

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| القيمة الدفترية دولار أمريكي بالآلاف | القيمة العادلة دولار أمريكي بالآلاف | القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف | القيمة العادلة ريال عماني بالآلاف |
|--|---|--|---|
| الأصول: | | | |
| ٥٤,١٠٩ | ٥٤,١٠٩ | ٢٠,٨٣٢ | ٢٠,٨٣٢ |
| مستحق من البنوك | ١٤١,٨٢٤ | ٥٤,٦٠٢ | ٥٤,٦٠٢ |
| مربحة ومديونيات أخرى | ٢,٢٣٣,١٢٨ | ٨٥٩,٧٥٤ | ٨٥٩,٧٥٤ |
| مشاركة | ٢٩٣,٣٣٦ | ١١٢,٩٣٤ | ١١٢,٩٣٤ |
| إجارة منتهية بالتملك | ٢١٥,٩٤٨ | ٨٣,١٤٠ | ٨٣,١٤٠ |
| وكالة بالاستثمار | ١٨٧,٩١٩ | ٧٢,٣٤٩ | ٧٢,٣٤٩ |
| استثمارات | ١٧,٨٣١ | ٦,٨٦٥ | ٦,٨٦٥ |
| أصول أخرى | ٣,١٤٤,٠٩٥ | ١,٢١٠,٤٧٦ | ١,٢١٠,٤٧٦ |
| الإجمالي | | | |
| الالتزامات: | | | |
| ٥١٠,٠٠٠ | ٥١٠,٠٠٠ | ١٩٦,٣٥٠ | ١٩٦,٣٥٠ |
| مستحق لبنوك بموجب الوكالة | ٤٥٥,٦٩٦ | ١٧٥,٤٤٣ | ١٧٥,٤٤٣ |
| حسابات جارية | ١١٠,٦٢٦ | ٤٢,٥٩١ | ٤٢,٥٩١ |
| التزامات أخرى | ١١٥,٨٦٥ | ٤٤,٦٠٨ | ٤٤,٦٠٨ |
| صكوك | ٢,٠٣٩,٠٥٥ | ٧٨٥,٠٣٦ | ٧٨٥,٠٣٦ |
| حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار | ٣,٢٣١,٢٤٢ | ١,٢٤٤,٠٢٨ | ١,٢٤٤,٠٢٨ |
| الإجمالي | | | |

تسلسل القيمة العادلة

تشتق القيم العادلة للأوراق المالية / الصكوك من أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة، إذا كانت متوفرة. بالنسبة للأوراق المالية / الصكوك غير المدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام 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 ٢٠١٩:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| الإجمالي ريال عماني بالآلاف | المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف | المستوى ١ ريال عماني بالآلاف | |
|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--|
| | | | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| ٧,٦١٤ | - | ٧,٦١٤ | أوراق مالية مدرجة |
| ١,٦٧٢ | ١,٦٧٢ | - | أوراق مالية غير مدرجة |
| | | | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٢٥٩ | ٢٥٩ | - | أسهم مدرجة |
| ٥٣٩ | ٥٣٩ | - | أسهم غير مدرجة |
| ١٠,٠٨٤ | ٢,٤٧٠ | ٧,٦١٤ | |

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

| الإجمالي ريال عماني بالآلاف | المستوى ٣ ريال عماني بالآلاف | المستوى ١ ريال عماني بالآلاف | |
|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--|
| | | | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية |
| ٨,٣١٦ | - | ٨,٣١٦ | أوراق مالية مدرجة |
| ١,٦٧٢ | ١,٦٧٢ | - | أوراق مالية غير مدرجة |
| | | | استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٥٠٧ | ٥٠٧ | - | أسهم مدرجة |
| ١٠,٤٩٥ | ٢,١٧٩ | ٨,٣١٦ | |

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٣ لقياس القيمة العادلة، كما لم يتم إجراء أي تحويل من وإلى المستوى ٢ لقياس القيمة العادلة.

يتم تقييم أسهم حقوق الملكية في المستوى ٣ على أساس تقييم القيمة العادلة المقدمة من قبل مديري الاستثمار.

٢٧ أنشطة انتمائية

تتكون هذه الأنشطة من أنشطة إدارة الاستثمار التي تتم بموجب اتفاقيات الوكالة (غير الاختيارية) مع العملاء. وفيما يلي المبالغ الإجمالية للصناديق المدارة:

| ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف | ٢٠١٩ دولار أمريكي بالآلاف | ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف |
|-------------------------------|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| ١٤,٣٢٤ | ٢٠,٤٨٢ | ٥٣,٢٠٠ | ٣٧,٢٠٥ |
| | | أموال مدارة | |

٢٨ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام مقارنة معينة لسنة ٢٠١٨ لتتوافق مع العرض المعتمد للسنة الحالية. لا تعتبر عمليات إعادة التصنيف جوهرية ولا تؤثر على صافي الإيرادات أو حقوق المالكين المسجلة سابقاً.

بنك مسقط ش.م.ع.ع - ميثاق ٥٥

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

[