

بنك مسقط ش.م.ع.ع

القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المكتب المسجل والمقر الرئيسي للعمل

رقم البناية: ٤/١٢٠
رقم المجمع: ٣١١ - مرتفعات المطار - السيب
رقم السكة/الشارع: ٦٢
ص ب ١٣٤ روي ١١٢
سلطنة عُمان

بنك مسقط ش.م.ع.ع

القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

صفحة	المحتويات
١	تقرير مراقبي الحسابات
٢	قائمة المركز المالي المجمعة
٣ - ٤	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٥ - ٦	القائمة المجمعة للتغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٨ - ٨٠	إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

بنك مسقط ش.م.ع.ع

قائمة المركز المالي المجمعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠		إيضاح	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف			ريال عُُماني بالآلاف	ريال عُُماني بالآلاف
		الأصول			
١,٥٧٩,٤٧٨	١,٨٨٥,٨٥٧	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٥	٧٢٦,٠٥٥	٦٠٨,٠٩٩
٢,٦٣٨,١٥٨	١,٤٢٩,٤٧٨	الودائع لدى البنوك	٦	٥٥٠,٣٤٩	١,٠١٥,٦٩١
٩,٩٦٩,٣٧٩	١٠,٤١٠,١٩٧	القروض والسلف	٧	٤,٠٠٧,٩٢٦	٣,٨٣٨,٢١١
٣٩٢,٠٠٣	٤٤١,٧٣٠	الأصول الأخرى	٨	١٧٠,٠٦٦	١٥٠,٩٢١
		إستثمارات الأوراق المالية:			
		- المتاحة للبيع	٩	٢٣٧,١٠٥	١٢٠,٠٥٥
٣١١,٨٣١	٦١٥,٨٥٧	- المحتفظ بها حتى الإستحقاق	٩	٢٩,٩٢٢	٢٤,٣١١
٦٣,١٤٥	٧٧,٧١٩	الاستثمارات في شركات شقيقة	١١	٥٤,٩١٧	٦٧,١٧٢
١٧٤,٤٧٣	١٤٢,٦٤١	الممتلكات والمعدات	١٢	٧٤,٧٨٨	٢٦,٢٧٦
٦٨,٢٤٩	١٩٤,٢٥٥			<u>٥,٨٥١,١٢٨</u>	<u>٥,٨٥٠,٧٣٦</u>
<u>١٥,١٩٦,٧١٦</u>	<u>١٥,١٩٧,٧٣٤</u>				
		الالتزامات وحقوق المساهمين			
		الالتزامات			
٣,٦٢٥,٣١٧	١,٩٧٣,٧٣٠	ودائع من البنوك	١٤	٧٥٩,٨٨٦	١,٣٩٥,٧٤٧
٧,٩٦٩,٩٣٥	٩,١٦٠,٩١٧	ودائع العملاء	١٥	٣,٥٢٦,٩٥٣	٣,٠٦٨,٤٢٥
٣٦١,٥٥٧	٤٠١,٥٥٨	شهادات إيداع	١٦	١٥٤,٦٠٠	١٣٩,٢٠٠
١٤٢,٣٤٥	١٤٢,٣٤٥	سندات بدون ضمان	١٧	٥٤,٨٠٣	٥٤,٨٠٣
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	سندات بسعر فائدة عائمة	١٨	١٥,٤٠٠	١٥,٤٠٠
٦٣٨,٣٥٦	٨٥٠,٥١٨	الالتزامات الأخرى	٢٠,١٣	٣٢٧,٤٥٠	٢٤٥,٧٦٧
٨٢,٠٢١	٨٣,٤٨٦	الضرائب	٢١	٣٢,١٤٢	٣١,٥٧٨
٤٨٩,٦١٠	٤٧٦,٦٢٣	الالتزامات الثانوية	٢٢	١٨٣,٥٠٠	١٨٨,٥٠٠
<u>١٣,٣٤٩,١٤١</u>	<u>١٣,١٢٩,١٧٧</u>			<u>٥,٠٥٤,٧٣٤</u>	<u>٥,١٣٩,٤٢٠</u>
		حقوق المساهمين			
		رأس المال والإحتياطيات المنسوبة			
		لمساهمي الشركة الأم			
٢٧٩,٧٧٤	٣٤٩,٧١٧	رأس المال	٢٣	١٣٤,٦٤١	١٠٧,٧١٣
٧٨٣,١٣٠	٧٨٣,١٣٠	علاوة إصدار الأسهم		٣٠١,٥٠٥	٣٠١,٥٠٥
٨٣,٩٣٣	٨٣,٩٣٣	سندات قابلة للتحويل إلزامياً	١٩	٣٢,٣١٤	٣٢,٣١٤
١٤٦,٢٥٥	١٥٩,٢٤٢	الإحتياطي العام	٢٤	٦١,٣٠٨	٥٦,٣٠٨
٩٣,٢٦٠	١١٦,٥٧٤	الإحتياطي القانوني	٢٤	٤٤,٨٨١	٣٥,٩٠٥
١٠,٢٧٨	١٠,٢٧٨	إحتياطي إعادة التقييم	١٢	٣,٩٥٧	٣,٩٥٧
١٢٥,٧١٤	٢٠٨,٠٥٢	إحتياطي القرض الثانوي	٢٥	٨٠,١٠٠	٤٨,٤٠٠
١٢,٥٢٧	٢٤,٢٦٠	التغييرات التراكمية في القيمة العادلة		٩,٣٤٠	٤,٨٢٣
(٢,٢٩٦)	(١,٣٠٧)	إحتياطي صرف العملة الأجنبية		(٥٠٣)	(٨٨٤)
٣١٤,٤٥٠	٣٣٣,٩٨٧	الأرباح المحتجزة		١٢٨,٥٨٥	١٢١,٠٦٣
١,٨٤٧,٠٢٥	٢,٠٦٧,٨٦٦			<u>٧٩٦,١٢٨</u>	<u>٧١١,١٠٤</u>
		الحقوق غير المسيطرة ضمن حقوق المساهمين			
٥٥٠	٦٩١		١٠	٢٦٦	٢١٢
<u>١,٨٤٧,٥٧٥</u>	<u>٢,٠٦٨,٥٥٧</u>	إجمالي حقوق المساهمين		<u>٧٩٦,٣٩٤</u>	<u>٧١١,٣١٦</u>
		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		<u>٥,٨٥١,١٢٨</u>	<u>٥,٨٥٠,٧٣٦</u>
١٥,١٩٦,٧١٦	١٥,١٩٧,٧٣٤	صافي الأصول للسهم الواحد	٢٧	٠,٥٩١	٠,٦٦٠
١,٧١٥	١,٥٣٦	الارتباطات والالتزامات العرضية	٢٨	١,٢٤١,٥١٥	٩٦١,٣٨٧
<u>٢,٤٩٧,١٠٩</u>	<u>٣,٢٢٤,٧١٤</u>				

إعتمد أعضاء مجلس الإدارة وصرحوا بإصدار القوائم المالية المجمعة المدرجة بالصفحات من ٢ إلى ٨٠ بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠١١ ووقعها نيابة عنهم:

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ١.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

قائمة الدخل الشامل المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠		٢٠١٠	٢٠٠٩	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	إيضاح	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٧٢٦,٠٥٢	٧١٤,٧٩٢	إيرادات الفوائد	٢٩	٢٧٥,١٩٥	٢٧٩,٥٣٠
(٢٧٣,١٥٣)	(٢٢٨,٥٧١)	مصروفات الفوائد	٣٠	(٨٨,٠٠٠)	(١٠٥,١٦٤)
٤٥٢,٨٩٩	٤٨٦,٢٢١	صافي إيرادات الفوائد		١٨٧,١٩٥	١٧٤,٣٦٦
١٢٩,٣٧٩	١٣٥,٤١٦	إيرادات عمولات وأتعاب (صافي)	٣١	٥٢,١٣٥	٤٩,٨١١
١٧٣,٦٨٣	٦٧,٩٦٤	إيرادات تشغيل أخرى	٣٢	٢٦,١٦٦	٦٦,٨٦٨
٧٥٥,٩٦١	٦٨٩,٦٠١	إيرادات التشغيل		٢٦٥,٤٩٦	٢٩١,٠٤٥
		مصروفات التشغيل			
(١٩٦,١١٢)	(٢٤٤,٥٤٣)	مصروفات تشغيل أخرى	٣٣	(٩٤,١٤٩)	(٧٥,٥٠٣)
(١٧,٢٠٠)	(٢٢,٧٣٨)	استهلاك	١٢	(٨,٧٥٤)	(٦,٦٢٢)
(٢١٣,٣١٢)	(٢٦٧,٢٨١)			(١٠٢,٩٠٣)	(٨٢,١٢٥)
-	(٥,٤٥٥)	مخصص إنخفاض قيمة الودائع	٦	(٢,١٠٠)	-
(٢٥٥,١٧٤)	(١٢١,٠١٠)	خسائر انخفاض قيمة الائتمان	٧	(٤٦,٥٨٩)	(٩٨,٢٤٢)
٢٧,٥٠٤	٣٥,٤٤٩	مبالغ مستردة من مخصص خسائر			
(٧,٦٣٦)	(١,٧٠٦)	انخفاض قيمة الائتمان	٧	١٣,٦٤٨	١٠,٥٨٩
١,١٠٤	٣٥٦	انخفاض قيمة الاستثمارات	٩	(٦٥٧)	(٢,٩٤٠)
-	٨,٨٤٤	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة	٩		٤٢٥
(٥٢,٧٦٦)	-	الودائع	٦	١٣٧	
(٢٧,١٥٦)	(٣٢,٨٢٣)	انخفاض قيمة لشركات شقيقة	١١	٣,٤٠٥	-
(٥٢٧,٤٣٦)	(٣٨٣,٦٢٦)	حصة من خسائر شركات شقيقة	١١	(١٢,٦٣٧)	(٢٠,٣١٥)
٢٢٨,٥٢٥	٣٠٥,٩٧٥	مصروفات التشغيل	١١	(١٤٧,٦٩٦)	(٢٠٣,٠٦٣)
(٣٧,٠٤٩)	(٤٢,٠٩١)	الربح قبل الضريبة		١١٧,٨٠٠	٨٧,٩٨٢
١٩١,٤٧٦	٢٦٣,٨٨٤	مصروف الضريبة	٢١	(١٦,٢٠٥)	(١٤,٢٦٤)
		ربح العام		١٠١,٥٩٥	٧٣,٧١٨
		دخل شامل آخر			
(٢,٧٠١)	٩٩٠	ربح/(خسارة) تحويل عملات أجنبية من			
		الإستثمارات بشركات شقيقة	١١	٣٨١	(١,٠٤٠)
٢٥,٠٠٥	-	محول من احتياطي العملات الأجنبية			
(١٦٧,٤١٠)	١١,٧٣٢	عند إلغاء إدراج شركة شقيقة	١١	-	٩,٦٢٧
(١٤٥,١٠٦)	١٢,٧٢٢	تغيير القيمة العادلة لإستثمارات متاحة			
		للبيع	٢١	٤,٥١٧	(٦٤,٤٥٣)
		الدخل الشامل الآخر للعام	٢١	٤,٨٩٨	(٥٥,٨٦٦)
٤٦,٣٧٠	٢٧٦,٦٠٦	إجمالي الدخل الشامل للعام		١٠٦,٤٩٣	١٧,٨٥٢

(يتبع صفحة رقم ٤)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ٨٠ تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة.

تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ١.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

قائمة الدخل الشامل المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٢٠٠٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٠ دولار أمريكي بالآلاف	إيضاح	٢٠١٠ ريال عُماني بالآلاف	٢٠٠٩ ريال عُماني بالآلاف
٤٦,٤٨٧	٢٧٦,٧٩٨		١٠٦,٥٦٧	١٧,٨٩٧
(١١٧)	(١٩٢)		(٧٤)	(٤٥)
<u>٤٦,٣٧٠</u>	<u>٢٧٦,٦٠٦</u>		<u>١٠٦,٤٩٣</u>	<u>١٧,٨٥٢</u>
		إجمالي الدخل الشامل المنسوب إلى:		
		مساهمي الشركة الأم		
		حقوق غير مسيطرة	١٠	
		ربح منسوب إلى:		
		مساهمي الشركة الأم		
		حقوق غير مسيطرة	١٠	
		ربحية السهم الواحد:		
		- الأساسية	٣٥	
		- المعدلة	٣٥	
١٩١,٥٩٣	٢٦٤,٠٧٦		١٠١,٦٦٩	٧٣,٧٦٣
(١١٧)	(١٩٢)		(٧٤)	(٤٥)
<u>١٩١,٤٧٦</u>	<u>٢٦٣,٨٨٤</u>		<u>١٠١,٥٩٥</u>	<u>٧٣,٧١٨</u>
٠,١٧٨ د.أ	٠,١٩٥ د.أ		٠,٠٧٥ ر.ع	٠,٠٦٨ ر.ع
٠,١٧٤ د.أ	٠,١٩٥ د.أ		٠,٠٧٥ ر.ع	٠,٠٦٧ ر.ع

البنود المذكورة أعلاه أفصح عنها بعد خصم الضرائب. ضريبة الدخل المتعلقة بكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر أفصح عنها في إيضاح رقم ٢١.

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ٨٠ تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة.

تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ١.

بنك مسقط (ش.م.ع.ع)

القائمة المجمعة للتغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

المجموع	حقوق غير	الإجمالي قبل	الأرباح	إحتياطي	التغيرات	احتياطي	احتياطي	الاحتياطي	الاحتياطي	سندات قابلة	علاوة إصدار	رأس المال	إيضاح
ريال عُماني	مسيطرة	الحقوق	المحتجزة	صرف عملة	التراكمية في	القرض	إعادة التقييم	القانوني	العام	للتحويل	الأسهم	ريال عُماني	
بالآلاف	ريال عُماني	غير المسيطرة	ريال عُماني	أجنبية	القيمة العادلة	الثانوي	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	إلزامياً	ريال عُماني	بالآلاف	
بالآلاف	بالآلاف	ريال عُماني	بالآلاف	ريال عُماني	ريال عُماني	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	ريال عُماني	بالآلاف	بالآلاف	
													٢٠١٠
													الرصيد في ٣١ ديسمبر
٧١١,٣١٦	٢١٢	٧١١,١٠٤	١٢١,٠٦٣	(٨٨٤)	٤,٨٢٣	٤٨,٤٠٠	٣,٩٥٧	٣٥,٩٠٥	٥٦,٣٠٨	٣٢,٣١٤	٣٠١,٥٠٥	١٠٧,٧١٣	٢٠٠٩
													الدخل الشامل
١٠١,٥٩٥	(٧٤)	١٠١,٦٦٩	١٠١,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ربح العام
													دخل شامل آخر
													خسارة صرف عملة عن
													صافي الإستثمارات في
٣٨١	-	٣٨١	-	٣٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	شركات شقيقة
													التغيير في القيمة العادلة
٤,٥١٧	-	٤,٥١٧	-	-	٤,٥١٧	-	-	-	-	-	-	-	لإستثمارات متاحة للبيع
<u>١٠٦,٤٩٣</u>	<u>(٧٤)</u>	<u>١٠٦,٥٦٧</u>	<u>١٠١,٦٦٩</u>	<u>٣٨١</u>	<u>٤,٥١٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	إجمالي الدخل الشامل
													معاملات مع المالكين
													توزيعات أرباح مدفوعة عن
(٢١,٥٤٣)	-	(٢١,٥٤٣)	(٢١,٥٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عام ٢٠٠٩
-	-	-	(٢٦,٩٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٩٢٨	إصدار اسهم مجانية - ٢٠٠٩
-	-	-	(٨,٩٧٦)	-	-	-	-	٨,٩٧٦	-	-	-	-	محول إلى إحتياطي قانوني
-	-	-	-	-	-	(٥,٠٠٠)	-	-	٥,٠٠٠	-	-	-	محول من احتياطي القرض
													الثانوي
													محول إلى احتياطي القرض
													الثانوي
													إجمالي المساهمات من
(٢١,٥٤٣)	-	(٢١,٥٤٣)	(٩٤,١٤٧)	-	-	٣١,٧٠٠	-	٨,٩٧٦	٥,٠٠٠	-	-	٢٦,٩٢٨	المالكين والتوزيعات لهم
١٢٨	١٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق غير مسيطرة
<u>(٢١,٤١٥)</u>	<u>١٢٨</u>	<u>(٢١,٥٤٣)</u>	<u>(٩٤,١٤٧)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣١,٧٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٨,٩٧٦</u>	<u>٥,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٦,٩٢٨</u>	إجمالي المعاملات مع
													المالكين
													الرصيد في ٣١ ديسمبر
<u>٧٩٦,٣٩٤</u>	<u>٢٦٦</u>	<u>٧٩٦,١٢٨</u>	<u>١٢٨,٥٨٥</u>	<u>(٥٠٣)</u>	<u>٩,٣٤٠</u>	<u>٨٠,١٠٠</u>	<u>٣,٩٥٧</u>	<u>٤٤,٨٨١</u>	<u>٦١,٣٠٨</u>	<u>٣٢,٣١٤</u>	<u>٣٠١,٥٠٥</u>	<u>١٣٤,٦٤١</u>	٢٠١٠
													الرصيد في ٣١ ديسمبر
													٢٠١٠ (دولار أمريكي
<u>٢,٠٦٨,٥٥٧</u>	<u>٦٩١</u>	<u>٢,٠٦٧,٨٦٦</u>	<u>٣٣٣,٩٨٧</u>	<u>(١,٣٠٧)</u>	<u>٢٤,٢٦٠</u>	<u>٢٠٨,٠٥٢</u>	<u>١٠,٢٧٨</u>	<u>١١٦,٥٧٤</u>	<u>١٥٩,٢٤٢</u>	<u>٨٣,٩٣٣</u>	<u>٧٨٣,١٣٠</u>	<u>٣٤٩,٧١٧</u>	بالآلاف)

(يتبع صفحة ٦)

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ٨٠ تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة.
تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ١.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

القائمة المجمعة للتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (تابع)

إيضاح	رأس المال ريال عُُماني بالآلاف	علاوة إصدار الأسهم ريال عُُماني بالآلاف	سندات قابلة للتحويل إلزامياً ريال عُُماني بالآلاف	الاحتياطي العام ريال عُُماني بالآلاف	الاحتياطي القانوني ريال عُُماني بالآلاف	إعادة التقييم احتياطي ريال عُُماني بالآلاف	القرض الثانوي ريال عُُماني بالآلاف	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة ريال عُُماني بالآلاف	إحتياطي صرف عملة أجنبية ريال عُُماني بالآلاف	الأرباح المحتجزة ريال عُُماني بالآلاف	الإجمالي قبل الحقوق غير المسيطرة ريال عُُماني بالآلاف	حقوق غير مسيطرة ريال عُُماني بالآلاف	المجموع ريال عُُماني بالآلاف
٢٠٠٩ الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	١٠٧,٧١٣	٣٠١,٥٠٥	-	٥٦,٣٠٨	٣٥,٩٠٥	٣,٩٥٧	٢٤,٢٠٠	٦٩,٢٧٦	(٩,٤٧١)	١٢٥,٣٥٧	٧١٤,٧٥٠	-	٧١٤,٧٥٠
الدخل الشامل ربح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٣,٧٦٣	٧٣,٧٦٣	(٤٥)	٧٣,٧١٨
دخل شامل آخر خسارة صرف عملة عن صافي الإستثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٤٠)	-	(١,٠٤٠)	-	(١,٠٤٠)
١١ محول إلى قائمة الدخل الشامل عند إلغاء إدراج شركة شقيقة	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٦٢٧	-	٩,٦٢٧	-	٩,٦٢٧
٩ التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	(٦٤,٤٥٣)	-	٧٣,٧٦٣	(٦٤,٤٥٣)	-	١٧,٨٥٢
معاملات مع المالكين توزيعات أرباح مدفوعة عن عام ٢٠٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٥٨٧	-	٨,٥٨٧	(٤٥)	١٧,٨٩٧
١٩ إصدار سندات قابلة للتحويل محول إلى احتياطي القرض الثانوي	-	-	٣٢,٣١٤	-	-	-	-	-	-	(٢١,٥٤٣)	(٢١,٥٤٣)	-	(٢١,٥٤٣)
٢٥ إجمالي المساهمات من المالكين والتوزيعات لهم	-	-	-	-	-	-	٢٤,٢٠٠	-	-	(٣٢,٣١٤)	(٣٢,٣١٤)	-	-
حقوق غير مسيطرة إجمالي المعاملات مع المالكين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٤,٢٠٠)	(٢٤,٢٠٠)	-	-
٢٥ حقوق غير مسيطرة إجمالي المعاملات مع المالكين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٤,٢٠٠)	(٢٤,٢٠٠)	٢٥٧	(٢١,٥٤٣)
٢٥ حقوق غير مسيطرة إجمالي المعاملات مع المالكين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٤,٢٠٠)	(٢٤,٢٠٠)	٢٥٧	(٢١,٢٨٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	١٠٧,٧١٣	٣٠١,٥٠٥	٣٢,٣١٤	٥٦,٣٠٨	٣٥,٩٠٥	٣,٩٥٧	٤٨,٤٠٠	٤,٨٢٣	(٨٨٤)	١٢١,٠٦٣	٧١١,١٠٤	٢١٢	٧١١,٣١٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (دولار أمريكي بالآلاف)	٢٧٩,٧٧٤	٧٨٣,١٣٠	٨٣,٩٣٣	١٤٦,٢٥٥	٩٣,٢٦٠	١٠,٢٧٨	١٢٥,٧١٤	١٢,٥٢٧	(٢,٢٩٦)	٣١٤,٤٥٠	١,٨٤٧,٠٢٥	٥٥٠	١,٨٤٧,٥٧٥

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ٨٠ تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة.
تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ١.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٠٠٩	٢٠١٠		٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي		ريال عُمانى	ريال عُمانى
بالآلاف	بالآلاف		بالآلاف	بالآلاف
		التدفقات النقدية من/(المستخدمة في) أنشطة التشغيل		
٢٢٨,٥٢٥	٣٠٥,٩٧٤	ريح العام قبل الضرائب	١١٧,٨٠٠	٨٧,٩٨٢
		التعديلات للبندوب التالية:		
٢٧,١٥٦	٣٢,٨٢٣	حصة من صافي خسائر شركات شقيقة	١٢,٦٣٧	١٠,٤٥٥
١٧,٢٠٠	٢٢,٧٣٨	استهلاك	٨,٧٥٤	٦,٦٢٢
٧,٦٣٦	١,٧٠٦	إنخفاض قيمة إستثمارات	٦٥٧	٢,٩٤٠
٢٥٥,١٧٤	١٢١,٠١٠	انخفاض قيمة خسائر الائتمان	٤٦,٥٨٩	٩٨,٢٤٢
-	٥,٤٥٥	إنخفاض قيمة الودائع	٢,١٠٠	-
٥٢,٧٦٦	-	إنخفاض قيمة شركات شقيقة	-	٢٠,٣١٥
(٢٧,٥٠٤)	(٣٥,٤٤٩)	المبالغ المستردة من انخفاض قيمة خسائر الائتمان	(١٣,٦٤٨)	(١٠,٥٨٩)
(١,١٠٤)	(٣٥٦)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة إستثمارات	(١٣٧)	(٤٢٥)
-	(٨,٨٤٤)	مبالغ مستردة من انخفاض قيمة ودیعة	(٣,٤٠٥)	-
-	(٩٤)	ربح بيع ممتلكات ومعدات	(٣٦)	-
(١٣٨,٩١٢)	(٣,٠٨٨)	ربح بيع إستثمارات	(١,١٨٩)	(٥٣,٤٨١)
(٢,٧١٤)	(٢,٧٨٤)	توزيعات أرباح مستلمة	(١,٠٧٢)	(١,٠٤٥)
٤١٨,٢٢٣	٤٣٩,٠٩١		١٦٩,٠٥٠	١٦١,٠١٦
٢٦٤,١٨٤	٢٧٩,١٨٢	الودائع لدى البنوك	١٠٧,٤٨٥	١٠١,٧١١
(٥١٤,٧١٢)	(٥٢٦,٣٧٩)	القروض والسلف	(٢٠٢,٦٥٦)	(١٩٨,١٦٤)
٣٤٥,١٤٨	(٤٥,٦٠٨)	الأصول الأخرى	(١٧,٥٥٩)	١٣٢,٨٨٢
(٣٥١,٠٥٥)	(٢٧٢,٨٧٥)	الودائع من البنوك	(١٠٥,٠٥٧)	(١٣٥,١٥٦)
(٢٧١,٧٠٦)	١,١٩٠,٩٨٢	ودائع العملاء	٤٥٨,٥٢٨	(١٠٤,٦٠٧)
٢٠١,٣٦٤	٤٠,٠٠٠	شهادات إيداع	١٥,٤٠٠	٧٧,٥٢٥
(٢٥٠,٠٠٠)	-	كميالات بأسعار فائدة عائمة	-	(٩٦,٢٥٠)
(٢٩٧,٠٧٣)	٢١٢,٠١٠	التزامات أخرى	٨١,٦٢٤	(١١٤,٣٧٣)
(٤٥٥,٦٢٧)	١,٣١٦,٤٠٣	النقد من/(المستخدم في) التشغيل	٥٠٦,٨١٥	(١٧٥,٤١٦)
(٤٥,٤٧٣)	(٤٠,٦٢٦)	ضريبة الدخل المدفوعة	(١٥,٦٤١)	(١٧,٥٠٧)
(٥٠١,١٠٠)	١,٢٧٥,٧٧٧	صافي النقد من/(المستخدم في) أنشطة التشغيل	٤٩١,١٧٤	(١٩٢,٩٢٣)
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
٢,٧١٤	٢,٧٨٤	توزيعات أرباح مستلمة	١,٠٧٢	١,٠٤٥
		صافي (المدفوعات)/المحصلات من استثمارات		
٢٦٥,٣١٩	(٢٨٧,٠٢٣)	لغير المتاجرة	(١١٠,٥٠٤)	١٠٢,١٤٨
١٠,٠٥٢	-	استثمار في شركات شقيقة	-	٣,٨٧٠
(٢٨,٤٨٣)	(١٤٨,٨٧٥)	شراء ممتلكات ومعدات	(٥٧,٣١٧)	(١٠,٩٦٦)
٤٢	٢٢٦	منحولات بيع ممتلكات ومعدات	٨٧	١٦
٢٤٩,٦٤٤	(٤٣٢,٨٨٨)	صافي النقد (المستخدم في)/من أنشطة الاستثمار	(١٦٦,٦٦٢)	٩٦,١١٣
		التدفقات النقدية (المستخدمة في)/من أنشطة التمويل		
(٥٥,٩٥٦)	(٥٥,٩٥٦)	توزيعات أرباح مدفوعة	(٢١,٥٤٣)	(٢١,٥٤٣)
٦٦٨	٣٣٢	حقوق غير مسيطرة	١٢٨	٢٥٧
١٩٤,٨٠٥	(١٢,٩٨٧)	قرض ثانوي (مسدد)/مستلم	(٥,٠٠٠)	٧٥,٠٠٠
١٣٩,٥١٧	(٦٨,٦١١)	صافي النقد (المستخدم في)/من أنشطة التمويل	(٢٦,٤١٥)	٥٣,٧١٤
(١١١,٩٣٩)	٧٧٤,٢٧٨	صافي التغيير في النقد وما يماثل النقد	٢٩٨,٠٩٧	(٤٣,٠٩٦)
١,٠٦٥,٩٣٥	٩٥٣,٩٩٦	النقد وما يماثل النقد في ١ يناير	٣٦٧,٢٨٩	٤١٠,٣٨٥
٩٥٣,٩٩٦	١,٧٢٨,٢٧٤	النقد وما يماثل النقد في ٣١ ديسمبر	٦٦٥,٣٨٦	٣٦٧,٢٨٩

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ٨ إلى ٨٠ تكون جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة.

تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ١.

١ - الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك مسقط ش.م.ع.ع ("البنك أو الشركة الأم") هو شركة مساهمة عُمانية عامة مؤسسة في سلطنة عُمان تمارس أعمال البنوك الاستثمارية والتجارية من خلال شبكة فروع قوامها مائة وسبع وعشرون فرعاً محلياً داخل سلطنة عُمان وفرع في الرياض بالمملكة العربية السعودية وفرع في الكويت. ويوجد للبنك مكتب تمثيل في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة. يملك البنك (الشركة الأم) شركة تابعة مملوكة بنسبة ٩٥% في الرياض بالمملكة العربية السعودية. يمارس البنك نشاطه طبقاً للترخيص الصادر من البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظامه لتأمين الودائع المصرفية. الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

يمارس البنك وشركته التابعة (مجتمعة المجموعة) أعمالهما في ثلاثة دول (٢٠٠٩ - ثلاثة دول) ويعمل بهما ٢,٧٠٩ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩ - ٢,٥٧٩ موظف).

٢ - أساس إعداد القوائم المالية

١-٢ بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته ومتطلبات الإفصاحات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عُمان.

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بوضع إجهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادر عنها التقرير. التقديرات والافتراضات المرتبطة بها تعتمد على الخبرة التاريخية والعديد من العوامل الأخرى التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف والتي تشكل نتائجها أساساً لوضع التقديرات عن القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تظهر بسهولة من مصادر أخرى. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند إليها على أساس مستمر. تدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية معاً. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية المجمعة بالإيضاح رقم ٤.

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية المجمعة بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠١١.

٢-٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المجمعة على أساس التكلفة التاريخية المعدلة لتتضمن إعادة تقييم الأرض والمباني بالملكية الحرة وقياس الأدوات المالية المشتقة والاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

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

٣-٢ العملة التنفيذية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية المجمعة بالريال العُماني وهي العملة التنفيذية للمجموعة والدولار الأمريكي أيضاً تسهيلاً للفقاريء. تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية المجمعة من مبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٠,٣٨٥ ريال عُماني. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف.

٤-٢ (أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في عام ٢٠١٠ وتتعلق بأعمال المجموعة

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ قامت المجموعة بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) واللجنة التطبيقية لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياته والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٠.

٢ - أساس إعداد القوائم المالية (تابع)

٤-٢ (أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في عام ٢٠١٠ وتتعلق بأعمال المجموعة (تابع)

لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات أية تغييرات في السياسات المحاسبية للمجموعة كما لم يؤثر على المبالغ المذكورة في الفترة الحالية أو السابقة.

٤-٢ (ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية والتي لم تدخل حيز التطبيق بعد ولم تطبقها المجموعة بصورة مبكرة:

تم نشر المعايير والتعديلات التالية على المعايير الحالية والتي أصبحت إجبارية بالنسبة للفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٠ أو بعد ذلك التاريخ أو في فترات لاحقة، ولكن لم تطبقها المجموعة بصورة مبكرة:

معياري التقارير المالية الدولي رقم ٧، "الأدوات المالية" (دخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١١).
معياري التقارير المالية الدولية رقم ٩، "الأدوات المالية الجزء الأول - الإعراف والقياس" - (دخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١٣ أو بعد ذلك التاريخ).

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، (المعدل)، "عرض القوائم المالية" (دخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١١).
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، (المنقح)، "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" - (دخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١١ أو بعد ذلك).

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، (المعدل) - "تصنيف إصدارات حق الأفضلية" - (دخل حيز التطبيق من ١ فبراير ٢٠١٠).

تفسير اللجنة التطبيقية لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ١٤، (المعدل) - "تسديدات الحد الأدنى من متطلبات التمويل" - (دخل حيز التطبيق من ١ يناير ٢٠١١).

تفسير اللجنة التطبيقية لمعايير التقارير المالية الدولية رقم ١٩، "تسوية الالتزامات المالية بأدوات الملكية" - (يدخل حيز التطبيق من ١ يوليو ٢٠١١).

٥-٢ التجميع

(أ) شركات تابعة

الشركات التابعة هي كافة الكيانات (متضمنة كيانات ذات أهداف خاصة) التي يوجد لدى المجموعة القدرة على التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية لها مصحوبة عادة بمساهمة بأكثر من نصف حقوق التصويت. تم الأخذ بالإعتبار وجود وأثر حقوق التصويت المحتملة، التي هي حالياً قابلة للممارسة أو التحويل، عند تقييم ما إذا كانت المجموعة تتحكم بشركة أخرى. يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من تاريخ تحويل التحكم إلى المجموعة. ويتم إنهاء تجميعها بتاريخ توقف التحكم. يستخدم أسلوب الشراء المحاسبي لإحتساب إقتناء الشركات التابعة من قبل المجموعة. يتم قياس تكلفة الحيازة على أنها القيمة العادلة للأصول المقدمة وإستثمارات الأسهم المصدرة والإلتزامات المتكبدة أو التي تم تحملها حتى تاريخ الإستبدال مضافاً إليها التكاليف التي تعزى مباشرة للحيازة. تقاس الأصول القابلة للتحديد المقتناة والإلتزامات والإلتزامات العرضية المحتملة عند تجميع الأعمال بشكل مبدئي بالقيم العادلة بتاريخ الحيازة بغض النظر عن مدى حقوق الأقلية. يسجل فائض تكلفة الحيازة على القيمة العادلة لحصة المجموعة من صافي الأصول القابلة للتحديد المملوكة كشهرة. إذا كانت تكلفة الحيازة أقل من القيمة العادلة لصافي أصول الشركة التابعة المقتناة، يدرج الفرق مباشرة بقائمة الدخل الشامل. يتم إستبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة على المعاملات فيما بين شركات المجموعة. ويتم إستبعاد الخسائر غير المحققة أيضاً. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لضمان التوافق مع السياسات التي تطبقها المجموعة.

(ب) معاملات وحقوق غير مسيطرة

تعامل المجموعة المعاملات مع الحقوق غير المسيطرة كمعاملات مع مساهمي المجموعة. وبالنسبة للمشتريات من الحقوق غير المسيطرة، يتم تسجيل الفرق بين أي سعر مدفوع والحصة ذات الصلة التي تمت حيازتها للقيمة الدفترية لصافي أصول شركة تابعة في حقوق المساهمين. كما يتم تسجيل أرباح أو خسائر استبعادات الحقوق غير المسيطرة في حقوق المساهمين.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٢ - أساس إعداد القوائم المالية (تابع)

٥-٢ التجميع (تابع)

(ب) معاملات وحقوق غير مسيطرة (تابع)

عندما لا يعد للمجموعة أي تحكم أو نفوذ مهم، تتم إعادة قياس أية حصص محتفظ بها في الكيان بقيمتها العادلة، مع ادراج التغيير في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض احتساب الحصص المحتفظ بها كشركة شقيقة أو مشروع مشترك أو أصل مالي لاحقاً. بالإضافة إلى ذلك، يتم احتساب أية مبالغ أدرجت سابقاً ضمن دخل شامل آخر فيما يتعلق بذلك الكيان كما لو قامت المجموعة مباشرة باستبعاد الأصول والالتزامات ذات الصلة. وقد يعني هذا أن المبالغ التي أدرجت سابقاً في دخل شامل آخر تم إعادة تصنيفها كأرباح أو خسائر.

إذا انخفضت حصة الملكية في شركة شقيقة ولكن احتفظ بنفوذ مهم، تتم إعادة تصنيف حصة بالنسبة والتناسب من المبالغ التي أدرجت سابقاً في دخل شامل آخر إلى أرباح أو خسائر، متى ما كان ذلك ملائماً.

(ج) شركات شقيقة

الشركات الشقيقة هي الكيانات التي يمكن للشركة الأم ممارسة نفوذ هام وليس سيطرة على سياساتها المالية والتشغيلية. تتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة على أساس طريقة حقوق الملكية (شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية). وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يدرج الإستثمار بالشركة الشقيقة بقائمة المركز المالي بالتكلفة زائد تغييرات ما بعد الحيازة في حصة الشركة الأم من صافي أصول الشركة الشقيقة. تدرج الشهرة المتعلقة بالشركة الشقيقة ضمن القيمة الدفترية للإستثمار ولا تهلك أو لا يختبر إنخفاض قيمتها بشكل منفصل.

تتضمن القوائم المالية حصة الشركة الأم في صافي الأرباح والخسائر للشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية بعد إجراء التعديلات لجعلها تتماشى مع السياسات المحاسبية للشركة الأم من تاريخ بدء ممارسة النفوذ الهام وإلى تاريخ انتهائه. عندما تزيد حصة خسائر الشركة الأم عن حقوقها في الشركة المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك المساهمة (متضمنة أي استثمار طويل الأجل) إلى صفر ويتم إيقاف إدراج أية خسائر أخرى فيما عدا بالقدر الذي يكون فيه لدى الشركة الأم التزام أو تقوم بتقديم مدفوعات بالنيابة عن الشركة الشقيقة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد الشركة الأم ما إذا كان من الضروري إدراج خسائر إنخفاض قيمة إضافية في إستثمار الشركة الأم بالشركات الشقيقة. تحدد الشركة الأم بتاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة الإستثمار بالشركة الشقيقة إذا كانت هذه هي الحالة، تحتسب الشركة الأم مبلغ إنخفاض القيمة على أنه الفرق بين المبلغ القابل للإسترداد من الإستثمار بالشركة الشقيقة وقيمتها الدفترية ويحمل المبلغ بقائمة الدخل الشامل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بانتظام من قبل المجموعة على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية.

٣-١ تحويل العملات الأجنبية

(١) يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني وقيدها وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ تحويل العملات الأجنبية (تابع)

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

(٣) يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة إلى الريال العُماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تدرج الفروق الناشئة من تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية مثل حقوق المساهمين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الربح أو الخسارة كجزء من القيمة العادلة للربح أو الخسارة. تدرج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كمستحقة للبيع في دخل شامل آخر.

(٤) يتم تحويل القوائم المالية للفروع بالخارج إلى الريال العُماني لأغراض تجميعها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. أية فروق تحويل ناشئة عن تطبيق أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير على الرصيد الافتتاحي لصافي الأصول للفروع الخارجية يتم إدراجها مباشرة ضمن حقوق المساهمين.

(٥) يتم تحويل صافي الاستثمار بالشركات الشقيقة إلى الريال العُماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. أية فروق تحويل ناشئة عن تطبيق أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير يتم إدراجها مباشرة ضمن حقوق المساهمين.

٢-٣ تحقق الإيرادات والمصروفات

١-٢-٣ الفوائد

تدرج إيرادات ومصروفات الفوائد بقائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخضم بالتحديد المقبوضات والمصروفات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع للأصل أو الإلتزام المالي (أو إذا كان ملائماً لفترة أقل) إلى القيمة الدفترية للأصل أو للإلتزام المالي. ويتم وضع معدل الفائدة الفعال عند الإدراج المبدئي للأصل أو الإلتزام المالي ولا يتم تغييره بعد ذلك.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد التي تظهر بقائمة الدخل الشامل ما يلي:

- الفائدة على الأصل والالتزام المالي بالتكلفة المهلكة على أساس معدل الفائدة الفعال.
- الفائدة على استثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع على أساس معدل الفائدة الفعال.

يتم إدراج الفوائد المشكوك في استردادها في مخصص انخفاض القيمة وتستبعد من الدخل إلى ان يتم استلامها نقداً.

٢-٢-٣ الأتعاب والعمولات

تدرج إيرادات ومصروفات الأتعاب والعمولات والتي تعتبر مكتملة لمعدلات الفائدة الفعالة على الأصول والالتزامات المالية في قياس معدل الفائدة الفعال. يتم إدراج إيرادات الأتعاب والعمولات الأخرى بما فيها رسوم الخدمة وأتعاب الاستشارات والعمليات وأتعاب قروض مشتركة وأخرى عند استحقاقها.

٣-٢-٣ توزيعات الأرباح

تدرج توزيعات الأرباح بقائمة الدخل الشامل المجمعة تحت "إيرادات تشغيلية أخرى" عندما ينشأ حق المجموعة في استلام الإيراد.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ تحقق الإيرادات والمصروفات (تابع)

٤-٢-٣ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى المجموعة التزام قانوني أو استدلالي جاري، كنتيجة لحدث ماضي، يمكن تقديره بشكلي يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لسداد الإلتزامات. يتم تحديد المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالإلتزام.

٣-٣ الأصول والإلتزامات المالية

١-٣-٣ التصنيف

تصنف المجموعة أصولها المالية ضمن الفئات التالية: بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقروض ومديونيات وإستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق ومناحة للبيع. ويعتمد التصنيف على الغرض من إقتناء الأصول المالية. وتحدد الإدارة تصنيف أصولها المالية عند الإدراج الأولي.

(أ) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة. يصنف الأصل المالي في هذه الفئة إذا تم إقتناؤه في الأساس بغرض البيع على المدى القصير. وتصنف الأدوات المالية المشتقة كمحتفظ بها للمتاجرة إلا إذا صنفت كأدوات تغطية.

(ب) قروض ومديونيات

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وليست مدرجة في سوق نشط.

عندما تكون المجموعة هي المؤجر في عقد إيجار يحول بصورة كبيرة كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للمستأجر، يتم إدراج الإتفاق ضمن القروض والسلف.

تدرج القروض والمديونيات مبدئياً بالقيمة العادلة، وهو المقابل النقدي لإنشاء أو شراء القرض بما في ذلك تكاليف المعاملة، وتقاس لاحقاً بالقيمة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. تدرج القروض والمديونيات في قائمة المركز المالي المجموعة كقروض وسلف لبنوك أو عملاء. تدرج الفائدة على القروض في قائمة الدخل المجموعة كـ"إيرادات فوائد". في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للقرض وتدرج في قائمة الدخل المجموعة كـ"خسائر انخفاض قيمة الائتمان".

(ج) محتفظ بها حتى الإستحقاق

الأصول المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وفترات إستحقاق ثابتة والتي تكون للمجموعة النية الإيجابية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى الإستحقاق والتي لا تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمناحة للبيع.

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

تدرج فوائد الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق في قائمة الدخل المجموعة كـ"إيرادات فوائد". في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للإستثمار وتدرج في قائمة الدخل المجموعة كـ"انخفاض قيمة الإستثمارات". الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق هي سندات شركات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

٣-٣-١ التصنيف (تابع)

(د) أصول مالية متاحة للبيع

الأصول المالية المتاحة للبيع هي أدوات مالية غير مشتقة إما أن تكون مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أية فئة أخرى.

الاستثمارات المتاحة للبيع هي أصول مالية بنوى الاحتفاظ بها لفترة غير محددة ويمكن بيعها للوفاء باحتياجات السيولة أو التغييرات في معدلات الفائدة أو معدلات الصرف أو أسعار الأسهم أو تلك التي لم تصنف كقروض ومديونيات أو استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق أو أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تدرج الأصول المالية المتاحة للبيع بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، وهو المقابل النقدي متضمناً أية تكاليف معاملة، وتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الشامل المجمعة، باستثناء خسائر انخفاض القيمة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، إلى أن يتم إلغاء ادراج الأصل المالي. إذا تم تحديد انخفاض قيمة الأصل المالي المتاح للبيع، تدرج الأرباح والخسائر المتركمة المتحققة والمدرجة سابقاً في قائمة الدخل الشامل المجمعة في قائمة الدخل المجمعة. إلا إن الفائدة تحتسب باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. وتصنف أرباح وخسائر العملات الأجنبية للأصول النقدية كمتاحة للبيع وتدرج في قائمة الدخل المجمعة. تدرج توزيعات الأرباح لأدوات الملكية المتاحة للبيع في قائمة الدخل المجمعة كـ"إيرادات تشغيل أخرى"، عندما ينشأ حق الشركة لاستلام المدفوعات.

٣-٣-٢ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية (التحوط)

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

- ١- تغطية القيمة العادلة للأصول أو الإلتزامات المدرجة أو الإلتزام قاطع (تغطية القيمة العادلة).
- ٢- تغطية مخاطر محددة مصاحبة للأصل أو الإلتزام المغطيين أو معاملات توقع محتملة (تغطية التدفقات النقدية).
- ٣- تغطية صافي الإستثمار في العمليات الأجنبية (تغطية صافي الإستثمار).

توثق المجموعة عند بداية المعاملة العلاقة بين أدوات التغطية والبند المغطاة بالإضافة إلى أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر الخاصة به لتنفيذ معاملات تغطية مختلفة. وتوثق المجموعة أيضاً بقيمته، عند بداية التغطية وعلى أساس مستمر، فيما إذا كانت الأدوات المالية المستخدمة في معاملات التغطية فعالة بشكل كبير في خصم التغييرات بالقيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطاة.

٣-٣-٣ التحقق

تقوم المجموعة بشكل مبدئي بإدراج القروض والسلفيات والودائع والأوراق المالية الخاصة بالدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. ويتم مبدئياً إدراج جميع الأصول والإلتزامات المالية الأخرى بتاريخ المتاجرة حينما تكون المجموعة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات.

٣-٣-٤ الإستبعاد

تستبعد المجموعة الأصل المالي عندما تنتهي صلاحية الحقوق القانونية للمجموعة في استلام التدفقات النقدية من الأصل المنتهي، أو عندما تقوم بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية عن الأصل المالي في معاملة يتم فيها تحويل كل المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية. تقوم المجموعة بإدراج أي حق تم إنشاؤه أو احتفظ به في أصل مالي محول من قبل المجموعة كأصل أو إلتزام منفصل.

تستبعد المجموعة الإلتزام المالي عندما يتم الوفاء بالتزاماته التعاقدية أو تنتهي مدته أو تم إلغاؤه.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الأصول والإلتزامات المالية (تابع)

٣-٣-٥ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية فقط ويتم إدراج صافي القيمة بقائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق نافذ بالقانون لإجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وتنوي المجموعة إما التسديد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي القيمة فقط عندما تسمح بذلك المعايير المحاسبية أو عندما تنشأ الإيرادات والمصروفات عن مجموعة معاملات متماثلة.

٣-٣-٦ قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو الإلتزام المالي هي المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الإلتزام المالي عند الإدراج المبدئي، ناقصا التسديدات من أصل المبلغ زائداً أو ناقصاً الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة لأي فرق بين المبلغ الأولي المدرج والمبلغ عند الإستحقاق ناقصاً إي انخفاض في القيمة.

٣-٣-٧ قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للمجموعة تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والإلتزامات المالية وغير المالية. يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو لأغراض الإفصاح وفقاً لعدد من السياسات والطرق المحاسبية. وعندما يلزم، يتم الإفصاح عن معلومات حول الإفتراضات التي بني عليها تحديد القيم العادلة في الإفصاحات الخاصة بذلك الأصل أو الإلتزام. (راجع إيضاح ٤٣).

٣-٣-٨ الإستثمارات في الأسهم والأوراق المالية للدين

بالنسبة للإستثمارات المتداولة في سوق الأوراق المالية النظامية، تتحدد القيمة العادلة بالرجوع الى اسعار الاسهم المدرجة بالسوق عند إقفال النشاط بتاريخ التقرير.

يتم تقدير القيمة العادلة لبنود ذات الفائدة بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة لبنود ذات شروط ومخاطر مماثلة.

تتحدد القيمة العادلة للإستثمارات في الأسهم غير المدرجة في سوق الاوراق المالية بالرجوع الى قيمة السوق لإستثمارات مشابهة، أو بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة.

٣-٣-٩ قياس القيمة العادلة للأصول المالية

يتم تقدير القيمة العادلة للعقود الآجلة على أساس مدخلات السوق القابلة للملاحظة المتعلقة بهذه العقود في تاريخ التقرير.

يتم التوصل إلى القيمة العادلة لمبادلات معدل الفائدة بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إستناداً إلى شروط الإستحقاق لكل عقد باستخدام معدلات فائدة السوق لأدوات مشابهة في تاريخ القياس.

٣-٣-١٠ الأدوات المشتقة من خلال الأرباح أو الخسائر

بعض الأدوات المالية المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التغطية. تدرج التغييرات بالقيمة العادلة لأي من تلك الأدوات المشتقة فوراً في قائمة الدخل الشامل ضمن إيرادات تشغيل أخرى.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

(أ) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة

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

- صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو الملتزم.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن أو التأخر في سداد الفوائد أو دفعات أصل المبلغ المستحقة.
- منح المجموعة تنازلاً للمقترضين لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهرية.
- إخفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة أصول مالية منذ التسجيل الأولي لتلك الأصول ولو لم يكن بالإمكان تشخيص الانخفاض بالأصول المالية الفردية بالمجموعة متضمنة تغييرات عكسية في موقف السداد للمقترضين من المجموعة أو ظروف اقتصادية وطنية أو محلية تؤكد على العجز عن التسديدات على أصول بالمجموعة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي منفرد على انخفاض قيمة أصول مالية يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، ومنفرداً أو مجتمعاً لأصول مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته. إذا قررت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة لأصل مالي مقيم فردياً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنها تتضمن الأصل في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الإئتمان ويقوم بتقييم انخفاض قيمتها مجتمعةً. الأصول التي تم تقييم انخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة انخفاض بالقيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للانخفاض بالقيمة.

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

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

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

تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بشكل منتظم من قبل البنك لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

(أ) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة (تابع)

إذا كان قرض ما غير قابل للتحويل، يتم شطبه مقابل مخصص إنخفاض قيمة القرض ذو العلاقة. وتشطب مثل تلك القروض بعد إكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة.

إذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى الإنخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إدراج إنخفاض القيمة يتم عكس خسارة الإنخفاض بالقيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس بقائمة الدخل الشامل. (راجع أيضاً الإيضاحات ٢ - ٥ شركات شقيقة و٣-٣-١ (ب) القروض والمديونيات و٣-٣-١ (ج) استثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق).

(ب) أصول مصنفة كممتاحة للبيع

تقيم المجموعة في نهاية كل فترة تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. بالنسبة للأوراق المالية الخاصة بالدين، تستخدم المجموعة المعايير الواردة في (أ) أعلاه. في حالة استثمارات حقوق المساهمين مصنفة كممتاحة للبيع، يكون انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة للأوراق المالية إلى أقل من تكلفته دليلاً آخر على إنخفاض قيمة الأصول. إذا وجدت مثل هذه الأدلة للأصول المالية المتاحة للبيع، تتم إزالة الخسارة المتراكمة، التي تقاس باعتبارها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر إنخفاض بالقيمة لذلك الأصل المالي الذي أدرج سابقاً في الربح أو الخسارة، من حقوق المساهمين وتدرج في قائمة الدخل المجمعة المنفصلة. ولا يتم عكس خسائر الإنخفاض بالقيمة المدرجة في قائمة الدخل المجمعة المنفصلة في أدوات الملكية من خلال قائمة الدخل المجمعة المنفصلة. إذا، في فترة لاحقة، ارتفعت القيمة العادلة لأداة الدين المصنفة كممتاحة للبيع ويمكن إرجاع هذه الزيادة بموضوعية إلى حدث وقع بعد إدراج خسائر إنخفاض بالقيمة في الربح أو الخسارة، يتم عكس خسارة الإنخفاض بالقيمة من خلال قائمة الدخل المجمعة المنفصلة.

٥-٣ النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد بالصندوق وأرصدة لدى بنوك وسندات خزانة وإيداعات بأسواق النقد وودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ تملكها. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالقيمة المهلكة بقائمة المركز المالي.

٦-٣ الودائع لدى البنوك

تدرج بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصصات الإنخفاض في القيمة.

٧-٣ الممتلكات والمعدات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصل.

عندما يكون لأجزاء من بند الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة تتم المحاسبة عنها على أنها بنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.

تتم إعادة تقييم الأراضي والمباني بالملكية الحرة كل خمس سنوات وفقاً لأسعار السوق المفتوح على أساس الاستخدام الحالي من قبل مئمن مستقل. يتم قيد الزيادات في القيمة الدفترية الناشئة من إعادة التقييم إلى دخل شامل آخر ويدير كاحتياطيات أخرى في حقوق المساهمين. تحمل الإنخفاضات التي تخصم الزيادات السابقة لنفس الأصل في دخل شامل آخر وتخصم مقابل احتياطيات أخرى في حقوق المساهمين مباشرة. تحمل كافة الإنخفاضات 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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الممتلكات والمعدات (تابع)

لا يتم استهلاك الأرض. يحتسب الاستهلاك للأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفتها أو مبالغ إعادة التقييم إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر على النحو الآتي:

عدد السنوات	
٢٠ - ٥٠	المباني المملوكة بالملكية الحرة والمستأجرة
١٠ - ٥	تحسينات عقد الاستئجار
١٠ - ٥	الأثاث والتركيبات والمعدات
٥ - ٣	السيارات

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأصول وتعديل، متى ما كان ذلك ملائماً، في نهاية كل فترة تقرير.

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

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية والمدرجة كـ"إيرادات تشغيل أخرى" في قائمة الدخل الشامل.

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

٨-٣ ضمان قيد البيع

تقتني المجموعة في بعض الأحيان عقارات كسداد لبعض القروض والسلف. يتم إدراج العقارات على أساس صافي القيمة المتوقع تحقيقها للقروض والسلف ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية لتلك الأصول، أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستبعاد، والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم في قائمة الدخل الشامل.

٩-٣ الشهرة

تمثل الشهرة فائض تكلفة الاقتناء عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للأصول والالتزامات القابلة للتحديد والالتزامات العرضية للكيان المقتني. تقاس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض بالقيمة المتراكمة. بالنسبة للشركات المستثمر فيها المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، يتم إدراج القيمة الدفترية للشهرة في القيمة الدفترية للاستثمار. يتم إختيار الإنخفاض في الشهرة سنوياً وتسجل بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض بالقيمة. تتضمن أرباح وخسائر إستبعاد كيان ما القيمة الدفترية للشهرة المتعلقة بالكيان المباع. يتم تخصيص الشهرة إلى وحدات توليد النقد لغرض فحص إنخفاض القيمة. كل من وحدات توليد النقد تلك يتم تمثيلها من قبل كل قطاع تشغيلي رئيسي.

١٠-٣ الودائع

إن الودائع من البنوك والعملاء وأوراق الدين والالتزامات الثانوية مصادر تمويل المجموعة، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

١١-٣ ضريبة الدخل

يشتمل مصروف ضريبة الدخل على الضرائب الحالية والمؤجلة. يتم تكوين مخصص لمصروف ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات الضريبية المعمول بها في سلطنة عُمان.

تتكون الضريبة الحالية من الإلتزام الضريبي المتوقع محسوب على أساس الإيراد الضريبي للعام باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١-٣ ضريبة الدخل (تابع)

تدرج ضريبة الدخل بقائمة الدخل الشامل بإستثناء إلى الحد الذي تتعلق فيه بنود مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين، ففي تلك الحالة تدرج في حقوق المساهمين.

تحتسب أصول/إلتزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية لجميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند إحتساب مبلغ الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي سيتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول/الإلتزامات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضه بالحد الذي لا يعود من المحتمل معه توفر ربح ضريبي كافٍ يسمح باستخدام جزء من أو كامل أصل الضريبة المؤجلة.

١٢-٣ الأصول الائتمانية

توفر المجموعة خدمات الاحتفاظ بغرض الأمانة وإدارة الشركات وإدارة الإستثمارات 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.

١٣-٣ كفالات

يتم الإفصاح عن الكفالات في الميزانية العمومية المجمعة تحت الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الإلتزام المتعلق بها في الإلتزامات الأخرى، ولذلك ليست هناك ارتباطات خارج الميزانية العمومية بالنسبة للكفالات.

١٤-٣ عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إعادة تصنيف الأوراق المالية المباعة الخاضعة لاتفاقيات إعادة الشراء في القوائم المالية كأصول مرهونة عندما يكون للجهة المحول إليها الحق بموجب العقد أو العرف في بيع أو إعادة رهن الضمانة. ويضمن 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 الفائدة الفعالة. يحتفظ بالأوراق المالية التي تم إقرانها للجهات المقابلة في القوائم المالية المجمعة.

١٥-٣ المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

يتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات "المعتادة" للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي ترتبط فيه الشركة بشراء الأصل. المشتريات والمبيعات المعتادة هي تلك التي تتعلق بشراء أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو حسب أعراف السوق.

١٦-٣ الإيجارات

تتم رسملة الإيجارات التمويلية التي تنقل إلى المجموعة بشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية أصل مؤجر من تاريخ بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المؤجر أو، إذا كان ذلك أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار. يتم تقسيم المدفوعات الإيجارية إلى مصروفات التمويل وتخفيض الإلتزام الإيجاري بحيث يتحقق معدل ثابت من الفائدة على الرصيد الباقي من الإلتزام. يتم تحميل مصروفات التمويل مباشرة مقابل الإيراد.

يتم استهلاك الأصول المرسملة المستأجرة على فترة العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو فترة عقد الإيجار أيهما أقصر.

يتم تصنيف الإيجار كإيجار تشغيلي حينما يتحمل المؤجر بشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية كإيجار تشغيلي. تحتسب مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصروف ضمن قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٧ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم إدراج المساهمات في خطة مساهمات التقاعد المحددة للموظفين العُمانيين وفقاً لبرنامج التأمينات الاجتماعية بسلطنة عُمان كمصروف في قائمة الدخل الشامل عند تكديدها .

التزام المجموعة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العُمانيين بموجب خطة منافع تقاعد محددة وغير ممولة هو مقدار المنافع المستقبلية التي إكتسبها أولئك الموظفون في مقابل الخدمات التي يؤدونها في الفترات الحالية والسابقة. يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.

٣-١٨ التقارير المالية لقطاعات الأعمال

يتم التقرير عن قطاعات الأعمال بطريقة متوافقة مع التقرير الداخلي المقدم لمسؤول إتخاذ القرارات التشغيلية. مسؤول إتخاذ القرارات التشغيلية، وهو المسؤول عن تخصيص المصادر وتقييم أداء قطاعات الأعمال، حدد على أنه عضو الإدارة التنفيذية الذي يتخذ القرارات الإستراتيجية.

٣-١٩ ربحية السهم الواحد

تقوم المجموعة بعرض ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين للمجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المعدلة بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة والتي تشتمل على سندات قابلة للتحويل.

٤- التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية المجمعة من الإدارة إجراء اجتهادات وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وترتكز التقديرات والإفتراضات المصاحبة على الخبرة السابقة وعوامل أخرى يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والتي تشكل نتائجها أساس لإجراء أحكام حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تكون واضحة من مصادر أخرى. ويندر أن تكون التقديرات المحاسبية الناتجة مساوية للنتائج الفعلية ذات العلاقة. تم الإفصاح عن تقديرات قيمة عادلة محددة في الإيضاح رقم ٤٣.

تتم مراجعة التقديرات والإفتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. التقديرات المحاسبية الجوهرية للمجموعة هي:

(أ) انخفاض قيمة الإيداعات

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

٤ - التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(ب) خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات

تقوم المجموعة بمراجعة محافظ القروض التابعة لها لتقييم الانخفاض في القيمة على الأقل على أساس ربع سنوي. ولتحديد ما إذا كانت هناك ضرورة لتسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل المجمعة، تقوم المجموعة بعمل افتراضات حول ما إذا كانت هناك أية بيانات قابلة للملاحظة تدل على وجود شرط الانخفاض في القيمة متبوع بانخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض قبل إمكانية تحديد هذا الانخفاض في هذه المحفظة. وقد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى حدوث تغير عكسي في وضع المدفوعات من مقترضين أو ظروف اقتصادية محلية ودولية ترتبط بتعثر السداد على الأصول في المجموعة. تستخدم الإدارة تقديرات تعتمد على خبرة الخسارة السابقة للأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية ودليل موضوعي على الانخفاض في القيمة مماثل لتلك الانخفاضات في المحفظة عند تحديد التدفقات النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير قيمة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ووقتها بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية. بالنسبة للقروض والسلفيات الجوهرية بشكل فردي والتي انخفضت قيمتها، تؤخذ الخسارة الضرورية للانخفاض في القيمة بالاعتبار بناءً على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. القروض والسلفيات الجوهرية بشكل فردي والتي لم تنخفض قيمتها وكافة القروض والسلفيات غير الجوهرية يتم تقييمها على نحو جماعي مع أخذ الخبرة السابقة والبيانات القابلة للملاحظة بعين الاعتبار على أساس المحفظة وذلك ضمن مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر مماثلة لتحديد ضرورة إجراء خسارة الانخفاض في القيمة على نحو جماعي. ولتحديد خسارة الانخفاض في القيمة بشكل جماعي، تأخذ المجموعة بالاعتبار عوامل عدة من ضمنها جودة الائتمان وتركيز المخاطر ومستوى المستحقات السابقة وأداء القطاع والضمانات المتوفرة والظروف الاقتصادية الكلية.

(ج) القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

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

(د) انخفاض قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

تحدد المجموعة بان استثمارات الأسهم المتاحة للبيع قد انخفضت قيمتها إذا كان هناك انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة أقل من تكلفتها أو يوجد دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في القيمة. هذا التحديد المتعلق بما يعد جوهرياً أو طويل المدى يتطلب إجراء أحكام. ولتطبيق هذه الأحكام، تقيم المجموعة، ضمن عوامل أخرى، تقلب أسعار الأسهم. قد يعود وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة إلى تردي السلامة المالية للكيان المستثمر فيه ومجال العمل وأداء القطاع.

(هـ) خسارة الانخفاض في القيمة لاستثمارات في شركات شقيقة:

تقوم المجموعة بمراجعة استثماراتها في الشركات الشقيقة دورياً وتقييم الدليل الموضوعي لانخفاض القيمة. يتضمن الدليل الموضوعي أداء الشركات الشقيقة، ونموذج الأعمال المستقبلي، والظروف الاقتصادية المحلية، وغيرها من العوامل ذات الصلة. بناءً على الدليل الموضوعي، تحدد المجموعة الحاجة إلى خسارة انخفاض قيمة الاستثمارات في الشركات الشقيقة.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٥- النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٢٠٢,٤٢٦	٢٨٥,٤٤٤	النقد	٧٧,٩٣٤
٥,٥٣٠	١,٢٩٩	وديعة رأسمالية لدى البنوك المركزية	٢,١٢٩
٤,٢٣١	٢,٨٢١	وديعة تأمين لدى البنوك المركزية	١,٦٢٩
<u>١,٣٦٧,٢٩١</u>	<u>١,٥٩٦,٢٩٣</u>	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية	<u>٥٢٦,٤٠٧</u>
<u>١,٥٧٩,٤٧٨</u>	<u>١,٨٨٥,٨٥٧</u>		<u>٦٠٨,٠٩٩</u>

لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنوك المركزية بدون موافقة البنوك المركزية. وديعة التأمين لدى البنك المركزي العماني غير قابلة للاسترداد وقد يقوم البنك بإهلاك تلك الوديعة على مدار ثلاث سنوات تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٦- الإيداعات لدى البنوك

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٢,٣٢٥,٣٠٦	١,٠٢٢,٧٩٠	إيداعات بين البنوك	٨٩٥,٢٤٣
<u>٣٢٥,٣٥٣</u>	<u>٤١٣,١٨٢</u>	أرصدة حسابات البنك لدى البنوك	<u>١٢٥,٢٦١</u>
٢,٦٥٠,٦٥٩	١,٤٣٥,٩٧٢		١,٠٢٠,٥٠٤
(١٢,٥٠١)	(٦,٤٩٤)	مخصص إنخفاض القيمة	(٤,٨١٣)
<u>٢,٦٣٨,١٥٨</u>	<u>١,٤٢٩,٤٧٨</u>		<u>١,٠١٥,٦٩١</u>

تم تحليل حركة مخصص الانخفاض في القيمة كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١٢,٥٠١	١٢,٥٠١	في ١ يناير	٤,٨١٣
-	٥,٤٥٥	المخصص خلال العام	٢,١٠٠
-	(٨,٨٤٤)	المحرر خلال العام	(٣,٤٠٥)
-	(٣,٦٥٧)	المشطوب خلال العام	(١,٤٠٨)
-		محول خلال العام من انخفاض قيمة خسائر الإئتمان	٤٠٠
<u>-</u>	<u>١,٠٣٩</u>	في ٣١ ديسمبر	<u>٢,٥٠٠</u>
<u>١٢,٥٠١</u>	<u>٦,٤٩٤</u>		<u>٤,٨١٣</u>

٧- القروض والسلف

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٩,٢٧١,٦٦٣	٩,٦٢٣,٣٧٩	القروض	٣,٥٦٩,٥٩٠
٦٤٤,٦١٠	٥٨٦,٥٢٠	السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان	٢٤٨,١٧٥
٤٠٢,٠١٦	٤١٠,٠٦٠	القروض مقابل إيصالات أمانة	١٥٤,٧٧٦
٨٠,٩٦٦	١٢٧,٨١٠	أوراق تجارية مشتراة ومخصومة	٣١,١٧٢
<u>١٢٥,٥٦٦</u>	<u>١٤٦,٢٣٦</u>	سلف أخرى	<u>٤٨,٣٤٣</u>
١٠,٥٢٤,٨٢١	١٠,٨٩٤,٠٠٥		٤,٠٥٢,٠٥٦
(٥٥٥,٤٤٢)	(٤٨٣,٨٠٨)	مخصص الانخفاض في القيمة	(٢١٣,٨٤٥)
<u>٩,٩٦٩,٣٧٩</u>	<u>١٠,٤١٠,١٩٧</u>		<u>٣,٨٣٨,٢١١</u>

بنك مسقط ش.ع.م.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٧- القروض والسلف (تابع)

تم تحليل حركة مخصص الانخفاض في القيمة كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٢٥٨,٦٩٤	٤٧٨,٤١٦	١٨٤,١٩٠	٩٩,٥٩٧
٢٥٥,١٧٤	١٢١,٠١٠	٤٦,٥٨٩	٩٨,٢٤٢
(٢٣,٩٣٨)	(٣٢,٠٢٩)	(١٢,٣٣١)	(٩,٢١٦)
(١١,٥١٤)	(١٥٧,٦٥٧)	(٦٠,٦٩٨)	(٤,٤٣٣)
-	(١,٠٣٩)	(٤٠٠)	-
٤٧٨,٤١٦	(٤٠٨,٧٠١)	١٥٧,٣٥٠	١٨٤,١٩٠
		في ١ يناير	
		المخصص خلال العام	
		المحزر خلال العام	
		المشطوب خلال العام	
		محول خلال العام لمخصص الودائع	
		في ٣١ ديسمبر (أ)	

المبالغ المستردة خلال العام وقدرها ١٣,٦٤٨ مليون ريال عُماني (٢٠٠٩ - ١٠,٥٨٩ مليون ريال عُماني) تتضمن مبلغ ١,٣١٧ مليون ريال عُماني (٢٠٠٩ - ١,٣٧٣ مليون ريال عُماني) مستردة من قروض مشطوبة سابقاً. القروض المشطوبة خلال العام تتضمن مبلغاً قدره ٦٥,٥١٥ مليون ريال عُماني (٢٠٠٩ - ٥,٧٤٦ مليون ريال عُماني) وتم تحويله إلى محفظة تذكيرية والتي كونت المجموعة مخصصاً لها بالكامل.

فوائد تعاقدية مجانية

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٦٧,٤٧٣	٧٧,٠٢٦	٢٩,٦٥٥	٢٥,٩٧٧
(١٣,٧٩٢)	(٢١,٥٨٧)	(٨,٣١١)	(٥,٣١٠)
٣٣,٨٠٠	٣٧,١٧٧	١٤,٣١٣	١٣,٠١٣
(١٠,٤٥٥)	(١٧,٥٠٩)	(٦,٧٤١)	(٤,٠٢٥)
٧٧,٠٢٦	٧٥,١٠٧	٢٨,٩١٦	٢٩,٦٥٥
٥٥٥,٤٤٢	٤٨٣,٨٠٨	١٨٦,٢٦٦	٢١٣,٨٤٥
		١ يناير	
		المشطوب خلال العام	
		الفوائد التعاقدية غير المجنية	
		الفوائد التعاقدية المستردة	
		٣١ ديسمبر (ب)	
		مجموع الانخفاض في القيمة (أ+ب)	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ القروض والسلف التي لم يتم ادراج استحقاق عن فوائدها أو التي لم تدرج بلغت قيمتها ١٧٥,٨٨٨ مليون ريال عُماني (٢٠٠٩ - ٢٠١,٦٧١ مليون ريال عُماني).

٨- الأصول الأخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
١٠٠,٠٢٦	١٠٣,٥٢٧	٣٩,٨٥٨	٣٨,٥١٠
١٦٤,٦٥٧	٢٤٠,٠٩٦	٩٢,٤٣٧	٦٣,٣٩٣
٣٣,٥٧٩	٢٩,٤٢٦	١١,٣٢٩	١٢,٩٢٨
٣٩,٢٠٠	٢٧,٢٢٣	١٠,٤٨١	١٥,٠٩٢
٢٨,٨٢١	٢٨,٨٢١	١١,٠٩٦	١١,٠٩٦
٣,١٠٤	٣,١٠٤	١,١٩٥	١,١٩٥
٢٢,٦١٦	٩,٥٣٣	٣,٦٧٠	٨,٧٠٧
٣٩٢,٠٠٣	٤٤١,٧٣٠	١٧٠,٠٦٦	١٥٠,٩٢١
		القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة	
		(إيضاح ٣٨)	
		كفالات	
		فوائد مستحقة	
		مديونيات أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً	
		أصل ضريبي مؤجل (إيضاح ٢١)	
		ضمان قيد البيع (بالصافي بعد المخصصات)	
		أخرى	

يتضمن الضمان قيد البيع ممتلكات مقتناة من مقترضين كجزء من اتفاق سداد قروض وسلف.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٩- إستثمارات الأوراق المالية

٢٠٠٩	٢٠١٠	المحتفظ بها حتى	المتاحة للبيع	٢٠١٠
المجموع	المجموع	الاستحقاق	المتاحة للبيع	
ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
١٠٥,٧٨٢	٢١٨,٢٨٦	-	٢١٨,٢٨٦	الإستثمارات المدرجة
٢٣,٠٠٩	٢٩,٩٢٢	٢٩,٩٢٢	-	الإستثمارات غير المدرجة
٢١,٢٤١	٢٤,١٩٥	-	٢٤,١٩٥	أذون خزانة
٤٤,٢٥٠	٥٤,١١٧	٢٩,٩٢٢	٢٤,١٩٥	سندات/أوراق مالية
١٥٠,٠٣٢	٢٧٢,٤٠٣	٢٩,٩٢٢	٢٤٢,٤٨١	إجمالي غير المدرجة
(٥,٦٦٦)	(٥,٣٧٦)	-	(٥,٣٧٦)	إجمالي الإستثمارات
١٤٤,٣٦٦	٢٦٧,٠٢٧	٢٩,٩٢٢	٢٣٧,١٠٥	خسائر إنخفاض القيمة في الإستثمارات
	١٤٤,٣٦٦	٢٤,٣١١	١٢٠,٠٥٥	صافي الإستثمارات
				٢٠٠٩
٢٠٠٩	٢٠١٠	المحتفظ بها حتى	المتاحة للبيع	٢٠١٠
المجموع	المجموع	الاستحقاق	المتاحة للبيع	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
٢٧٤,٧٥٨	٥٦٦,٩٧٧	-	٥٦٦,٩٧٧	الإستثمارات المدرجة
٥٩,٧٦٤	٧٧,٧١٩	٧٧,٧١٩	-	الإستثمارات غير المدرجة
٥٥,١٧١	٦٢,٨٤٤	-	٦٢,٨٤٤	أذون خزانة
١١٤,٩٣٥	١٤٠,٥٦٣	٧٧,٧١٩	٦٢,٨٤٤	سندات/أوراق مالية
٣٨٩,٦٩٣	٧٠٧,٥٤٠	٧٧,٧١٩	٦٢٩,٨٢١	إجمالي غير المدرجة
(١٤,٧١٧)	(١٣,٩٦٤)	-	(١٣,٩٦٤)	إجمالي الإستثمارات
٣٧٤,٩٧٦	٦٩٣,٥٧٦	٧٧,٧١٩	٦١٥,٨٥٧	خسائر إنخفاض القيمة في الإستثمارات
	٣٧٤,٩٧٦	٦٣,١٤٥	٣١١,٨٣١	صافي الإستثمارات
				٢٠٠٩

يمكن تحليل الإستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ريال عُماني	ريال عُماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
١١٩,٣٦٦	٢٨٣,٢٠٣	١٠٩,٠٣٣	٤٥,٩٥٦
٤٠,٩١٧	٤٢,٤٢١	١٦,٣٣٢	١٥,٧٥٣
٣٥,٩٢٧	٩٢,٧٥٣	٣٥,٧١٠	١٣,٨٣٢
٢٤,٠٤٢	٢٦,٦٩١	١٠,٢٧٦	٩,٢٥٦
٢١,٨٢٣	٥٣,٣٦٤	٢٠,٥٤٥	٨,٤٠٢
١١,٣٣٥	١١,٥٤٥	٤,٤٤٥	٤,٣٦٤
١٠,٤٣٤	١٦,٥٠٩	٦,٣٥٦	٤,٠١٧
٧,٥٣٣	٤٠,٤٩١	١٥,٥٨٩	٢,٩٠٠
٢٧١,٣٧٧	٥٦٦,٩٧٧	٢١٨,٢٨٦	١٠٤,٤٨٠
٢٨,٢٩٦	٢٧,٥٥٣	١٠,٦٠٨	١٠,٨٩٤
٢٦,٧٤٥	٣٥,١٦١	١٣,٥٣٧	١٠,٢٩٧
١٣٠	١٣٠	٥٠	٥٠
٥٥,١٧١	٦٢,٨٤٤	٢٤,١٩٥	٢١,٢٤١
٣٢٦,٥٤٨	٦٢٩,٨٢١	٢٤٢,٤٨١	١٢٥,٧٢١
(١٤,٧١٧)	(١٣,٩٦٤)	(٥,٣٧٦)	(٥,٦٦٦)
٣١١,٨٣١	٦١٥,٨٥٧	٢٣٧,١٠٥	١٢٠,٠٥٥

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٩- إستثمارات الأوراق المالية (تابع)

يمكن تحليل انخفاض قيمة استثمارات الأوراق المالية كما يلي:

٢٠٠٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٠ ريال عُماني بالآلاف	٢٠٠٩ ريال عُماني بالآلاف
٣٤,١٩٧	١٤,٧١٧	٥,٦٦٦	١٣,١٦٦
٧,٦٣٦	١,٧٠٦	٦٥٧	٢,٩٤٠
(٢٦,٠١٢)	(٢,١٠٣)	(٨١٠)	(١٠,٠١٥)
(١,١٠٤)	(٣٥٦)	(١٣٧)	(٤٢٥)
<u>١٤,٧١٧</u>	<u>١٣,٩٦٤</u>	<u>٥,٣٧٦</u>	<u>٥,٦٦٦</u>

حركة إستثمارات الأوراق المالية موضحة كما يلي:

المحتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عُماني بالآلاف	المحتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عُماني بالآلاف	المتاحة للبيع ريال عُماني بالآلاف	في ١ يناير ٢٠١٠
١٤٤,٣٦٦	٢٤,٣١١	١٢٠,٠٥٥	فروق صرف عملات أجنبية عن أصول نقدية
(٣٧٨)	-	(٣٧٨)	إضافات
١٥٩,١٧١	٢٩,٩٢٢	١٢٩,٢٤٩	إستبعادات (بيع وإسترداد)
(٤٠,٨٩٤)	(٢٤,٣٠٩)	(١٦,٥٨٥)	أرباح من تغييرات بالقيمة العادلة
٤,٥٧٥	-	٤,٥٧٥	إستبدادات من انخفاض قيمة إستثمارات
١٣٧	-	١٣٧	خسائر انخفاض القيمة
(٦٥٧)	-	(٦٥٧)	إهلاك
(٤٨٢)	(٢)	(٤٨٠)	أرباح محققة عند البيع
<u>١,١٨٩</u>	<u>-</u>	<u>١,١٨٩</u>	
<u>٢٦٧,٠٢٧</u>	<u>٢٩,٩٢٢</u>	<u>٢٣٧,١٠٥</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
<u>٦٩٣,٥٧٦</u>	<u>٧٧,٧١٩</u>	<u>٦١٥,٨٥٧</u>	دولار أمريكي بالآلاف

المحتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عُماني بالآلاف	المحتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عُماني بالآلاف	المتاحة للبيع ريال عُماني بالآلاف	في ١ يناير ٢٠٠٩
٣٧٨,٦٤٦	١٦١,٦٩٨	٢١٦,٩٤٨	فروق صرف عملات أجنبية عن أصول نقدية
١٥٧	-	١٥٧	إضافات
٦٢,٢٥٣	٢٣,٠٠٩	٣٩,٢٤٤	إستبعادات (بيع وإسترداد)
(٢٨٣,٥٩١)	(١٦٠,٣٩٤)	(١٢٣,١٩٧)	خسائر من تغييرات بالقيمة العادلة
(٦٣,٩٣٢)	-	(٦٣,٩٣٢)	إستبدادات من انخفاض قيمة إستثمارات
٤٢٥	-	٤٢٥	خسائر انخفاض القيمة
(٢,٩٤٠)	-	(٢,٩٤٠)	إهلاك
(١٣٣)	(٢)	(١٣١)	أرباح محققة عند البيع
<u>٥٣,٤٨١</u>	<u>-</u>	<u>٥٣,٤٨١</u>	
<u>١٤٤,٣٦٦</u>	<u>٢٤,٣١١</u>	<u>١٢٠,٠٥٥</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
<u>٣٧٤,٩٧٦</u>	<u>٦٣,١٤٥</u>	<u>٣١١,٨٣١</u>	دولار أمريكي بالآلاف

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

١٠ - استثمار في شركة تابعة

تفاصيل متعلقة بالشركة التابعة للشركة الأم موضحة كالآتي:

إسم الشركة	بلد التأسيس	نهاية السنة	نسبة الحيازة %	القيمة الدفترية ريال عُمانى بالآلاف
شركة مسقط المالية ش.م.م	المملكة العربية السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٩٥ %	٥,٠٥٣
شركة مسقط المالية ش.م.م (سابقاً بيت مسقط للأوراق المالية ش.م.م)	المملكة العربية السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٩٥ %	٤,٠٢٢

خلال عام ٢٠٠٩ قامت الشركة الأم بتأسيس بيت مسقط للأوراق المالية ش.م.م ومكتبها مسجل في الرياض بالمملكة العربية السعودية. خلال يوليو ٢٠١٠، تم تغيير اسم الشركة ليصبح شركة مسقط المالية ش.م.م بدلاً من بيت مسقط للأوراق المالية ش.م.م. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، بلغ رأس مال المرخص والمصدر للشركة التابعة ٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠٠٩ - ٥٠ مليون ريال سعودي).

ملخص المعلومات المالية للشركة التابعة كما يلي:

حصة الحقوق غير المسيطرة ريال عُمانى بالآلاف	حصة الشركة الأم ريال عُمانى بالآلاف	المجموع ريال عُمانى بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٣٨٥	٧,٣١٩	٧,٧٠٤	إجمالي رأس المال
(١١٩)	(٢,٢٦٦)	(٢,٣٨٥)	إحتياطيات
<u>٢٦٦</u>	<u>٥,٠٥٣</u>	<u>٥,٣١٩</u>	إجمالي صافي الأصول

حصة الحقوق غير المسيطرة دولار أمريكي بالآلاف	حصة الشركة الأم دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
١,٠٠٠	١٩,٠١٠	٢٠,٠١٠	إجمالي رأس المال
(٣٠٩)	(٥,٨٨٦)	(٦,١٩٥)	إحتياطيات
<u>٦٩١</u>	<u>١٣,١٢٤</u>	<u>١٣,٨١٥</u>	إجمالي صافي الأصول

حصة الحقوق غير المسيطرة ريال عُمانى بالآلاف	حصة الشركة الأم ريال عُمانى بالآلاف	المجموع ريال عُمانى بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٢٥٧	٤,٨٧٩	٥,١٣٦	إجمالي رأس المال
(٤٥)	(٨٥٧)	(٩٠٢)	إحتياطيات
<u>٢١٢</u>	<u>٤,٠٢٢</u>	<u>٤,٢٣٤</u>	إجمالي صافي الأصول

حصة الحقوق غير المسيطرة دولار أمريكي بالآلاف	حصة الشركة الأم دولار أمريكي بالآلاف	المجموع دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٦٦٧	١٢,٦٧٣	١٣,٣٤٠	إجمالي رأس المال
(١١٧)	(٢,٢٢٦)	(٢,٣٤٣)	إحتياطيات
<u>٥٥٠</u>	<u>١٠,٤٤٧</u>	<u>١٠,٩٩٧</u>	إجمالي صافي الأصول

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

١١ - استثمار في شركات شقيقة

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١٤٨,٩٠٤	١١٤,٣٢٥	بنك بي إم آي، (ج) مملكة البحرين منجال كيشاف القابضة المحدودة، الهند القيمة الدفترية للاستثمارات في شركات شقيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٥٧,٣٢٨
<u>٢٥,٥٦٩</u>	<u>٢٨,٣١٦</u>		<u>٩,٨٤٤</u>
<u>١٧٤,٤٧٣</u>	<u>١٤٢,٦٤١</u>		<u>٦٧,١٧٢</u>

خلال عام ٢٠١٠، بلغت حصة البنك من خسائر شركات شقيقة مبلغ ١٢,٦٣٧ مليون ريال عُمانى (٢٠٠٩ - خسائر قدرها ١٠,٤٥٥ مليون ريال عُمانى) وبلغت أرباح تحويل العملة على الإستثمارات بالشركات الشقيقة مبلغ ٠,٣٨١ مليون ريال عُمانى (٢٠٠٩ - خسائر قدرها ٠,٧٢ مليون ريال عُمانى). في عام ٢٠٠٩، تم تحويل ربح تحويل العملة على الإستثمارات بشركات شقيقة وقدره ٠,٣٢٠ مليون ريال عمانى من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الشامل المجمعة.

تفاصيل الإستثمار بالشركات الشقيقة مبينة فيما يلي:

١-١١ الإستثمار في بنك مسقط الدولي - مملكة البحرين

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كانت الشركة الأم تحتفظ بنسبة ٤٩% (٢٠٠٩ - ٤٩%) من أسهم بنك مسقط الدولي بالبحرين وهو شركة مساهمة مقلدة. القيمة الدفترية للإستثمار في بنك مسقط الدولي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كانت على النحو التالي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١٧٠,٥٦٦	١٤٨,٩٠٤	القيمة الدفترية في ١ يناير	٦٥,٦٦٨
<u>(٢١,٦٦٢)</u>	<u>(٣٤,٥٧٩)</u>	يضاف : حصة من خسارة العام	<u>(٨,٣٤٠)</u>
<u>١٤٨,٩٠٤</u>	<u>١١٤,٣٢٥</u>	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	<u>٥٧,٣٢٨</u>

٢-١١ الإستثمار في شركة منجال كيشاف القابضة المحدودة - الهند (شركة منجال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كان البنك يحتفظ بحيازة بنسبة ٤٢,٩٦% في شركة منجال. القيمة الدفترية للإستثمار في شركة منجال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كانت كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٢٤,٢٩٨	٢٥,٥٦٩	القيمة الدفترية للإستثمارات في ١ يناير	٩,٣٥٥
		يضاف : حصة من ربح الفترة من ١ أكتوبر ٢٠٠٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (٢٠٠٩ -	
		١ أكتوبر ٢٠٠٨ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩)	
<u>٢٦٣</u>	<u>١,٧٥٦</u>	يضاف/يطرح: ربح تحويل عملات أجنبية	<u>١٠١</u>
<u>١,٠٠٨</u>	<u>٩٩١</u>	القيمة الدفترية للإستثمار في ٣١ ديسمبر	<u>٣٨٨</u>
<u>٢٥,٥٦٩</u>	<u>٢٨,٣١٦</u>		<u>٩,٨٤٤</u>

القيمة الدفترية للإستثمارات كما تم بيانها أعلاه تتضمن مبلغ ٢,٤٠٨ مليون ريال عُمانى (٢٠٠٩ - ٢,٣١٩ ريال عمانى) على حساب الشهرة المتعلقة بالحيازة.

١١ - استثمار في شركات شقيقة (تابع)

٢-١١ الإستثمار في شركة منجال كيشاف القابضة المحدودة - الهند (شركة منجال) (تابع)

تم إدراج حصة الشركة الأم في أرباح وخسائر الشركة الشقيقة على أساس النتائج التي تمت مراجعتها لشركة منجال عن الفترة المنتهية في حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠. لم تتوافر القوائم المالية الربع سنوية لشركة منجال عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ عند إعداد هذه القوائم المالية.

تم إعداد القوائم المالية بشركة منجال طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها والسائدة في الهند. تعتقد إدارة الشركة الأم أنه من غير العملي إعادة إدراج القوائم المالية المجمعة لشركة منجال لكي تعكس المركز المالي طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية حيث لا تعمل الشركة تحت ظروف مماثلة. وتعتبر الإدارة أن الأثر ليس جوهرياً على المجموعة.

٣-١١ الإستثمارات في سلك بانك ليمتد (سابقاً البنك السعودي الباكستاني التجاري المحدود)

في شهر مارس ٢٠٠٨ قامت الشركة الأم بإقتناء ٢٠٠,٨٩٩,٦٣٣ سهماً تمثل ما نسبته ٤٠,١٧% من رأس المال المدفوع لسلك بانك ليمتد، وهي شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية في الباكستان. وقد إستثمرت الشركة الأم في سلك بانك ليمتد مع إنتلاف أعضاء يمثلون إنترناشيونال فايننس كوربوريشن ونومورا جروب وستنوس كابيتال. وفي شهر يونيو ٢٠٠٨ أعلن سلك بانك ليمتد إصدار حق أفضلية حيث إقتنى البنك ١١٤,٣١٣,٢٢٨ سهماً. وكان عدد الأسهم التي إقتنتها الشركة الأم أقل من حصتها بإصدار حق الأفضلية ونتيجة لذلك إنخفضت حيازة الشركة الأم إلى ٣٥,٠٧% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

تم إظهار حصة الشركة الأم من إجمالي الخسائر المدرجة للشركة الشقيقة على أساس النتائج التي تمت مراجعتها لسلك بانك عن الفترة من ١ يناير ٢٠٠٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩.

في ديسمبر ٢٠٠٩، أعلن سلك بانك عن اصدار حق أفضلية بمبلغ ٧ مليار روبية باكستانية من خلال إصدار ٢,٨ مليار سهم حق أفضلية بسعر ٢,٥ روبية باكستانية لكل سهم محتفظ به من أجل مقابلة الحد الأدنى من متطلبات رأس المال الصادرة عن السلطات التنظيمية المحلية.

قررت الشركة الأم عدم المشاركة في إصدار حق الأفضلية وانخفضت حصتها في سلك بانك إلى حوالي ٨,٥% ونتيجة لذلك خسرت نفوذاً هاماً. تم تسجيل الإستثمار في سلك بانك حسب التقييم مقارنة بالسوق في سجلات الشركة الأم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. وتم إدراج خسارة انخفاض قيمة بمبلغ ٢٠,٣ مليون ريال عماني في قائمة الدخل الشامل في ٢٠٠٩ متضمنة خسارة انخفاض قيمة الروبية الباكستانية وقدرها ٩,٦ مليون ريال عماني والتي أدرجت سابقاً ضمن حقوق المساهمين. وتم الاكتتاب بإصدار حق الأفضلية إلى حد استمرار حيازة المساهمين ومن المتوقع أن يكتمل الباقي بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١١. بلغت نسبة حيازة المجموعة في سلك بانك ليمتد كما في تاريخ التقرير ١١,٨%.

أعدت القوائم المالية لسلك بانك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

القيمة الدفترية للإستثمار في سلك بانك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ كانت كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٤٦,٤٤٢	-	-	١٧,٨٨٠
(٥,٧٥٦)	-	-	(٢,٢١٦)
(٢٧,٧٦١)	-	-	(١٠,٦٨٨)
(٢,٨٧٣)	-	-	(١,١٠٦)
(١٠,٠٥٢)	-	-	(٣,٨٧٠)
-	-	-	-
-	-	-	-

بنك مسقط ش.ع.م

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

١١ - استثمار في شركات شقيقة (تابع)

١١-٤ المعلومات المالية للشركات الشقيقة

وفيما يلي ملخص للمعلومات المالية للشركات الشقيقة:

بنك مسقط الدولي يناير ٢٠١٠ إلى ديسمبر ٢٠١٠ ريال عُماني بالآلاف	منجال كيشاف إبريل ٢٠١٠ إلى سبتمبر ٢٠١٠ ريال عُماني بالآلاف	بنك مسقط الدولي يناير ٢٠٠٩ إلى ديسمبر ٢٠٠٩ ريال عُماني بالآلاف	منجال كيشاف إبريل ٢٠٠٩ إلى سبتمبر ٢٠٠٩ ريال عُماني بالآلاف	سلك بانك يناير ٢٠٠٩ إلى سبتمبر ٢٠٠٩ ريال عُماني بالآلاف
١٨,٢٨١ (٢٧,١٥٦)	٣,١٠٩ ٧٢١	٢٠,٩٢٣ (١٧,٢١٠)	٢,٨٧١ ٤٩٤	٤,٥٦٨ (١٠,٧٠٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
٦٠٣,٩٨٩ ٥١٥,٨٧٠ ٨٨,١١٩	٢٥,٣٥٩ ٧,٩٩٤ ١٧,٣٦٥	٦٨٩,٠٣٧ ٥٧٣,٨٤٧ ١١٥,١٩٠	٢٥,٠٥٥ ٩,٨٣٠ ١٥,٢٢٥	٢٦٤,٣٧٥ ٢٤٥,٠٥٠ ١٩,٣٢٥
	إجمالي الإيرادات صافي الربح/(الخسارة)			
	إجمالي الأصول إجمالي الإلتزامات صافي الأصول			
بنك مسقط الدولي يناير ٢٠١٠ إلى ديسمبر ٢٠١٠ دولار أمريكي بالآلاف	منجال كيشاف إبريل ٢٠١٠ إلى سبتمبر ٢٠١٠ دولار أمريكي بالآلاف	بنك مسقط الدولي يناير ٢٠٠٩ إلى ديسمبر ٢٠٠٩ ريال عُماني بالآلاف	منجال كيشاف إبريل ٢٠٠٩ إلى سبتمبر ٢٠٠٩ ريال عُماني بالآلاف	سلك بانك يناير ٢٠٠٩ إلى سبتمبر ٢٠٠٩ ريال عُماني بالآلاف
٤٧,٤٨٣ (٧٠,٥٣٥)	٨,٠٧٥ ١,٨٧٣	٥٤,٣٤٤ (٤٤,٧٠٠)	٧,٤٥٨ ١,٢٨٤	١١,٨٦٥ (٢٧,٨٠٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
١,٥٦٨,٨٠٣ ١,٣٣٩,٩٢٢ ٢٢٨,٨٨١	٦٥,٨٦٨ ٢٠,٧٦٤ ٤٥,١٠٤	١,٧٨٩,٧٠٧ ١,٤٩٠,٥١٢ ٢٩٩,١٩٥	٦٥,٠٧٨ ٢٥,٥٣٣ ٣٩,٥٤٥	٦٨٦,٦٨٨ ٦٣٦,٤٩٣ ٥٠,١٩٥
	إجمالي الإيرادات صافي الربح/(الخسارة)			
	إجمالي الأصول إجمالي الإلتزامات صافي الأصول			

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

١٢ - الممتلكات والمعدات

المجموع ريال عُماني بالآلاف	سيارات ريال عُماني بالآلاف	أثاث و معدات ريال عُماني بالآلاف	أراضي ومباني بالملكية الحرة ريال عُماني بالآلاف	المباني المستأجرة ريال عُماني بالآلاف	
٧٣,٤٨٢	٩٤٩	٦٤,٤٨٥	٨,٠٤٨	-	التكلفة أو التقييم
٥٧,٣١٧	١٢٠	١٧,٩٩١	١,٢٠٦	٣٨,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٠
(٢٩١)	(٢٦٣)	(٢٨)	-	-	إضافات خلال العام
-	-	(١,٠٤٦)	١,٠٤٦	-	استبعاذات
١٣٠,٥٠٨	٨٠٦	٨١,٤٠٢	١٠,٣٠٠	٣٨,٠٠٠	تحويلات
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٤٧,٢٠٦	٥٢٢	٤٢,٤٥٦	٤,٢٢٨	-	الاستهلاك
٨,٧٥٤	١٥٢	٧,٨٧٢	٥٤٠	١٩٠	في ١ يناير ٢٠١٠
(٢٤٠)	(٢١٢)	(٢٨)	-	-	محمل للعام
-	-	(٣٦)	٣٦	-	متعلق بالاستبعاذات
٥٥,٧٢٠	٤٦٢	٥٠,٢٦٤	٤,٨٠٤	١٩٠	تحويلات
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٧٤,٧٨٨	٣٤٤	٣١,١٣٨	٥,٤٩٦	٣٧,٨١٠	صافي القيمة الدفترية
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١٩٤,٢٥٥	٨٩٤	٨٠,٨٧٨	١٤,٢٧٥	٩٨,٢٠٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (دولار أمريكي بالآلاف)

المجموع ريال عُماني بالآلاف	سيارات ريال عُماني بالآلاف	أثاث و معدات ريال عُماني بالآلاف	أراضي ومباني بالملكية الحرة ريال عُماني بالآلاف	
٦٢,٥٧٠	٩٠٢	٥٣,٦٤٠	٨,٠٢٨	التكلفة أو التقييم
١٠,٩٦٥	٩١	١٠,٨٥٤	٢٠	في ١ يناير ٢٠٠٩
(٥٣)	(٤٤)	(٩)	-	إضافات خلال العام
٧٣,٤٨٢	٩٤٩	٦٤,٤٨٥	٨,٠٤٨	استبعاذات
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٤٠,٦٢٢	٣٩٨	٣٦,٦٩٥	٣,٥٢٩	الاستهلاك
٦,٦٢٢	١٦٢	٦,٠١٥	٤٤٥	في ١ يناير ٢٠٠٩
(٣٨)	(٣٨)	-	-	استهلاك للعام
-	-	(٢٥٤)	٢٥٤	متعلق بالاستبعاذات
٤٧,٢٠٦	٥٢٢	٤٢,٤٥٦	٤,٢٢٨	تحويلات
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٢٦,٢٧٦	٤٢٧	٢٢,٠٢٩	٣,٨٢٠	صافي القيمة الدفترية
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٦٨,٢٤٩	١,١٠٩	٥٧,٢١٨	٩,٩٢٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (دولار أمريكي بالآلاف)

خلال عام ٢٠٠٧ تمت إعادة تقييم الأرض والمباني المملوكة ملكية حرة للشركة الأم بواسطة مئمن مهني مستقل على أساس سعر السوق المفتوح. تمت إعادة قيد القيمة الدفترية الإجمالية للأراضي والمباني بحيث تصبح القيمة الدفترية الصافية للأصل بعد إعادة تقييمها مساوية لمبلغ إعادة التقييم وتم إدراج فائض إعادة التقييم كإضافة دائنة في احتياطي إعادة التقييم.

في حالة ما لو تم إدراج الأرض والمباني بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك لكانت القيمة الدفترية ١,٠٥٠,٦٨٠ ريال عُماني (٢٠٠٩ - ١,١٣٧,٦٨٧ ريال عُماني).

بنك مسقط ش.ع.م

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

١٣ - التزام إيجار تمويلي

ارتبطت المجموعة باتفاقية مع طرف ثالث (هيئة شبه حكومية) لإستئجار مبنى تم إنشاؤه لأغراض المكتب الرئيسي والذي تم بناؤه لاستخدام المجموعة حصرياً. تم الانتهاء من بناء المبنى في ٢٠١٠ والمجموعة حالياً في سياق الانتقال إلى المبنى. وكانت تكلفة المشروع تقدر بحوالي ٤٨ مليون ريال عماني، غير أن تقسيم التكلفة بين الأصل المؤجر (٣٨ مليون ريال عماني) والأصول المملوكة (١٠ ملايين ريال عماني) للمبنى يعتمد على التقدير المبني. ستتم مراجعة وتعديل التقسيم بين الأصل المؤجر والأصول المملوكة في عام ٢٠١١ وفقاً لتفاصيل تقسيم تكلفة المشروع. وسيتم إستئجار المبنى لخمسين عاماً. بالنسبة للتكلفة المقدرة للأصول المؤجرة، فإن قيمة مدفوعات إستئجار المبنى السنوية لمدة ٢٥ سنة الأولى تبلغ ٢,٩ مليون ريال عماني. لاحقاً وبعد ١٠ سنوات، سيرتفع سعر الإيجار بمعدل ٢٥% ليصل إلى ٣,٧ مليون ريال عماني. ومن السنة السادسة والثلاثين فما بعد، سيرتفع الإيجار بمعدل ١٠% إضافية ليصل إلى ٤,١ مليون ريال عماني.

ونظراً لجدول مدفوعات الاستئجار أعلاه، فإن الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار في الـ ٢٥ سنة الأولى أقل من تكاليف التمويل المستحقة الدفع لكل عام.

الحد الأدنى من دفعات الإيجار وإجمالي الإلتزام فيما يتعلق بتلك الإيجارات المتعلقة بفترات مستقبلية على النحو التالي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
-	(١٢٢)	جارية	-
-	٩٨,٨٢٣	غير جارية	-
-	٩٨,٧٠١	٤٧	-
-		٣٨,٠٤٧	-
-		٣٨,٠٠٠	-
-		متمثلة بـ:	-
-	٤٤٨,٧٩٠	إجمالي مدفوعات الإيجار التمويلي	-
-	(٣٥٠,٠٨٩)	مستحقة	-
-		١٧٢,٧٨٤	-
-		ناقصة:	-
-		(١٣٤,٧٨٤)	-
-		صافي إلتزامات الإيجار/القيمة الحالية	-
-	٩٨,٧٠١	٣٨,٠٠٠	-
-		الدرجة للممتلكات	-

الجدول التالي يبين تحليل استحقاق الإيجار التمويلي مستحق الدفع:

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	بين سنتين و ٥ سنوات	بين سنة وسنتين	أقل من سنة واحدة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٧٢,٧٨٤	١٥٧,٩٢٠	٨,٩١٨	٢,٩٧٣	٢,٩٧٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(١٣٤,٧٨٤)	(١١٩,٦٥٠)	(٩,٠٩٢)	(٣,٠٢٢)	(٣,٠٢٠)	إجمالي الإيجار التمويلي مستحق الدفع
٣٨,٠٠٠	٣٨,٢٧٠	(١٧٤)	(٤٩)	(٤٧)	ناقص: مصروفات التمويل المستقبلية
					صافي إلتزام الإيجار
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	بين سنتين و ٥ سنوات	بين سنة وسنتين	أقل من سنة واحدة	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
٤٤٨,٧٩٠	٤١٠,١٨٢	٢٣,١٦٤	٧,٧٢٢	٧,٧٢٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
(٣٥٠,٠٨٩)	(٣١٠,٧٨٠)	(٢٣,٦١٦)	(٧,٨٤٩)	(٧,٨٤٤)	إجمالي الإيجار التمويلي مستحق الدفع
٩٨,٧٠١	٩٩,٤٠٢	(٤٥٢)	(١٢٧)	(١٢٢)	ناقص: مصروفات التمويل المستقبلية
					صافي إلتزام الإيجار

بنك مسقط ش.ع.م.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

١٤- ودائع من البنوك

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٢,٢٧٢,٨٨٤	١,٠٦٣,٧٩٠	٤٠٩,٥٥٩	٨٧٥,٠٦٠
٨٠٢,٤٤٩	٤٣٣,٠١٣	١٦٦,٧١٠	٣٠٨,٩٤٣
٥٤٩,٩٨٤	٤٧٦,٩٢٧	١٨٣,٦١٧	٢١١,٧٤٤
<u>٣,٦٢٥,٣١٧</u>	<u>١,٩٧٣,٧٣٠</u>	<u>٧٥٩,٨٨٦</u>	<u>١,٣٩٥,٧٤٧</u>
		الإقتراض بين البنوك	
		أرصدة حسابات البنوك لدى البنك	
		ودائع أسواق النقد الأخرى	

١٥- ودائع العملاء

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٣,٣٠٠,١٨٧	٣,٥١١,٧٤٠	١,٣٥٢,٠٢٠	١,٢٧٠,٥٧٢
٢,١١٨,٤٦٨	٢,٣٩٤,٥٩٥	٩٢١,٩١٩	٨١٥,٦١٠
١,٩٤٢,٢٠٣	٢,٦١٣,٤٠٣	١,٠٠٦,١٦٠	٧٤٧,٧٤٨
٥٦١,١٧١	٥٩٤,٠٢٩	٢٢٨,٧٠١	٢١٦,٠٥١
٤٧,٩٠٦	٤٧,١٥٠	١٨,١٥٣	١٨,٤٤٤
<u>٧,٩٦٩,٩٣٥</u>	<u>٩,١٦٠,٩١٧</u>	<u>٣,٥٢٦,٩٥٣</u>	<u>٣,٠٦٨,٤٢٥</u>
		حسابات الودائع	
		حسابات التوفير	
		الحسابات الجارية	
		حسابات تحت الطلب	
		حسابات تأمينية	

كما في تاريخ التقرير، تمثل الودائع من الوزارات والهيئات الحكومية الأخرى ٢٧% من إجمالي ودائع العملاء (٢٠٠٩ - ٢٢%)

١٦- شهادات إيداع

أصدرت الشركة الأم خلال العام شهادات إيداع بقيمة ٧٠,١ مليون ريال عماني (٢٠٠٩ - ١٠٢,٣ مليون ريال عماني) و٥٣,٩ مليون ريال عماني (٢٠٠٩ - ٢٤,٧٧٥ مليون ريال عماني) من شهادات الإيداع المستحقة. شهادات الإيداع الصادرة من الشركة الأم بدون ضمان ومنفذة بالريال العماني والدولار الأمريكي. تم الإفصاح عن فترات استحقاق وأسعار فائدة شهادات الإيداع بالإيضاحين ٤٢-٣-٢ و ٤٢-٤-٤ على التوالي.

١٧- سندات بدون ضمان

السندات بدون ضمان هي سندات غير قابلة للتحويل وهي بدون ضمان ومدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. فترة استحقاق هذه السندات هي ١٠ سنوات. فترات الاستحقاق ومعدل الفائدة على السندات بدون ضمان تم الإفصاح عنهما بالإيضاحين ٤٢-٣-٢ و ٤٢-٤-٤ على التوالي.

١٨- سندات بسعر فائدة عائم

قامت الشركة الأم خلال العام بإصدار سندات بأسعار فائدة عائمة بالدولار الأمريكي تحت برنامج سندات اليورو المتوسطة الأجل. تحتسب فائدة على السندات بسعر عائم. هذه السندات غير قابلة للتحويل بدون ضمان ومدرجة في بورصة لوكسمبورغ. خلال عام ٢٠١٠ استحققت أوراق تجارية بمبلغ لا شيء (٢٠٠٩ - ٩٦,٢٥ مليون ريال عماني). تم الإفصاح عن فترات الاستحقاق ومعدل الفائدة لهذه السندات بالإيضاحين ٤٢-٣-٢ و ٤٢-٤-٤ على التوالي.

١٩- سندات قابلة للتحويل إلزامياً

خلال عام ٢٠٠٩ أصدرت الشركة الأم سندات قابلة للتحويل إجبارياً لعدد ٣٢,٣١٣,٩٩٥ سند بقيمة ريال عماني واحد لكل منها بقيمة إجمالية ٣٢,٣١ مليون ريال عماني كجزء من توزيعات الأرباح عن عام ٢٠٠٨. السندات القابلة للتحويل إجبارياً تحمل كوبون بمعدل فائدة ٧% سنوياً. وعند الإستحقاق، سيتم تحويل السندات إلى أسهم عادية بالشركة الأم باستخدام "سعر تحويل" والذي سيتم إحتسابه بتطبيق ٢٠% خصم لمتوسط سعر السهم للشركة الأم لثلاثة أشهر في سوق مسقط للأوراق المالية قبل التحويل. ٥٠% من السندات الصادرة ستستحق بعد فترة ثلاثة سنوات والباقي بعد فترة خمس سنوات من تاريخ الإصدار. السندات مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٢٠ - الالتزامات الأخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠		٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي		ريال عُماني	ريال عُماني
بالآلاف	بالآلاف		بالآلاف	بالآلاف
		القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة		
١٣١,٨٣١	١٣٩,٥٠٦	(إيضاح ٣٨)	٥٣,٧١٠	٥٠,٧٥٥
١٦٤,٦٦٠	٢٤٠,٠٩٦	كفالات	٩٢,٤٣٧	٦٣,٣٩٤
٨٣,٦٥٢	٩١,٠٠٠	فوائد مستحقة	٣٥,٠٣٥	٣٢,٢٠٦
٩,١٠١	١٠,١٩٧	فوائد وخصم غير مكتسب	٣,٩٢٦	٣,٥٠٤
٦,٩٣٨	٨,٧٤٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٣,٣٦٦	٢,٦٧١
١,٣٥٣	١,٥٠٤	التزام ضريبي مؤجل	٥٧٩	٥٢١
-	٩٨,٧٠١	التزام إيجار تمويلي (إيضاح ١٣)	٣٨,٠٠٠	-
٢٤٠,٨٢١	٢٦٠,٧٧٢	التزامات أخرى ومصروفات مستحقة	١٠٠,٣٩٧	٩٢,٧١٦
<u>٦٣٨,٣٥٦</u>	<u>٨٥٠,٥١٩</u>		<u>٣٢٧,٤٥٠</u>	<u>٢٤٥,٧٦٧</u>

كان المحمل للعام والمبالغ المدفوعة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين ٥١٥,٠٠٤ ريال عُماني (٢٠٠٩ - ٤٢٧,٩٠٠ ريال عُماني) ومبلغ ٨٢٤,٩٤٤ ريال عُماني (٢٠٠٩ - ١٩١,٠٧٢ ريال عُماني) على التوالي.

٢١ - الضرائب

٢٠٠٩	٢٠١٠		٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي		ريال عُماني	ريال عُماني
بالآلاف	بالآلاف		بالآلاف	بالآلاف
		الالتزام الجاري:		
٥٩,٦٧٥	٤٢,٠٩١	السنة الحالية	١٦,٢٠٥	٢٢,٩٧٥
٢٢,٣٤٦	٤١,٣٩٥	السنوات السابقة	١٥,٩٣٧	٨,٦٠٣
<u>٨٢,٠٢١</u>	<u>٨٣,٤٨٦</u>		<u>٣٢,١٤٢</u>	<u>٣١,٥٧٨</u>
		قائمة الدخل الشامل:		
٥٩,٦٧٥	٤٢,٠٩١	السنة الحالية	١٦,٢٠٥	٢٢,٩٧٥
(٢٢,٦٢٦)	-	التزام ضريبية مؤجلة متعلقة بالفروق المؤقتة	-	(٨,٧١١)
<u>٣٧,٠٤٩</u>	<u>٤٢,٠٩١</u>		<u>١٦,٢٠٥</u>	<u>١٤,٢٦٤</u>

(أ) تخضع الشركة الأم للضريبة بمعدل ١٢% (٢٠٠٩ - ١٢%). لغرض تحديد مصروف الضريبة للسنة تمت تسوية الأرباح المحاسبية لأغراض الضريبة. تتضمن التسويات لأغراض الضريبة بنود تتعلق بالإيرادات والمصروفات. بعد إجراء تلك التسويات، يبلغ متوسط معدل الضريبة الفعال ما يقارب نسبة ١٣,٧٦% (٢٠٠٩ - ١٦,٢١%).

ينشأ الفرق بين المعدلات الضريبية المطبقة ١٢% (٢٠٠٩ - ١٢%) ومعدل الضريبة الفعال ١٣,٧٦% (٢٠٠٩ - ١٦,٢١%) نظراً للأثر الضريبي للدخل الذي لا يعتبر خاضع للضريبة والمصروفات التي لا تعتبر على أنها مسموح بخصمها. تستند التسويات على الفهم الحالي لقوانين ولوائح وممارسات الضريبة الحالية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٢١- الضرائب (تابع)

(ب) تسوية الضرائب على الأرباح المحاسبية قبل الضرائب وفقاً للمعدل المطبق ١١٧,٨ مليون ريال عُمانى (٢٠٠٩ - ٨٧,٩٨٢ مليون ريال عُمانى) بعد الإعفاء الأساسي البالغ ٣٠.٠٠٠ ريال عُمانى والضرائب المحملة بالقوائم المالية كما يلي:

٢٠٠٩ ريال عُمانى بالآلاف	٢٠١٠ ريال عُمانى بالآلاف	الضريبة المحملة حسب المعدل ١٢% على الربح المحاسبى قبل الضريبة يضاف/يطرح الأثر الضريبي :- الدخل غير الخاضع للضريبة المصروفات غير القابلة للخصم أو المؤجلة ضريبة أجنبية على دخل من مصدر أجنبي ضريبة تتعلق بشركة تابعة أخرى مصروف الضريبة وفقاً لقائمة الدخل الشامل
١٠,٥٥٨	١٤,١٣٦	
(١٠٧)	(١٦٦)	
٢,٣٠٠	٢,٠٨٤	
١,٥٣٣	١	
٧٥	٩٢	
(٩٥)	٥٨	
<u>١٤,٢٦٤</u>	<u>١٦,٢٠٥</u>	

(ج) تم إدراج أصل/التزام الضريبة المؤجلة بمعدل الضريبة الفعال وهو ١٢%.

أصل/التزام الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي والضريبة المؤجلة المستردة(المحملة) بقائمة الدخل الشامل يتعلقان بالأثر الضريبي للمخصصات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ريال عُمانى بالآلاف	(محملة)/مستردة على قائمة الدخل الشامل ريال عُمانى بالآلاف	١ يناير ٢٠١٠ ريال عُمانى بالآلاف	أصل الأثر الضريبي للمخصصات التزامات الأثر الضريبي للإستهلاك المعجل
١٠,٨٨٨	-	١٠,٨٨٨	
٢٠٨	-	٢٠٨	
<u>١١,٠٩٦</u>	<u>-</u>	<u>١١,٠٩٦</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ريال عُمانى بالآلاف	(محملة)/مستردة على قائمة الدخل الشامل ريال عُمانى بالآلاف	١ يناير ٢٠٠٩ ريال عُمانى بالآلاف	أصل الأثر الضريبي للمخصصات التزامات أرباح شركات شقيقة غير موزعة الأثر الضريبي للإستهلاك المعجل
١٠,٨٨٨	٨,١٧١	٢,٧١٧	
-	٥٤٠	(٥٤٠)	
٢٠٨	-	٢٠٨	
<u>١١,٠٩٦</u>	<u>٨,٧١١</u>	<u>٢,٣٨٥</u>	

الضريبة (المحملة)/المستردة المتعلقة بمكونات الدخل الشامل الآخر كما يلي:

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٢١ - الضرائب (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
الضريبة (المحملة)/	المستردة	قبل الضريبة	الضريبة (المحملة)/	المستردة	قبل الضريبة	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
(١,٠٤٠)	-	(١,٠٤٠)	٣٨١	-	٣٨١	خسارة تحويل صافي الإستثمارات بشركات شقيقة
٩,٦٢٧	-	٩,٦٢٧	-	-	-	خسارة تحويل صافي الإستثمارات بشركات شقيقة
(٦٤,٤٥٣)	(٥٢١)	(٦٣,٩٣٢)	٤,٥١٧	(٥٨)	٤,٥٧٥	معاداة للأرباح والخسائر التغيير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٩)
(٥٥,٨٦٦)	(٥٢١)	(٥٥,٣٤٥)	٤,٨٩٨	(٥٨)	٤,٩٥٦	دخل شامل آخر
-	-	-	-	-	-	ضريبة جارية
-	(٥٢١)	-	-	(٥٨)	-	ضريبة مؤجلة

من عام ٢٠١٠ بدأت المجموعة إدراج ضريبة مؤجلة على الدخل الشامل الآخر. خلال عام ٢٠١٠ أدرجت المجموعة التزام ضريبة مؤجلة قدره ٥٨ ألف ريال عماني (٢٠٠٩ - ٥٢١ ألف ريال عماني) يتعلق بالقيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والتي قد تكون خاضعة للضريبة في المستقبل. تم الإفصاح عن التزام الضريبة المؤجلة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل المجمعة.

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٠			
الضريبة (المحملة)/	المستردة	قبل الضريبة	الضريبة (المحملة)/	المستردة	قبل الضريبة	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
(٢,٧٠١)	-	(٢,٧٠١)	٩٩٠	-	٩٩٠	خسارة تحويل صافي الإستثمارات بشركات شقيقة
٢٥,٠٠٥	-	٢٥,٠٠٥	-	-	-	خسارة تحويل صافي الإستثمارات بشركات شقيقة
(١٦٧,٤١٠)	(١,٣٥٣)	(١٦٦,٠٥٧)	١١,٧٣٢	(١٥١)	١١,٨٨٣	معاداة للأرباح والخسائر التغيير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٩)
(١٤٥,١٠٦)	(١,٣٥٣)	(١٤٣,٧٥٣)	١٢,٧٢٢	(١٥١)	١٢,٨٧٣	دخل شامل آخر
-	-	-	-	-	-	ضريبة جارية
-	(١,٣٥٣)	-	-	(١٥١)	-	ضريبة مؤجلة

تم إستكمال الربوط الضريبية الخاصة بالبنك من قبل الجهات الضريبية حتى السنة الضريبية ٢٠٠٤.

فيما يتعلق بالربوط للسنوات ٢٠٠٠ و ٢٠٠٢ قامت دائرة الضرائب بإجراء بعض التسويات والتي لم تكن مقبولة للبنك. قام البنك بتقديم طعن ضد التسويات التي تمت في الربط الضريبي. لم يصدر حتى الآن قرار بخصوص الطعن.

الربوط الضريبية للبنوك السابقة التي اندمجت في البنك قد تم الإنهاء منها.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٢٢ - الالتزامات الثانوية

طبقاً للوائح البنك المركزي العُماني يتم إدراج القروض الثانوية في احتساب رأس المال التكميلي كما هو محدد من بنك التسويات الدولية (BIS) لأغراض احتساب كفاية رأس المال. خلال العام حصل البنك على الفئة رقم ٢ من رأس المال وقدره لاشيء (٢٠٠٩ - ٧٥ مليون ريال عماني). لدى الشركة الأم التزامات ثانوية كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
		قروض ثانوية ذات معدل ثابت بالريال العُماني	
٣٨٩,٦١٠	٣٧٦,٦٢٣	١٤٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
		قروض ثانوية ذات معدل عائم بالدولار الأمريكي	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٣٨,٥٠٠	٣٨,٥٠٠
<u>٤٨٩,٦١٠</u>	<u>٤٧٦,٦٢٣</u>	<u>١٨٣,٥٠٠</u>	<u>١٨٨,٥٠٠</u>

تم الإفصاح عن فترات الاستحقاق ومعدل فائدة الالتزامات الثانوية للبنك بالإيضاحين ٤٢-٣، ٤٢-٤، ٤٢-٤ على التوالي.

٢٣ - رأس المال

رأس المال

يتكون رأسمال الشركة الأم المصرح به من ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة كل سهم مائة بيضة (٢٠٠٩ - ١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة كل سهم مائة بيضة). في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تم إصدار ١,٣٤٦,٤١٧,١٤٤ سهم بقيمة مائة بيضة للسهم الواحد (٢٠٠٩ - ١,٠٧٧,١٣٣,٧١٥ سهم بقيمة مائة بيضة للسهم الواحد) وتم دفعها بالكامل. أسهم البنك مدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية وبورصة البحرين وبورصة لندن. البنك مدرج في السوق الثانوية لبورصة لندن. تم الإدراج في بورصة لندن بواسطة سندات إيداع دولية يصدرها البنك.

المساهمون الرئيسيون

المساهمون الذين يمتلكون نسبة ١٠% أو أكثر من رأسمال الشركة كالاتي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	شؤون البلاط السلطاني مجموعة دبي المالية
نسبة التملك %	نسبة التملك %	
٢٤,٨٤	٢٤,٨٤	
١٥,٠٠	١٥,٠٠	
عدد الأسهم ٢٦٧,٥٣٧,٧٢١	عدد الأسهم ٣٣٤,٤٢٢,١٥١	
١٦١,٥٧٠,٠٠٠	٢٠١,٩٦٢,٥٠٠	

٢٤ - الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام

(١) وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ ينبغي على الشركة الأم تحويل ١٠% من صافي ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأس المال المدفوع للشركة الأم على الأقل. خلال العام، تم تحويل مبلغ قدره ٨,٩٧٦ الف ريال عماني (٢٠٠٩ - لاشيء) من الأرباح إلى الاحتياطي القانوني. بعد هذا التحويل، بلغ الاحتياطي القانوني للشركة الأم ثلث رأس المال المدفوع.

(٢) تم تكوين الاحتياطي العام لدعم عمليات المجموعة وهيكل رأسماله.

٢٥ - احتياطي القرض الثانوي

تم تكوين احتياطي القرض الثانوي وفقاً لإرشادات بنك التسويات الدولية والبنك المركزي العُماني. خلال عام ٢٠١٠، قامت الشركة الأم بتحويل مبلغ قيمته ٣٦,٧ مليون ريال عماني (٢٠٠٩ - ٢٤,٢ مليون ريال عماني) لاحتياطي القرض الثانوي من الأرباح المحتجزة.

تم تسديد قرض ثانوي قيمته ٥ مليون ريال عماني خلا العام (٢٠٠٩ - لاشيء). وبتاريخ الاستحقاق، فإن الاحتياطي الذي يبلغ ٥ مليون ريال عماني المتعلق بهذا القرض تم تحويله إلى الاحتياطي العام.

٢٦- توزيعات أرباح مقترحة

بالنسبة لعام ٢٠١٠، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح بمعدل ٤٠% تتمثل في ٢٥% على شكل توزيعات أرباح نقدية و ١٥% على شكل أسهم مجانية. وبالتالي سيحصل المساهمون على توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠٢٥ ريال عُمانى للسهم العادي بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُمانى بإجمالي مبلغ ٣٣,٦٦ مليون ريال عُمانى على رأس المال القائم للشركة الأم. وبالإضافة إلى ذلك، سيحصلوا على أسهم مجانية بنسبة سهم واحد لكل ٦,٦٦٦ أسهم عادية بإجمالي ٢٠١,٩٦٢,٥٧١ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال عمانى للسهم بإجمالي ٢٠,١٩٦ مليون ريال عمانى. توزيعات الأرباح النقدية المقترحة وإصدار الأسهم المجانية تخضع لموافقة المساهمين خلال الجمعية العمومية السنوية.

بالنسبة لعام ٢٠٠٩، تمت الموافقة في الجمعية العمومية المنعقدة في ٢١ مارس ٢٠١٠ على توزيعات أرباح بمعدل ٤٥% تتمثل في ٢٥% على شكل توزيعات أرباح نقدية و ٢٥% على شكل أسهم مجانية. وبالتالي حصل المساهمون على توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٠٢٠ ريال عُمانى للسهم العادي بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُمانى بإجمالي مبلغ ٢١,٥٤٣ مليون ريال عُمانى على رأس المال القائم للشركة الأم. وبالإضافة إلى ذلك، حصلوا على أسهم مجانية بواقع سهم واحد لكل أربعة أسهم عادية بمجموع ٢٦٩,٢٨٣,٤٢٩ سهم قيمة كل منها ٠,١٠٠ ريال عمانى بإجمالي ٢٦,٩٣ مليون ريال عمانى.

٢٧- صافي الأصول للسهم الواحد

يعتمد احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ المنسوبة إلى حملة الأسهم العادية بمبلغ ٧٩٦,٣٩ مليون ريال عُمانى (٢٠٠٩ - ٧١١,٣٢ مليون ريال عُمانى) على عدد ١,٣٤٦,٤١٧,١٤٤ سهم عادي (٢٠٠٩ - ١,٠٧٧,١٣٣,٧١٥ سهم عادي) وهي عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

٢٨- الارتباطات والالتزامات العرضية

(أ) إجراءات قضائية

كان هناك عدد من الإجراءات القضائية القائمة ضد الشركة الأم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. لم يتم تكوين أي مخصص حيث أشارت الإستشارة المهنية بأن من غير المحتمل أن تنشأ عنها أية خسارة جوهرية.

(ب) الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية

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

تمثل الارتباطات بتقديم تسهيلات ائتمانية ارتباطات تعاقدية لتقديم قروض وتسهيلات تجدد تلقائياً. عادة ما يكون لهذه الارتباطات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط أخرى لإلغائها، وتتطلب دفع رسوم. نظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه الارتباطات دون القيام بسحب التسهيلات، فإن القيم التعاقدية لا تمثل بالضرورة التزامات مستقبلية للنقد.

تلتزم الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان القائمة الشركة الأم بأن تدفع بالنيابة عن عملائها في حالة عدم قيام العميل بالوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

بلغت الارتباطات غير القابلة للإلغاء لتقديم ائتمان بتاريخ التقرير ٢٨٩,٤٤٠,٠٠٠ ريال عُمانى (٢٠٠٩ - ٣٢٠,٢٤٧,٠٠٠ ريال عُمانى).

بتاريخ قائمة المركز المالي بلغت الارتباطات بالنيابة عن العملاء التي لها مقابل من التزامات العملاء كالاتي:

٢٠٠٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٠ ريال عُمانى بالآلاف	٢٠٠٩ ريال عُمانى بالآلاف
٦٨٦,٩٩٠	٨٤٤,٩١٤	الإعتمادات المستندية	٢٦٤,٤٩١
١,٨١٠,١١٩	٢,٣٧٩,٨٠٠	خطابات الضمان	٦٩٦,٨٩٦
٢,٤٩٧,١٠٩	٣,٢٢٤,٧١٤		٩٦١,٣٨٧

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٢٨- الارتباطات والالتزامات العرضية (تابع)

(ج) الالتزامات الرأسمالية:

في تاريخ التقرير، كانت الالتزامات الرأسمالية كالتالي:

٢٠٠٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٠ ريال عُماني بالآلاف	٢٠٠٩ ريال عُماني بالآلاف
٣,٨٧٣	٥,٥٠٧	٢,١٢٠	١,٤٩١
		شراء ممتلكات ومعدات	

(د) في تاريخ التقرير لا توجد لدى المجموعة أية أصول مرهونة كضمان (٢٠٠٩- لا توجد أصول مرهونة).

(هـ) في تاريخ التقرير كان المبلغ المستحق الدفع عن الأسهم المدفوعة جزئياً التي تحتفظ بها المجموعة ١٢,١٦٥,٤٣٥ ريال عُماني (٢٠٠٩ - ٩,١٧٩,٥٠٣ ريال عُماني).

٢٨-١ تركيز الإلتزامات والإرتباطات العرضية

يوضح الجدول التالي تحليل تركيز الإرتباطات والالتزامات العرضية طبقاً للقطاع الاقتصادي:

٢٠٠٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٠ ريال عُماني بالآلاف	٢٠٠٩ ريال عُماني بالآلاف
٣١,٠٦٢	٤٩,٨٤٢	١٩,١٨٩	١١,٩٥٩
٥٠٥,٣١٤	٧٤٦,٠٥٢	٢٨٧,٢٣٠	١٩٤,٥٤٦
٧,٢٨٣	٥,١٦٨	١,٩٩٠	٢,٨٠٤
٦٥٠,٥٠١	٨٠٩,١٦٩	٣١١,٥٣٠	٢٥٠,٤٤٣
٢٤١,٩٩٧	١٦٩,٩٦٤	٦٥,٤٣٦	٩٣,١٦٩
١٨٠,٤٩٩	٢٩٤,٦٨٣	١١٣,٤٥٣	٦٩,٤٩٢
١٥٠,٦٩٦	١٢٨,٩٦٦	٤٩,٦٥٢	٥٨,٠١٨
١٠٥,٢٢١	١٥٠,٣٣٢	٥٧,٨٧٨	٤٠,٥١٠
٣٦,٨٨٣	٥٠,٧٠٩	١٩,٥٢٣	١٤,٢٠٠
٣٨,٩٩٠	٦٧,٤٨١	٢٥,٩٨٠	١٥,٠١١
٢٩٥,٢٦٢	٣٣٨,٥٩٠	١٣٠,٣٥٧	١١٣,٦٧٦
١٣,٤١٦	٢٦,٨٩١	١٠,٣٥٣	٥,١٦٥
٣٥,٠٥٢	١٩٤,٣٧١	٧٤,٨٣٣	١٣,٤٩٥
٨٠,٥٥٣	٧١,٠٤٤	٢٧,٣٥٢	٣١,٠١٣
١٢٤,٣٨٠	١٢١,٤٥٢	٤٦,٧٥٩	٤٧,٨٨٦
٢,٤٩٧,١٠٩	٣,٢٢٤,٧١٤	١,٢٤١,٥١٥	٩٦١,٣٨٧
		الزراعة والأنشطة المتعلقة بها	
		الإنشاءات	
		الصادرات	
		المؤسسات المالية	
		الحكومة	
		تجارة الواردات	
		الصناعة	
		المناجم والمحاجر	
		قروض شخصية وإسكانية	
		عقارات	
		خدمات	
		نقل	
		منافع	
		تجارة الجملة والتجزئة	
		أخرى	

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٢٩ - إيرادات فوائد

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٦٦٣,٢٩٦	٦٧٥,٨٤٧	إيرادات فوائد على قروض وسلف	٢٥٥,٣٦٩
٥٣,٨٦٢	٣٠,٧٢٢	إيرادات فوائد على ودائع بنكية	٢٠,٧٣٧
٨,٨٩٤	٨,٢٢٣	إيرادات فوائد على إستثمارات	٣,٤٢٤
<u>٧٢٦,٠٥٢</u>	<u>٧١٤,٧٩٢</u>		<u>٢٧٩,٥٣٠</u>

المعدل السنوي الفعال على الأصول المنتجة مدرجة بإيضاح رقم ٤-٤-٤٢.

٣٠ - مصروفات فوائد

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
١٧٩,٥٧٩	١٤٧,٣٠٦	مصروفات فوائد على ودائع العملاء	٦٩,١٣٨
٣٠,٣٦٩	٣٥,٧٦١	مصروفات فوائد على إلتزامات ثانوية	١١,٦٩٢
١٤,١٤٥	٢٠,٩٥٣	مصروفات فوائد على شهادات ودائع	٥,٤٤٦
٣٦,٨٥٥	١٤,٨٩٩	مصروفات فوائد على إقتراضات بنكية	١٤,١٨٩
٩,٢١٨	٩,٣٨٤	مصروفات فوائد على سندات غير مضمونة	٣,٥٤٩
٢,٩٨٧	٢٦٨	مصروفات فوائد على أوراق بمعدل عائم	١,١٥٠
<u>٢٧٣,١٥٣</u>	<u>٢٢٨,٥٧١</u>		<u>١٠٥,١٦٤</u>

المعدل السنوي الفعال على الإلتزامات المحملة بفوائد مدرج بإيضاح رقم ٤-٤-٤٢.

٣١ - إيرادات عمولات وأتعاب (بالصافي)

إيرادات عمولات وأتعاب المدرجة بقائمة الدخل الشامل المجمعة هي بالصافي بعد العمولات والأتعاب المدفوعة والتي تبلغ ٦٩٣,٩٤٤ ريال عماني (٢٠٠٩ - ٧٢٧,٦١٧ ريال عماني).

٣٢ - إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٢٣,٩٤٠	٥٦,٤٩٢	صرف عملات أجنبية	٩,٢١٧
١٣٨,٩١٢	٣,٠٨٨	أرباح بيع إستثمارات محتفظ بها لغير المتاجرة	٥٣,٤٨١
٢,٧١٤	٢,٧٨٤	إيرادات توزيعات أرباح	١,٠٤٥
٨,١١٧	٥,٦٠٠	إيرادات أخرى	٣,١٢٥
<u>١٧٣,٦٨٣</u>	<u>٦٧,٩٦٤</u>		<u>٦٦,٨٦٨</u>

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٣٣- مصروفات تشغيل أخرى

٢٠٠٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٠ ريال عُماني بالآلاف	٢٠٠٩ ريال عُماني بالآلاف
٨٤,١٢٨	٩٧,٩٣٩	رواتب الموظفين	٣٢,٣٨٩
٥٩,٧٦٩	٧٧,٣٣٨	مصروفات إدارية	٢٣,٠١١
٢٩,٩٩٢	٤٣,٢٧٣	تكاليف الموظفين الأخرى	١١,٥٤٧
١٦,٨٥٥	١٩,٣٥١	تكاليف إشغال	٦,٤٨٩
٣,٧٢٢	٤,١٢٥	مساهمة في برنامج التأمينات الاجتماعية	١,٤٣٣
١,٣٣٥	٢,١٦٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٥١٤
٣١١	٣٥٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٦)	١٢٠
<u>١٩٦,١١٢</u>	<u>٢٤٤,٥٤٣</u>	<u>٩٤,١٤٩</u>	<u>٧٥,٥٠٣</u>

٣٤- النقد وما يماثل النقد

يشتمل النقد وما يماثل النقد الوارد في قائمة التدفقات النقدية على البنود التالية:

٢٠٠٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٠ ريال عُماني بالآلاف	٢٠٠٩ ريال عُماني بالآلاف
١,٩٣١,٤٦٨	٩٩٨,٥٧٩	ودائع لدى البنوك	٧٤٣,٦١٥
١,٥٦٩,٧١٧	١,٨٨٠,٢١٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦٠٤,٣٤١
٥٩,٧٦٢	٧٧,٧١٩	أذون الخزانة	٢٣,٠٠٩
(٢,٦٠٦,٩٥١)	(١,٢٢٨,٢٣٩)	ودائع من البنوك	(١,٠٠٣,٦٧٦)
<u>٩٥٣,٩٩٦</u>	<u>١,٧٢٨,٢٧٤</u>	<u>٦٦٥,٣٨٦</u>	<u>٣٦٧,٢٨٩</u>

٣٥- ربحية السهم الواحد

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	صافي الربح المنسوب إلى المساهمين العاديين لربحية السهم الواحد الأساسية (ريال عُماني بالآلاف)
<u>٧٣,٧١٨</u>	<u>١٠١,٥٩٥</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام (ألف سهم)
<u>١,٠٧٧,١٣٤</u>	<u>١,٣٤٦,٤١٧</u>	ربحية السهم الواحد الأساسية (بالريال العُماني)
<u>٠,٠٦٨</u>	<u>٠,٠٧٥</u>	ربحية السهم الواحد الأساسية (بالدولار الأمريكي)
<u>٠,١٧٨</u>	<u>٠,١٩٥</u>	

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٣٥- ربحية السهم الواحد (تابع)

يتم احتساب ربحية السهم الواحد المعدلة بقسمة صافي الربح المنسوب إلى المساهمين العاديين للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية متضمنة الأسهم العادية المحملة المعدلة الصادرة عند تحويل السندات.

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٧٣,٧١٨	١٠١,٥٩٥	صافي ربح العام (ريال عُماني بالآلاف)
١,٥٦٣	١,٩٩١	فائدة على سندات قابلة للتحويل، مخصوماً منها الضرائب (ريال عُماني بالآلاف)
<u>٧٥,٢٨١</u>	<u>١٠٣,٥٨٦</u>	
١,١٢٦,٠٩٥	١,٣٨٨,٤٠٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال العام (ألف سهم)
٠,٠٦٧	٠,٠٧٥	ربحية السهم الواحد المعدلة (بالريال العُماني)
<u>٠,١٧٤</u>	<u>٠,١٩٥</u>	ربحية السهم الواحد المعدلة (بالدولار الأمريكي)

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أجرت المجموعة ضمن سياق أعمالها العادية معاملات مع بعض أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين والإدارة العليا والشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل إدارة ومجلس إدارة البنك. في تاريخ التقرير تمثلت الأرصد والمعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسات التابعة لهم والمعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات الصلة بهم خلال العام فيما يلي:

٢٠٠٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٠ ريال عُماني بالآلاف	٢٠٠٩ ريال عُماني بالآلاف
		القروض والسلف	
١٥٦,٨٤٢	١٠٠,٩٣٣	٣٨,٨٥٩	٦٠,٣٨٤
١٨,٦٧١	١٠٣,١٠٤	٣٩,٦٩٥	٧,١٨٨
(٧٤,٥٨٠)	(٤,٦٠٣)	(١,٧٧٢)	(٢٨,٧١٣)
<u>١٠٠,٩٣٣</u>	<u>١٩٩,٤٣٤</u>	<u>٧٦,٧٨٢</u>	<u>٣٨,٨٥٩</u>
		حسابات جارية وحسابات ودائع وأخرى	
٦١,٧٢٩	٨٨,٥٩٩	٣٤,١١٠	٢٣,٧٦٦
٤١,٤٨٧	٧٣,٢٤٩	٢٨,٢٠١	١٥,٩٧٢
(١٤,٦١٧)	(٧,٣٦٤)	(٢,٨٣٥)	(٥,٦٢٨)
-	(١٣٥)	(٥٢)	-
<u>٨٨,٥٩٩</u>	<u>١٥٤,٣٤٩</u>	<u>٥٩,٤٢٤</u>	<u>٣٤,١١٠</u>
		التزامات العملاء بموجب إعمادات مستندية وخطابات ضمان والتزامات أخرى	
<u>١١,٤٠٨</u>	<u>١٦,٦٢١</u>	<u>٦,٣٩٩</u>	<u>٤,٣٩٢</u>

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بلغت الإيداعات والأرصدة الأخرى مستحقة القبض من الشركات الشقيقة ٤٦,٩٥ مليون ريال عُماني (٢٠٠٩ - ٨٥,٥ مليون ريال عُماني) وبلغت الودائع المستحقة للشركات الشقيقة ١٢,٦٩ مليون ريال عُماني (٢٠٠٩ - ٤٧,٢ مليون ريال عُماني). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، بلغت قيمة إيرادات الفوائد المستلمة من الشركات الشقيقة وإيرادات الفوائد المدفوعة لها ١,١٥ مليون ريال عُماني و ٦ آلاف ريال عُماني على التوالي.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

يمكن تحليل القروض والسلف أو المديونيات 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، على النحو التالي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
١٠,٧٧٩	٥٨,٨٨٦	شؤون البلاط السلطاني	٤,١٥٠
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مجموعة دبي المالية	٧,٧٠٠
٦١,٩٩٠	١١١,٩١٢	الشيخ مستهيل أحمد المعشني ومجموعة شركاته	٢٣,٨٦٦
٨,١٦٤	٨,٦٣٦	أخرى	٣,١٤٣
<u>١٠٠,٩٣٣</u>	<u>١٩٩,٤٣٤</u>		<u>٣٨,٨٥٩</u>

الإيرادات والمصروفات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية المجمعة كانت كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٢,٤٥٩	٢,٧٤٥	إيرادات الفوائد	٩٤٧
٢,٤٣٢	٩٨٢	مصروفات الفوائد	٩٣٦
٣٣	٥٥	العمولات والإيرادات الأخرى	١٣
٣١١	٣٥٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٣)	١٢٠
٢٠٨	١٦٦	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة	٨٠

مصروفات الفوائد المتكبدة على الودائع:

إن بنود المصروفات التي تم دفعها خلال العام إلى الأطراف ذات العلاقة أو المساهمين الذين يمتلكون نسبة ١٠% أو أكثر من أسهم البنك أو أفراد أسرهم، يمكن تحليلها كالتالي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٣١٢	٣٦	شؤون البلاط السلطاني	١٢٠
٢,٠٤٤	٩٣٠	الشيخ مستهيل أحمد المعشني ومجموعة شركاته	٧٨٧
٧٦	١٦	أخرى	٢٩
<u>٢,٤٣٢</u>	<u>٩٨٢</u>		<u>٩٣٦</u>

مدفوعات للإدارة العليا

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٥,٢٨٨	٦,٨٥٧	رواتب ومزايا قصيرة الأجل أخرى	٢,٠٣٦
٦١٦	٧٠٤	مكافآت نهاية الخدمة	٢٣٧
<u>٥,٩٠٤</u>	<u>٧,٥٦١</u>		<u>٢,٢٧٣</u>

٣٧- الأنشطة الائتمانية

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

٢٠٠٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٠ ريال عُمان بالآلاف	٢٠٠٩ ريال عُمان بالآلاف
٧١٧,٦٨١	٩٦٣,١٥٣	٣٧٠,٨١٤	٢٧٦,٣٠٧
		أموال يديرها البنك	

٣٨- الأدوات المالية المشتقة

تدخل المجموعة في إطار نشاطها الاعتيادي في معاملات متنوعة تستخدم فيها الأدوات المالية المشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تعتمد المدفوعات فيه على تحركات الأسعار في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية الرئيسية، والمعدل أو المؤشر المرجعي. هذه الأدوات المشتقة مدرجة بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للأداة المشتقة هي ما يعادل الربح أو الخسارة غير المحققين للأداة على أساس القيم السوقية باستخدام معدلات السوق أو أساليب التسعير الداخلية. تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في قائمة الدخل الشامل. تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية:

أنواع الأدوات المالية المشتقة

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

عقود مقايضات أسعار الفائدة هي اتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل فائدة تفاضلية على أساس قيمة اعتبارية محددة. وتتبادل الأطراف المتقابلة عادة أسعار الفائدة الثابتة والعائمة على أساس القيمة الاعتبارية المحددة لعملة واحدة.

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تعطي الحق وليس الإلزام لشراء أو بيع قدر محدد من السلع أو العملات الأجنبية أو الأدوات المالية بسعر ثابت بتاريخ مستقبلي معلوم أو خلال فترة زمنية مستقبلية محددة. تقوم المجموعة بمعاملات فقط في عقود خيارات العملات لعملائها. لا تدخل المجموعة في إصدار عقود الخيارات.

أدوات مالية مشتقة محتفظ بها أو صادرة لأغراض التحوط

كجزء من عملية إدارة الأصول والالتزامات تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة لأغراض التحوط لتخفيض تعرضها لمخاطر العملة وأسعار الفائدة. يتحقق هذا من خلال تحوط أدوات مالية محددة ومعاملات متتبا بها بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي ضد مخاطر قائمة المركز المالي ككل.

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

يتم التحوط الإستراتيجي من مخاطر أسعار الفائدة بالرقابة على إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول في عقود مقايضات أسعار الفائدة للتحوط ضد جزء من مخاطر أسعار الفائدة. بما أن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل للمحاسبة الخاصة بالتحوط، لذلك تتم المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة ذات الصلة كأدوات مالية للمتاجرة.

يبين الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، التي تعادل القيمة السوقية مع المبالغ الاعترافية محللة وفقاً لأجال الاستحقاق. إن القيمة الاعترافية هي قيمة الأصل الرئيسي المتعلق به المشتقات المالية أو أسعار السوق أو المؤشر المرجعي وهو الأساس الذي يتم به قياس التغييرات في قيمة المشتقات المالية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٣٨ - الأدوات المالية المشتقة (تابع)

أدوات مالية مشتقة محتفظ بها أو صادرة لأغراض التحوط (تابع)

القيمة الاعتبارية وفقاً لآجال الاستحقاق						٣١ ديسمبر ٢٠١٠
أكثر من سنة واحدة ريال عُماني بالآلاف	من ٣ إلى ١٢ شهراً ريال عُماني بالآلاف	القيمة خلال ٣ أشهر ريال عُماني بالآلاف	مجموع القيمة الاعتبارية ريال عُماني بالآلاف	القيمة العادلة السالبة ريال عُماني بالآلاف (إيضاح ٢٠)	القيمة العادلة الموجبة ريال عُماني بالآلاف (إيضاح ٨)	
٦٤٧,٩٧٤	٥,٢٢٨	٢٣,١٠٠	٦٧٦,٣٠٢	٣٣,٣١٣	٣٣,٣١٣	الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة:
٣٦,٤٨٩	-	-	٣٦,٤٨٩	٥٥	٥٥	مقايضات أسعار الفائدة
٨٩,٧١٢	-	-	٨٩,٧١٢	٧,٧٩٦	-	سقف سعر الفائدة
-	١٩,٢٥٠	-	١٩,٢٥٠	-	٧	مقايضات عملة متبادلة
٧,٧٠٠	-	١٩,٢٥٠	٢٦,٩٥٠	-	٣٢	إتفاقيات معدل أجل
-	٤١,٩٩٠	٦٨,٥٤٣	١١٠,٥٣٣	-	٤٠٥	مقايضات مشتقات الائتمان
-	٤١,٩٩٠	٦٨,٥٤٣	١١٠,٥٣٣	٤٠٥	-	الخيارات العملات - شراء
-	٦,٠٠٠	٥,٩٩٩	١١,٩٩٩	-	٩٦٤	الخيارات العملات - بيع
-	٦,٠٠٠	٥,٩٩٩	١١,٩٩٩	٩٦٤	-	مشتقات السلع - شراء
٥٨٣	٣,٦٦٩	٣٩,٣٥٩	٤٣,٦١١	٢٠٤	٢,١٩٢	مشتقات السلع - بيع
٥٨٤	٣,٦٧٢	٣٩,٤٠٣	٤٣,٦٥٩	٢,١٦٥	٢٢٤	عقود شراء السلع
-	٨١,١٨٩	٦٩٤,٥٨٧	٧٧٥,٧٧٦	٥,٩٢٤	٧٤٤	عقود بيع السلع
-	٨١,٥١١	٦٩٤,٢١٥	٧٧٥,٧٢٦	٢,٨٨٤	١,٩٢٢	عقود شراء آجلة
٧٨٣,٠٤٢	٢٩٠,٤٩٩	١,٦٥٨,٩٩٨	٢,٧٣٢,٥٣٩	٥٣,٧١٠	٣٩,٨٥٨	عقود بيع آجلة
٢,٠٣٣,٨٧٥	٧٥٤,٥٤٣	٤,٣٠٩,٠٨٦	٧,٠٩٧,٥٠٤	١٣٩,٥٠٦	١٠٣,٥٢٧	إجمالي
						بالدولار الأمريكي

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٣٨ - الأدوات المالية المشتقة (تابع)

أدوات مالية مشتقة محتفظ بها أو صادرة لأغراض التحوط (تابع)

القيمة الاعتبارية وفقاً لآجال الاستحقاق						٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
أكثر من سنة واحدة ريال عُمانى بالآلاف	من ٣ إلى ١٢ شهرًا ريال عُمانى بالآلاف	القيمة خلال ٣ أشهر ريال عُمانى بالآلاف	مجموع القيمة الاعتبارية ريال عُمانى بالآلاف	القيمة العادلة السالبة ريال عُمانى بالآلاف (إيضاح ٢)	القيمة العادلة الموجبة ريال عُمانى بالآلاف (إيضاح ٨)	
						الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة:
٧٥١,٦٧٨	٦٣,٠٠٥	٢,٨٨٤	٨١٧,٥٦٧	٢٩,١١٧	٢٩,١١٧	مقايضات أسعار الفائدة
٣٩,٦٦٣	-	-	٣٩,٦٦٣	١٨٧	١٨٧	سقف سعر الفائدة
١١٠,٨٤٩	-	-	١١٠,٨٤٩	٥,٠٨٣	٣٨٩	مقايضات عملة متبادلة
-	-	٣٨,٥٠٠	٣٨,٥٠٠	-	٤٣	إتفاقيات معدل آجل
٢٦,٩٥٠	-	-	٢٦,٩٥٠	-	١٦٧	مقايضات مشتقات الائتمان
-	٣١,٢٨١	٤٣,٤٤٧	٧٤,٧٢٨	-	-	خيارات العملة - شراء
-	٣١,٢٨١	٤٣,٤٤٧	٧٤,٧٢٨	-	-	خيارات العملة - بيع
٢,٣٥٩	١,٠٧٠	٦,١٩٩	٩,٦٢٨	٣٢	١,٢٨٦	شراء سلع
٢,٣٦٢	١,٠٧١	٦,٢٠٤	٩,٦٣٧	١,٢٧٩	٣٣	عقود بيع سلع
٣١٣	٣٤٩,٣٠٧	١,١٧١,٢٥٧	١,٥٢٠,٨٧٧	١٣,٦٦٧	٣,٦٩٨	عقود شراء آجلة
٣١٣	٣٤٩,٩٩٨	١,١٧٠,٥٤٦	١,٥٢٠,٨٥٧	١,٣٩٠	٣,٥٩٠	عقود بيع آجلة
٩٣٤,٤٨٧	٨٢٧,٠١٣	٢,٤٨٢,٤٨٤	٤,٢٤٣,٩٨٤	٥٠,٧٥٥	٣٨,٥١٠	الإجمالي
٢,٤٢٧,٢٣٩	٢,١٤٨,٠٨٦	٦,٤٤٨,٠١١	١١,٠٢٣,٣٣٦	١٣١,٨٣١	١٠٠,٠٢٦	بالدولار الأمريكي

إن شروط عقود خيارات العملات الأجنبية المرتبط بها بالنيابة عن العملاء قد تم التفاوض بشأنها مع بنوك الأطراف المقابلة وذلك لمطابقة شروط الارتباطات. إن القيمة العادلة الإجمالية للحقوق والتعهدات على التوالي المتعلقة بعقود خيارات العملات الأجنبية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ أدرجت في القوائم المالية المجمعة (٢٠٠٩ - لم تكن جوهرية ولم تُدرج بالتالي).

٣٩ - عقود إعادة الشراء

لا يوجد لدى المجموعة أية معاملات عقود إعادة شراء قائمة في تاريخ التقرير (٢٠٠٩ - لا شيء).

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٠ - التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات

التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات كما يلي:

المجموع ريال عُماني بالآلاف	أخرى ريال عُماني بالآلاف	الولايات المتحدة الأمريكية		دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى		سلطنة عُمان ريال عُماني بالآلاف	
		ريال عُماني بالآلاف	أوروبا ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف		
							٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٧٢٦,٠٥٥	-	-	-	٥٤,٨٩٥	٦٧١,١٦٠		نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٥٠,٣٤٩	٢٣٧,٩٢٧	٤٤,٢٠٨	١٠٦,٤٩٦	١٥٠,٠١٧	١١,٧٠١		ودائع لدى البنوك
٤,٠٠٧,٩٢٦	٤٧,٦٥٨	-	٢,٦٦٨	١٦٥,٤٦٥	٣,٧٩٢,١٣٥		القروض والسلف
٣٢١,٩٤٤	٢٤,٩٢١	٥,٥٠٠	٩,٦٥٢	٨٢,٧١٦	١٩٩,١٥٥		استثمارات
٢٤٤,٨٥٤	-	-	-	٤,٢٠٣	٢٤٠,٦٥١		ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
<u>٥,٨٥١,١٢٨</u>	<u>٣١٠,٥٠٦</u>	<u>٤٩,٧٠٨</u>	<u>١١٨,٨١٦</u>	<u>٤٥٧,٢٩٦</u>	<u>٤,٩١٤,٨٠٢</u>		مجموع الأصول
٧٥٩,٨٨٦	٤٣٦,٩٣٩	٦	١٨٥,٦٠٦	١٠٨,٠٤٩	٢٩,٢٨٦		ودائع من البنوك
٣,٦٨١,٥٥٣	١٠,٧٨٩	١٢٦	٤,٢٧٢	٢٣٩,٩١٨	٣,٤٢٦,٤٤٨		ودائع العملاء وشهادات إيداع سندات بدون ضمان وسندات
٧٠,٢٠٣	-	-	١٥,٤٠٠	-	٥٤,٨٠٣		بأسعار فائدة عائمة
٣٥٩,٥٩٢	-	-	٥٠٨	٢,٥٥٢	٣٥٦,٥٣٢		التزامات أخرى وضرائب
١٨٣,٥٠٠	-	٣٨,٥٠٠	-	-	١٤٥,٠٠٠		التزامات ثانوية
٧٩٦,٣٩٤	-	-	-	-	٧٩٦,٣٩٤		أموال المساهمين
<u>٥,٨٥١,١٢٨</u>	<u>٤٤٧,٧٢٨</u>	<u>٣٨,٦٣٢</u>	<u>٢٠٥,٧٨٦</u>	<u>٣٥٠,٥١٩</u>	<u>٤,٨٠٨,٤٦٣</u>		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٠ - التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات (تابع)

المجموع ريال عُماني بالآلاف	أخرى ريال عُماني بالآلاف	الولايات المتحدة		دول مجلس التعاون الخليجي		سلطنة عُمان ريال عُماني بالآلاف	
		الأمريكية ريال عُماني بالآلاف	أوروبا ريال عُماني بالآلاف	الأخرى ريال عُماني بالآلاف	التعاون الخليجي ريال عُماني بالآلاف		
							٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
							نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦٠٨,٠٩٩	-	-	-	٩,٨٠٤	٥٩٨,٢٩٥		
١,٠١٥,٦٩١	٢٣٧,٠٨١	٣٢,٩٣٧	٢٠٣,٦٥٧	٤٨٠,٤٩٣	٦١,٥٢٣		ودائع لدى البنوك
٣,٨٣٨,٢١١	٢٥,٩٥٩	-	٤,٦٢٨	١٨٥,٩٧٨	٣,٦٢١,٦٤٦		القروض والسلف
٢١١,٥٣٨	٢٠,٨٤٤	٦,٠٣٢	٤,١٣٤	٩١,٢٢٢	٨٩,٣٠٦		استثمارات
١٧٧,١٩٧	-	-	-	٤,١٣٠	١٧٣,٠٦٧		ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
٥,٨٥٠,٧٣٦	٢٨٣,٨٨٤	٣٨,٩٦٩	٢١٢,٤١٩	٧٧١,٦٢٧	٤,٥٤٣,٨٣٧		مجموع الأصول
١,٣٩٥,٧٤٧	٩٥٧,٤٢٥	-	٢١٤,٧٦٥	١٩٣,٦٥٧	٢٩,٩٠٠		ودائع من البنوك
٣,٢٠٧,٦٢٥	٦,٦٤٦	٧٥٩	٣,٠٣٩	١٩٩,٦٠٦	٢,٩٩٧,٥٧٥		ودائع العملاء وشهادات إيداع
							سندات بدون ضمان وسندات بأسعار فائدة عائمة
٧٠,٢٠٣	-	-	١٥,٤٠٠	-	٥٤,٨٠٣		
٢٧٧,٣٤٥	-	-	-	٢,٠٧٤	٢٧٥,٢٧١		التزامات أخرى وضرائب
١٨٨,٥٠٠	-	٣٨,٥٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠		التزامات ثانوية
٧١١,٣١٦	-	-	-	-	٧١١,٣١٦		أموال المساهمين
٥,٨٥٠,٧٣٦	٩٦٤,٠٧١	٣٩,٢٥٩	٢٣٣,٢٠٤	٣٩٥,٣٣٧	٤,٢١٨,٨٦٥		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين

المجموع دولار أمريكي بالآلاف	دول أخرى دولار أمريكي بالآلاف	الولايات المتحدة		دول مجلس التعاون الخليجي		سلطنة عُمان دولار أمريكي بالآلاف	
		الأمريكية دولار أمريكي بالآلاف	أوروبا دولار أمريكي بالآلاف	الأخرى دولار أمريكي بالآلاف	التعاون الخليجي دولار أمريكي بالآلاف		
							٣١ ديسمبر ٢٠١٠
							نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٨٨٥,٨٥٧	-	-	-	١٤٢,٥٨٤	١,٧٤٣,٢٧٣		
١,٤٢٩,٤٧٨	٦١٧,٩٩٢	١١٤,٨٢٦	٢٧٦,٦١٣	٣٨٩,٦٥٥	٣٠,٣٩٢		ودائع لدى البنوك
١٠,٤١٠,١٩٧	١٢٣,٧٨٧	-	٦,٩٣٠	٤٢٩,٧٧٩	٩,٨٤٩,٧٠١		القروض والسلف
٨٣٦,٢١٧	٦٤,٧٣٠	١٤,٢٨٦	٢٥,٠٧٠	٢١٤,٨٤٧	٥١٧,٢٨٤		استثمارات
٦٣٥,٩٨٥	-	-	-	١٠,٩١٧	٦٢٥,٠٦٨		ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
١٥,١٩٧,٧٣٤	٨٠٦,٥٠٩	١٢٩,١١٢	٣٠٨,٦١٣	١,١٨٧,٧٨٢	١٢,٧٦٥,٧١٨		مجموع الأصول
١,٩٧٣,٧٣٠	١,١٣٤,٩٠٦	١٦	٤٨٢,٠٩٤	٢٨٠,٦٤٧	٧٦,٠٦٧		ودائع من البنوك
٩,٥٦٢,٤٧٥	٢٨,٠٢٣	٣٢٧	١١,٠٩٦	٦٢٣,١٦٤	٨,٨٩٩,٨٦٥		ودائع العملاء وشهادات إيداع
							سندات بدون ضمان وسندات بأسعار فائدة عائمة
١٨٢,٣٤٥	-	-	٤٠,٠٠٠	-	١٤٢,٣٤٥		
٩٣٤,٠٠٤	-	-	١,٣١٩	٦,٦٢٩	٩٢٦,٠٥٦		التزامات أخرى وضرائب
٤٧٦,٦٢٣	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	٣٧٦,٦٢٣		التزامات ثانوية
٢,٠٦٨,٥٥٧	-	-	-	-	٢,٠٦٨,٥٥٧		أموال المساهمين
١٥,١٩٧,٧٣٤	١,١٦٢,٩٢٩	١٠٠,٣٤٣	٥٣٤,٥٠٩	٩١٠,٤٤٠	١٢,٤٨٩,٥١٣		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٠ - التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات (تابع)

المجموع دولار أمريكي بالآلاف	دول أخرى دولار أمريكي بالآلاف	الولايات المتحدة الأمريكية دولار أمريكي بالآلاف	أوروبا دولار أمريكي بالآلاف	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى دولار أمريكي بالآلاف	سلطنة عُمان دولار أمريكي بالآلاف	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٠
						نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٥٧٩,٤٧٨	-	-	-	٢٥,٤٦٥	١,٥٥٤,٠١٣	ودائع لدى البنوك
٢,٦٣٨,١٥٨	٦١٥,٧٩٥	٨٥,٥٥١	٥٢٨,٩٧٩	١,٢٤٨,٠٣٤	١٥٩,٧٩٩	القروض والسلف
٩,٩٦٩,٣٧٩	٦٧,٤٢٥	-	١٢,٠٢١	٤٨٣,٠٦٠	٩,٤٠٦,٨٧٣	استثمارات
٥٤٩,٤٤٩	٥٤,١٤٠	١٥,٦٦٨	١٠,٧٣٨	٢٣٦,٩٤٠	٢٣١,٩٦٣	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
٤٦٠,٢٥٢	-	-	-	١٠,٧٢٩	٤٤٩,٥٢٣	مجموع الأصول
<u>١٥,١٩٦,٧١٦</u>	<u>٧٣٧,٣٦٠</u>	<u>١٠١,٢١٩</u>	<u>٥٥١,٧٣٨</u>	<u>٢,٠٠٤,٢٢٨</u>	<u>١١,٨٠٢,١٧١</u>	ودائع من البنوك
٣,٦٢٥,٣١٧	٢,٤٨٦,٨١٨	-	٥٥٧,٨٣١	٥٠٣,٠٠٥	٧٧,٦٦٣	ودائع العملاء وشهادات إيداع
٨,٣٣١,٤٩٢	١٧,٢٦٢	١,٩٧١	٧,٨٩٤	٥١٨,٤٥٧	٧,٧٨٥,٩٠٨	سندات بدون ضمان وسندات بأسعار فائدة عائمة
١٨٢,٣٤٥	-	-	٤٠,٠٠٠	-	١٤٢,٣٤٥	التزامات أخرى وضرائب
٧٢٠,٣٧٧	-	-	-	٥,٣٨٧	٧١٤,٩٩٠	التزامات ثانوية
٤٨٩,٦١٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	٣٨٩,٦١٠	أموال المساهمين
<u>١,٨٤٧,٥٧٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٨٤٧,٥٧٥</u>	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
<u>١٥,١٩٦,٧١٦</u>	<u>٢,٥٠٤,٠٨٠</u>	<u>١٠١,٩٧١</u>	<u>٦٠٥,٧٢٥</u>	<u>١,٠٢٦,٨٤٩</u>	<u>١٠,٩٥٨,٠٩١</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤١ - المعلومات القطاعية

حددت الإدارة قطاعات التشغيل على أساس التقارير التي تمت مراجعتها من قبل اللجنة التنفيذية والتي يتم استخدامها لاتخاذ قرارات استراتيجية. وتأخذ اللجنة بالإعتبار الأعمال من منظورين جغرافي وإنتاجي، فجغرافياً تأخذ بالإعتبار أداء البنك ككل في عُمان والأسواق العالمية. ويتم تقسيم السوق العماني إلى خدمات مصرفية للشركات وللأفراد وللخزينة والإستثمار حيث أن جميع هذه الاعمال موجودة في سلطنة عمان.

التحليل القطاعي وفقاً للمواقع الجغرافية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
المجموع	السوق الدولي	سلطنة عُمان	سلطنة عُمان	السوق الدولي	المجموع
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٢٧٥,١٩٥	١٤,٨٦٧	٦٩٩,٩٢٥	٢٦٩,٤٧١	٥,٧٢٤	٢٧٥,١٩٥
(٨٨,٠٠٠)	(٤,٩٨٩)	(٢٢٣,٥٨٢)	(٨٦,٠٧٩)	(١,٩٢١)	(٨٨,٠٠٠)
٥٢,١٣٥	٢,٨٧٦	١٣٢,٥٤٠	٥١,٠٢٨	١,١٠٧	٥٢,١٣٥
٢٦,١٦٦	٢٧٣	٦٧,٦٩١	٢٦,٠٦١	١٠٥	٢٦,١٦٦
٢٦٥,٤٩٦	١٣,٠٢٧	٦٧٦,٥٧٤	٢٦٠,٤٨١	٥,٠١٥	٢٦٥,٤٩٦
إيرادات القطاع					
إيرادات فوائد			٢٦٩,٤٧١	٥,٧٢٤	٢٧٥,١٩٥
مصرفات فوائد			(٨٦,٠٧٩)	(١,٩٢١)	(٨٨,٠٠٠)
إيرادات وعمولات أتعاب (صافي)			٥١,٠٢٨	١,١٠٧	٥٢,١٣٥
إيرادات تشغيل أخرى			٢٦,٠٦١	١٠٥	٢٦,١٦٦
إيرادات تشغيل			٢٦٠,٤٨١	٥,٠١٥	٢٦٥,٤٩٦
تكاليف القطاع					
مصرفات تشغيل أخرى			(٨٧,٢١٤)	(٦,٩٣٥)	(٩٤,١٤٩)
استهلاك			(٧,٧١٢)	(١,٠٤٢)	(٨,٧٥٤)
خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان			(٣٨,٦٤٥)	(٧,٩٤٤)	(٤٦,٥٨٩)
مبالغ مستردة من مخصص انخفاض قيمة الائتمان			١٣,٤٦٨	١٨٠	١٣,٦٤٨
إنخفاض قيمة الإستثمارات			(٦٥٧)	-	(٦٥٧)
مبالغ مستردة من إنخفاض قيمة الإستثمارات			١٣٧	-	١٣٧
إنخفاض قيمة ودائع			(٢,١٠٠)	-	(٢,١٠٠)
متحصلات من الإيداعات			٣,٤٠٥	-	٣,٤٠٥
حصة من خسائر شركات شقيقة			-	(١٢,٦٣٧)	(١٢,٦٣٧)
مصرف الضريبة			(١٦,١١٢)	(٩٣)	(١٦,٢٠٥)
إجمالي التكاليف			(١٣٥,٤٣٠)	(٢٨,٤٧١)	(١٦٣,٩٠١)
صافي ربح/(خسارة) القطاع عن العام			١٢٥,٠٥١	(٢٣,٤٥٦)	١٠١,٥٩٥
المعلومات الأخرى					
أصول والتزامات القطاع			٥,٦٠٣,٠٣٠	٢٤٨,٠٩٨	٥,٨٥١,١٢٨
مصرفات القطاع الرأسمالية			٥٦,٠٩٠	١,٢٢٧	٥٧,٣١٧
المجموع	دولار أمريكي	دولار أمريكي	سلطنة عُمان	ريال عماني	ريال عماني
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٧١٤,٧٩٢	١٤,٨٦٧	٦٩٩,٩٢٥	٢٦٩,٤٧١	٥,٧٢٤	٢٧٥,١٩٥
(٢٢٨,٥٧١)	(٤,٩٨٩)	(٢٢٣,٥٨٢)	(٨٦,٠٧٩)	(١,٩٢١)	(٨٨,٠٠٠)
١٣٥,٤١٦	٢,٨٧٦	١٣٢,٥٤٠	٥١,٠٢٨	١,١٠٧	٥٢,١٣٥
٦٧,٩٦٤	٢٧٣	٦٧,٦٩١	٢٦,٠٦١	١٠٥	٢٦,١٦٦
٦٨٩,٦٠١	١٣,٠٢٧	٦٧٦,٥٧٤	٢٦٠,٤٨١	٥,٠١٥	٢٦٥,٤٩٦
(٢٤٤,٥٤٣)	(١٨,٠١٣)	(٢٢٦,٥٣٠)	(٨٧,٢١٤)	(٦,٩٣٥)	(٩٤,١٤٩)
(٢٢,٧٣٨)	(٢,٧٠٦)	(٢٠,٠٣٢)	(٧,٧١٢)	(١,٠٤٢)	(٨,٧٥٤)
(١٢١,٠١٠)	(٢٠,٦٣٤)	(١٠٠,٣٧٦)	(٣٨,٦٤٥)	(٧,٩٤٤)	(٤٦,٥٨٩)
٣٥,٤٤٩	٤٦٧	٣٤,٩٨٢	١٣,٤٦٨	١٨٠	١٣,٦٤٨
(١,٧٠٦)	-	(١,٧٠٦)	(٦٥٧)	-	(٦٥٧)
٣٥٦	-	٣٥٦	١٣٧	-	١٣٧
(٥,٤٥٥)	-	(٥,٤٥٥)	(٢,١٠٠)	-	(٢,١٠٠)
٨,٨٤٤	-	٨,٨٤٤	٣,٤٠٥	-	٣,٤٠٥
(٣٢,٨٢٣)	(٣٢,٨٢٣)	-	-	(١٢,٦٣٧)	(١٢,٦٣٧)
(٤٢,٠٩١)	(٢٤٢)	(٤١,٨٤٩)	(١٦,١١٢)	(٩٣)	(١٦,٢٠٥)
(٤٢٥,٧١٧)	(٧٣,٩٥١)	(٣٥١,٧٦٦)	(١٣٥,٤٣٠)	(٢٨,٤٧١)	(١٦٣,٩٠١)
٢٦٣,٨٨٤	(٦٠,٩٢٤)	٣٢٤,٨٠٨	١٢٥,٠٥١	(٢٣,٤٥٦)	١٠١,٥٩٥
١٥,١٩٧,٧٣٤	٦٤٤,٤١٠	١٤,٥٥٣,٣٢٤	٥,٦٠٣,٠٣٠	٢٤٨,٠٩٨	٥,٨٥١,١٢٨
١٤٨,٨٧٥	٣,١٨٧	١٤٥,٦٨٨	٥٦,٠٩٠	١,٢٢٧	٥٧,٣١٧

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤١ - المعلومات القطاعية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

المجموع	السوق الدولي	سلطنة عُمان	إيرادات القطاع	سلطنة عُمان	السوق الدولي	المجموع
ريال عُماني	ريال أمريكي	ريال أمريكي	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني	ريال عُماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
٢٧٩,٥٣٠	١٥,٠٤٧	٧١١,٠٠٥	٢٧٣,٧٣٧	٥,٧٩٣	٢٧٩,٥٣٠	٢٧٩,٥٣٠
(١٠٥,١٦٤)	(٧,٨٩٤)	(٢٦٥,٢٦٠)	(١٠٢,١٢٥)	(٣,٠٣٩)	(١٠٥,١٦٤)	(١٠٥,١٦٤)
٤٩,٨١١	٢,٦٨٣	١٢٦,٦٩٦	٤٨,٧٧٨	١,٠٣٣	٤٩,٨١١	٤٩,٨١١
٦٦,٨٦٨	١٥٧,٦٦٢	١٦,٠٢١	٦,١٦٨	٦,٧٠٠	٦٦,٨٦٨	٦٦,٨٦٨
٢٩١,٠٤٥	١٦٧,٤٩٨	٥٨٨,٤٦٢	٢٢٦,٥٥٨	٦٤,٤٨٧	٢٩١,٠٤٥	٢٩١,٠٤٥
(٧٥,٥٠٣)	(١١,١٨٤)	(١٨٤,٩٢٨)	٢٢٦,٥٥٨	(٤,٣٠٦)	(٧٥,٥٠٣)	(٧٥,٥٠٣)
(٦,٦٢٢)	(٢,١٥٣)	(١٥,٠٤٧)	(٧١,١٩٧)	(٨٢٩)	(٦,٦٢٢)	(٦,٦٢٢)
(٩٨,٢٤٢)	(١٥٥,٣٤٠)	(٩٩,٨٣٤)	(٣٨,٤٣٦)	(٥٩,٨٠٦)	(٩٨,٢٤٢)	(٩٨,٢٤٢)
١٠,٥٨٩	-	٢٧,٥٠٤	١٠,٥٨٩	-	١٠,٥٨٩	١٠,٥٨٩
(٢,٩٤٠)	-	(٧,٦٣٦)	(٢,٩٤٠)	-	(٢,٩٤٠)	(٢,٩٤٠)
٤٢٥	-	١,١٠٤	٤٢٥	-	٤٢٥	٤٢٥
(٢٠,٣١٥)	(٥٢,٧٦٦)	-	-	(٢٠,٣١٥)	(٢٠,٣١٥)	(٢٠,٣١٥)
(١٠,٤٥٥)	(٢٧,١٥٦)	-	-	(١٠,٤٥٥)	(١٠,٤٥٥)	(١٠,٤٥٥)
(١٤,٢٦٤)	(١٩,٢٤٩)	(١٧,٨٠٠)	(٦,٨٥٣)	(٧,٤١١)	(١٤,٢٦٤)	(١٤,٢٦٤)
(٢١٧,٣٢٧)	(٢٦٧,٨٤٨)	(٢٩٦,٦٣٧)	(١١٤,٢٠٥)	(١٠٣,١٢٢)	(٢١٧,٣٢٧)	(٢١٧,٣٢٧)
٧٣,٧١٨	(١٠٠,٣٥٠)	٢٩١,٨٢٦	١١٢,٣٥٣	(٣٨,٦٣٥)	٧٣,٧١٨	٧٣,٧١٨
٥,٨٥٠,٧٣٦	٧٧٤,٤٣٤	١٤,٤٢٢,٢٨٢	٥,٥٥٢,٥٧٩	٢٩٨,١٥٧	٥,٨٥٠,٧٣٦	٥,٨٥٠,٧٣٦
١٠,٩٦٦	٣,٠٩٣	٢٥,٣٨٩	٩,٧٧٥	١,١٩١	١٠,٩٦٦	١٠,٩٦٦
١٥,١٩٦,٧١٦	٧٧٤,٤٣٤	١٤,٤٢٢,٢٨٢	٥,٥٥٢,٥٧٩	٢٩٨,١٥٧	١٥,١٩٦,٧١٦	١٥,١٩٦,٧١٦
٢٨,٤٨٣	٣,٠٩٣	٢٥,٣٨٩	٩,٧٧٥	١,١٩١	٢٨,٤٨٣	٢٨,٤٨٣

بنك مسقط ش.ع.م.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤١- المعلومات القطاعية (تابع)

تقرر المجموعة عن المعلومات القطاعية حسب قطاعات الاعمال التالية: الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للخرينة والإستثمار والقطاع الدولي. يبين الجدول التالي توزيع إيرادات التشغيل للمجموعة وصافي الربح وإجمالي الأصول وفقاً لقطاع الأعمال.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للخرينة والإستثمار	الخدمات المصرفية الدولية	المجموع
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
٦٦,٠٢٥	٨٠,٨٧٦	٣٥,٩٥٠	٤,٣٤٤	١٨٧,١٩٥
١٣,٤٥١	٣٣,٧٧٠	٢٩,٩٢٨	١,١٥٢	٧٨,٣٠١
٧٩,٤٧٦	١١٤,٦٤٦	٦٥,٨٧٨	٥,٤٩٦	٢٦٥,٤٩٦
صافي إيرادات الفوائد				
إيرادات عمولات وأتعاب				
وأخرى (بالصافي)				
إيرادات التشغيل				
تكاليف القطاعات				
مصروفات تشغيل (متضمنة الإستهلاك)				
(١٧,٦٥٦)	(٦٣,٥٣٢)	(١٠,٧٤٣)	(١٠,٩٧٢)	(١٠٢,٩٠٣)
إنخفاض قيمة خسائر الإئتمان (صافي)				
(٨,٠٨٦)	(١٧,٠٨٤)	-	(٧,٧٧١)	(٣٢,٩٤١)
استرداد إنخفاض قيمة الإيداعات/ الإستثمارات (صافي)				
-	-	٧٨٥	-	٧٨٥
حصة في خسارة شركات شقيقة (صافي)				
-	-	-	(١٢,٦٣٧)	(١٢,٦٣٧)
(٦,٠٢٤)	(٣,٨١٤)	(٦,٢٧٤)	(٩٣)	(١٦,٢٠٥)
(٣١,٧٦٦)	(٨٤,٤٣٠)	(١٦,٢٣٢)	(٣١,٤٧٣)	(١٦٣,٩٠١)
صافي ربح/(خسارة) القطاع للعام				
٤٧,٧١٠	٣٠,٢١٦	٤٩,٦٤٦	(٢٥,٩٧٧)	١٠١,٥٩٥
٢,٣٢٤,٦٨٦	١,٩٩٧,٤٠٠	١,٢٨٠,٩٤٤	٢٤٨,٠٩٨	٥,٨٥١,١٢٨
إيرادات تشغيل (دولار أمريكي بالآلاف)				
٢٠٦,٤٣٢	٢٩٧,٧٨٢	١٧١,١١٢	١٤,٢٧٥	٦٨٩,٦٠١
صافي الربح (دولار أمريكي بالآلاف)				
١٢٣,٩٢٢	٧٨,٤٨٤	١٢٨,٩٥١	(٦٧,٤٧٣)	٢٦٣,٨٨٤
أصول القطاع (دولار أمريكي بالآلاف)				
٦,٠٣٨,١٤٤	٥,١٨٨,٠٥٢	٣,٣٢٧,١٢٨	٦٤٤,٤١٠	١٥,١٩٧,٧٣٤

بنك مسقط ش.ع.م.ع.

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤١ - المعلومات القطاعية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩					
المجموع	الخدمات المصرفية الدولية	الخدمات المصرفية للمصرفية وللخزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	
ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	
١٧٤,٣٦٦	٣,٠٠٦	٣٢,٢٦٤	٨٣,٩٩٣	٥٥,١٠٣	صافي إيرادات الفوائد
					إيرادات عمولات وأتعاب
<u>١١٦,٦٧٩</u>	<u>٦١,٩٩٧</u>	<u>١٠,٣٧٥</u>	<u>٣١,٤٢٧</u>	<u>١٢,٨٨٠</u>	وأخرى (بالصافي)
٢٩١,٠٤٥	٦٥,٠٠٣	٤٢,٦٣٩	١١٥,٤٢٠	٦٧,٩٨٣	إيرادات التشغيل
تكاليف القطاعات					
					مصروفات تشغيل (متضمنة الإستهلاك)
(٨٢,١٢٥)	(٦,٨٩١)	(٩,٧٠٨)	(٥١,٤٢٠)	(١٤,١٠٦)	إنخفاض قيمة خسائر الائتمان (صافي)
(٨٧,٦٥٣)	(٥٩,٨٠٩)	(٤٠٠)	(٢٢,٤٤١)	(٥,٠٠٣)	إنخفاض قيمة آخر حصة في ربح/خسارة) شركات شقيقة
(٢٢,٨٣٠)	(٢٠,٣١٥)	(٢,٥١٥)	-	-	مصروف الضريبة
(١٠,٤٥٥)	(١٠,٤٥٥)	-	-	-	صافي ربح/خسارة) القطاع للعام
<u>(١٤,٢٦٤)</u>	<u>(٧,٤١١)</u>	<u>(١,٧٠٨)</u>	<u>(٢,٣٦٤)</u>	<u>(٢,٧٨١)</u>	أصول القطاع والتزاماته
(٢١٧,٣٢٧)	(١٠٤,٨٨١)	(١٤,٣٣١)	(٧٦,٢٢٥)	(٢١,٨٩٠)	إيرادات تشغيل (دولار أمريكي بالآلاف)
<u>٧٣,٧١٨</u>	<u>(٣٩,٨٧٨)</u>	<u>٢٨,٣٠٨</u>	<u>٣٩,١٩٥</u>	<u>٤٦,٠٩٣</u>	صافي الربح (دولار أمريكي بالآلاف)
٥,٨٥٠,٧٣٦	٢٩٨,١٥٧	١,٤٥٢,٥٠٢	١,٩٠٧,٢٨٦	٢,١٩٢,٧٩١	أصول القطاع (دولار أمريكي بالآلاف)
<u>٧٥٥,٩٦١</u>	<u>١٦٨,٨٣٩</u>	<u>١١٠,٧٥١</u>	<u>٢٩٩,٧٩٢</u>	<u>١٧٦,٥٧٩</u>	صافي ربح (دولار أمريكي بالآلاف)
<u>١٩١,٤٧٦</u>	<u>(١٠٣,٥٧٩)</u>	<u>٧٣,٥٢٨</u>	<u>١٠١,٨٠٥</u>	<u>١١٩,٧٢٢</u>	أصول القطاع (دولار أمريكي بالآلاف)
<u>١٥,١٩٦,٧١٦</u>	<u>٧٧٤,٤٣٤</u>	<u>٣,٧٧٢,٧٣٠</u>	<u>٤,٩٥٣,٩٩١</u>	<u>٥,٦٩٥,٥٦١</u>	

٤٢ - إدارة المخاطر المالية

١-٤٢ المقدمة ونبذة مختصرة

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

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

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-١ المقدمة ونبذة مختصرة (تابع)

تعتبر إدارة المخاطر من المسؤوليات العامة لمجلس إدارة المجموعة والتي تدار من خلال لجنة المخاطر. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر للمجموعة ويوافق عليها، كما يحدد المخاطر المحتملة. اعتمد مجلس الإدارة الإستراتيجية المطبقة على مستوى الإدارة من خلال لجان الإدارة والإدارة التنفيذية. ولكن لأغراض الإدارة اليومية للمخاطر، أنشأت المجموعة قسماً مستقلاً لإدارة المخاطر. يقوم قسم إدارة المخاطر بموضوعية مراجعة والتأكد من أن مختلف عمليات المجموعة تعمل وفقاً لمقاييس المخاطر التي وضعها مجلس الإدارة. ترفع إدارة المخاطر التقارير مباشرة إلى مجلس إدارة المجموعة، ولتسهيل التشغيل، لديها خطأ واضحاً كوظيفة رقابية لرفع التقارير بشكل مستقل عن وحدات النشاط إلى نائب الرئيس التنفيذي.

تم تعريف قابلية المجموعة للتعرض للمخاطر بمختلف مناطق العمل وتبليغها للموظفين من خلال سياسة المخاطر التي تغطي المجموعة بالكامل. سياسة المجموعة في إدارة المخاطر والمجازة من مجلس إدارة المجموعة قامت بتحليل وتحديد مستويات المخاطر لأهم المخاطر وهي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. ويتم قياس ومراقبة مستويات المخاطر لكل من هذه الأنواع باستمرار ويتم التقرير عن الإلتزام بمستويات المخاطر المحددة من قبل مجلس الإدارة عبر تقارير ربع سنوية. وهذه السياسة تضمن الإدارة الحذرة للمخاطر التي تتحملها المجموعة خلال النشاط العادي. ويتم تحديث سياسة إدارة المخاطر بانتظام بناءً على تحليل المؤشرات الاقتصادية وبيئة العمل في البلدان التي تعمل بها المجموعة.

٤٢-٢ مخاطر الائتمان

٤٢-٢-١ إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي الخسارة المتوقعة التي تنتج عن فشل المقترض أو الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته المالية أو التعاقدية وفقاً للشروط المتفق عليها. إن وظيفة إدارة مخاطر الائتمان تكمن في أن تحصل المجموعة على أكبر معدل عائد مرجح بالمخاطر بالحفاظ على مستوى تعرض للمخاطر في نطاق الحدود المقبولة. وتمثل مخاطر الائتمان الجزء الأكبر من المخاطر التي تتعرض لها المجموعة. وتبدأ عملية إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة بسياسات المخاطر والتي تراجع من حين إلى آخر وتحدد بوضوح مقاييس كل نوع من المخاطر التي تتحملها المجموعة.

وقد وضعت المجموعة لنفسها حدوداً واضحة محددة بدقة تتعامل من خلالها مع مختلف أبعاد مخاطر الائتمان بما في ذلك مخاطر التركيز. ويتم فحص التقيد بمختلف المقاييس المبينة بسياسات المخاطر ويتم إعداد تقارير بالانحرافات عن الممارسات المتبعة كل ربع سنة إلى مجلس الإدارة وإدارة المجموعة لاتخاذ الإجراء المناسب.

سياسات مراقبة وتخفيف حدود الائتمان

وتعالج المجموعة مخاطر الائتمان بإتباع التالي:

- يتم التحكم في كل عمليات الائتمان- الإعتقاد، الصرف، الإدارة، التصنيف، السداد والشطب بناءً على دليل الائتمان بالمجموعة والذي تراجع إدارة المخاطر. وتبين سياسة الائتمان إرشادات واضحة لكل من هذه المهام وسلطة التحويل بالإقراض لمختلف المستويات كما تم بيانه في "حدود سلطات الإقراض" المناسبة.
- يتم إرسال كل مقترحات الإقراض لمقترض أو مجموعة من المقترضين عندما تتعدى مستويات الإقراض حدود الائتمان لإعتقادها/تجديدها للسلطات المناسبة بعد فحص مستقل من قبل دائرة إدارة الائتمان والتي تدرج ملاحظاتها ضمن المقترح.
- تتم مراجعة كل حسابات قروض الشركات مرة واحدة سنوياً على الأقل. وتتم مراجعة محفظة قروض العملاء بما في ذلك بطاقات الائتمان على أساس المحفظة مرة واحدة سنوياً على الأقل.
- يتم التحكم في تركيز المخاطر من أطراف مقابلة وفي مناطق جغرافية وقطاعات محددة وضبطها وفقاً للإشترطات المنظمة والحدود الموضوعية في سياسة المجموعة للمخاطر.

٢-٤٢ مخاطر الائتمان (تابع)

١-٢-٤٢ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

• يتم تصنيف الشركات المقترضة وفقاً للمخاطر لتقديم دعم كاف لاتخاذ قرارات الائتمان. ويتم تحليل المحفظة وفقاً لتصنيف المخاطر والتحويلات للتركيز على إدارة مخاطر الائتمان المنتشرة.

تطبق المجموعة نطاقاً من السياسات والإجراءات لتخفيف مخاطر الائتمان. ويتمثل المنهج الأكثر تقليدية في أخذ ضمانات عن الأموال المقدمة وهو إجراء شائع. وتطبق المجموعة إرشادات حول قبول أنواع محددة من الضمانات أو تخفيف مخاطر الائتمان. الأنواع الرئيسية للضمان عن القروض والسلف هي:

- رهن على عقارات سكنية
- رهن على أصول العمل مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.
- رهن على الأدوات المالية مثل الأوراق المالية للدين والملكية.

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

تتم متابعة كافة قروض وسلف المجموعة بانتظام للتأكد من الإلتزام بشروط السداد المحددة. يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى احد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: منتظمة وخاصة وغير منتظمة ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حدده نظم وتوجيهات البنك المركزي العُماني. وتظل مسؤولية تحديد الحسابات ذات المشاكل وتصنيفها مع الدائرة المختصة بالنشاط.

بنك مسقط ش.ع.م

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٢ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢-٢ التعرض لمخاطر الائتمان - بنود قائمة المركز المالي

استثمارات أوراق مالية		ودائع لدى بنوك أخرى		قروض وسلفيات للعملاء		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
-	-	-	-	١٥,٦١٤	١٧,٣١٢	انخفضت قيمتها فردياً
١٣,٨٩٧	١٣,٥٧٥	٩,٦٢٦	-	٢٠,٧٦٨	١١,٦١٠	غير منتظمة
١,٨٩١	١,٨٩١	-	-	١١٧,٢٣٤	٧٤,٢٦٩	مشكوك في تحصيلها
١٥,٧٨٨	١٥,٤٦٦	٩,٦٢٦	-	١٥٣,٦١٦	١٠٣,١٩١	خسارة
						المبلغ الإجمالي
(٥,٦٦٦)	(٥,٣٧٦)	(٤,٨١٣)	-	(١١٥,٧٠١)	(٦٨,٧٠٠)	مخصص انخفاض القيمة
١٠,١٢٢	١٠,٠٩٠	٤,٨١٣	-	٣٧,٩١٥	٣٤,٤٩١	القيمة الدفترية
-	-	-	-	١٥,٣٣٩	١٣,٩٦٠	انخفضت قيمتها جماعياً
-	-	-	-	١٩,١٥٢	١٩,٢٦٦	غير منتظمة
-	-	-	-	٢٢,٦٧٩	٣٩,٤٦٩	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	٥٧,١٧٠	٧٢,٦٩٥	خسارة
-	-	-	-	(٤١,٩٠٠)	(٥٤,٧٠٤)	المبلغ الإجمالي
-	-	-	-	١٥,٢٧٠	١٧,٩٩١	مخصص انخفاض القيمة
-	-	-	-	١١١,٩٠٨	٢٢٧,٤٩٤	القيمة الدفترية
-	-	-	-	١١١,٩٠٨	٢٢٧,٤٩٤	القيمة الدفترية
-	-	-	-	٥٦,٥٤٩	٩٢,٠٦٣	متأخرات لم تنخفض قيمتها
-	-	-	-	٣٨,٣٩٧	٨٨,٥٣١	منتظمة
-	-	-	-	١٦,٩٦٢	٤٦,٩٠٠	القيمة الدفترية
-	-	-	-	١١١,٩٠٨	٢٢٧,٤٩٤	تمثل المتأخرات التي لم تنخفض قيمتها بـ:
-	-	-	-			١ إلى ٣٠ يوم
-	-	-	-			٣٠ إلى ٦٠ يوم
-	-	-	-			٦٠ إلى ٩٠ يوم
-	-	-	-			
١٣٤,٢٤٤	٢٥٦,٩٣٧	١,٠١٠,٨٧٨	٥٥٢,٨٤٩	٣,٤٩٩,٢٢٦	٣,٤٧٢,٦٦٨	ليست متأخرات ولم تنخفض قيمتها:
-	-	-	-	٢٣٠,١٣٦	٣١٨,١٤٤	منتظمة
١٣٤,٢٤٤	٢٥٦,٩٣٧	١,٠١٠,٨٧٨	٥٥٢,٨٤٩	٣,٧٢٩,٣٦٢	٣,٧٩٠,٨١٢	خاصة
-	-	-	(٢,٥٠٠)	(٥٦,٢٤٤)	(٦٢,٨٦٢)	المبلغ الإجمالي
١٣٤,٢٤٤	٢٥٦,٩٣٧	١,٠١٠,٨٧٨	٥٥٠,٣٤٩	٣,٦٧٣,١١٨	٣,٧٢٧,٩٥٠	مخصص انخفاض القيمة
١٤٤,٣٦٦	٢٦٧,٠٢٧	١,٠١٥,٦٩١	٥٥٠,٣٤٩	٣,٨٣٨,٢١١	٤,٠٠٧,٩٢٦	القيمة الدفترية
٣٧٤,٩٧٧	٦٩٣,٥٧٧	٢,٦٣٨,١٥٨	١,٤٢٩,٤٧٨	٩,٩٦٩,٣٧٩	١٠,٤١٠,١٩٧	مجموع القيمة الدفترية
(٥,٦٦٦)	(٥,٣٧٦)	(٤,٨١٣)	(٢,٥٠٠)	(٢١٣,٨٤٥)	(١٨٦,٢٦٦)	القيمة الدفترية بالدولار
(١٤,٧١٧)	(١٣,٩٦٤)	(١٢,٥٠١)	(٦,٤٩٤)	(٥٥٥,٤٤٢)	(٤٨٣,٨٠٨)	الأمريكي بالآلاف
						إجمالي مخصص إنخفاض القيمة
						بالدولار الأمريكي بالآلاف

يتضمن إجمالي إنخفاض القيمة إنخفاض المخاطر خارج الميزانية العمومية أيضاً.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٢ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢-٢-٢ التعرض لمخاطر الائتمان - بنود قائمة المركز المالي (تابع)

القروض التي تمت إعادة هيكلتها وإعادة جدولتها خلال العام في المحفظة القياسية بلغت ١٠٦ ألف ريال عماني (٢٠٠٩ - ٩٨ ألف ريال عماني)، وفي المحفظة المصنفة بلغت قيمتها ٢٥ ألف ريال عماني (٢٠٠٩ - ١٨ ألف ريال عماني).

يرتكز الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو تعزيزات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية على صافي القيم الدفترية كما قرر عنها بقائمة المركز المالي.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالبنود خارج الميزانية العمومية المحتسب حسب إرشادات بازل ٢ كما يلي:

٢٠٠٩ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٠ دولار أمريكي بالآلاف	٢٠١٠ ريال عُماني بالآلاف	٢٠٠٩ ريال عُماني بالآلاف
٣٩٧,٧٢٢	٥٦١,٨٨٨	ضمانات مالية	٢١٦,٣٢٧
٧٤١,١٧٤	٩٨٠,٣٧٢	إلتزامات أخرى متعلقة بالائتمان	٣٧٧,٤٤٣
٣٨٨,٠٤٢	٣٨٣,٢٣٤	إرتباطات قروض	١٤٧,٥٤٥
<u>١,٥٢٦,٩٣٨</u>	<u>١,٩٢٥,٤٩٤</u>		<u>٧٤١,٣١٥</u>

يمثل الجدول أعلاه أسوأ ما قد يحدث بالنسبة لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ بدون الأخذ بالحسبان أي ضمان محتفظ به أو تعزيزات إئتمان أخرى مرفقة.

الإدارة على ثقة من قدرتها على الإستمرار بالتحكم والإبقاء على حد أدنى من التعرض لمخاطر الائتمان الناتجة عن محفظة قروض وسلف المجموعة إستناداً إلى ما يلي:

- مراجعة منتظمة لمحفظة القروض والسلف لتحديد أية مخاطر محتملة.
- ٩٣% من محفظة القروض والسلف تعتبر ليست متأخرات أو منخفضة القيمة (٢٠٠٩ - ٩٢%).
- من ضمن مبلغ ٢,٥٣٦ مليون ريال عُماني (٢٠٠٩ - ٢,٤٨٩ مليون ريال عماني) من القروض والسلف المقيمة على أساس فردي، فإن نسبة أقل من ٤,١% (٢٠٠٩ - ٦,٢%) منخفضة القيمة.
- تمثل القروض الشخصية والإسكانية نسبة ٣٩,٥% (٢٠٠٩ - ٣٩%) من إجمالي القروض والسلف المدعومة بشهادة تحويل راتب و/أو ضمانات.
- محفظة قروض وسلف متنوعة جيداً لتجنب تركيز المخاطر في قطاع عمل واحد أو منطقة جغرافية أو طرف مقابل.

٤٢-٢-٣ قروض وأوراق مالية انخفضت قيمتها

القروض والأوراق المالية التي انخفضت قيمتها تتمثل في القروض والأوراق المالية والتي قررت المجموعة أنه من المحتمل ألا يتمكن من تحصيل كل المبلغ الأصلي إضافة إلى الفائدة المستحقة حسب شروط اتفاقات منح القرض وعقود الأوراق المالية. يتم تصنيف هذه القروض على أنها غير منتظمة أو مشكوك في تحصيلها أو خسارة في نظام الائتمان الداخلي.

٤٢-٢-٤ قروض متأخرة ولكن لم تنخفض قيمتها

القروض والأوراق المالية التي يتعرض المبلغ الأصلي لها أو الفوائد التعاقدية عنها للتأخير ولكن المجموعة ترى أن الإنخفاض غير مناسب على أساس مرحلة تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٢ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢-٥ مخصصات لإنخفاض القيمة

تنشئ المجموعة مخصصاً لخسائر الإنخفاض في القيمة والتي تمثل تقديرها للخسائر التي تكبدتها في محفظة القروض. وأهم مكونات هذا المخصص هو عنصر الخسارة التي تتعلق بالعناصر الهامة المحددة بذاتها وكذا مخصص خسائر القروض الجماعية الذي أنشئ لمجموعات من الأصول المتشابهة عن خسائر تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها بالقروض بسبب عدم إجراء التقييم عن إنخفاض القيمة بشكل فردي. تنشئ المجموعة مخصصات للديون الرديئة والمشكوك في تحصيلها بانتظام عندما يطلب ذلك تجاوباً مع اشتراطات إنشاء المخصصات التي وضعتها المجموعة لنفسها بغرض التحوط.

٤٢-٢-٦ سياسة شطب الديون

تقوم المجموعة بشطب القرض أو الأوراق المالية وأي مخصصات انخفاض القيمة متعلقة بها عندما تحدد المجموعة أن القرض أو الأوراق المالية لا يمكن تحصيلها. ويتم التوصل إلى هذا التحديد بعد أن يأخذ في الحسبان العوامل مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض بحيث لا يمكن للمقترض معه سداد الالتزام أو إن متحصلات بيع الضمان لن تكفي لسداد كل الإلتزام أو الإجراءات القانونية لاسترداد المستحقات. وبالنسبة للقروض المنتظمة ضئيلة القيمة، فإن قرارات شطبها تبني عموماً على خلفيات وضع تأخر السداد للمنتج بشكل محدد وقدرة المقترض على سداد القرض.

وفيما يلي تحليلاً لإجمالي وصافي المبالغ (بعد مخصصات انخفاض القيمة) للأصول المنخفضة قيمتها إفرادياً وفقاً لتصنيف المخاطر.

استثمارات أوراق مالية		قروض وسلفيات لبنوك		قروض وسلفيات		
الصافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	
-	-	-	-	١٢,٦٨٦	١٧,٣١٢	٢٠١٠
١٠,٠٩٠	١٣,٥٧٥	-	-	٥,٤٧٤	١١,٦١٠	غير منتظمة
-	١,٨٩١	-	-	١٦,٣٣١	٧٤,٢٦٩	مشكوك في تحصيلها
<u>١٠,٠٩٠</u>	<u>١٥,٤٦٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٤,٤٩١</u>	<u>١٠٣,١٩١</u>	خسارة
						إجمالي المبلغ
<u>٢٦,٢٠٨</u>	<u>٤٠,١٧١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٩,٥٨٧</u>	<u>٢٦٨,٠٢٩</u>	الإجمالي (دولار أمريكي
						بالآلاف)
-	-	-	-	١١,٣٨٩	١٥,٦١٤	٢٠٠٩
١٠,١٢٢	١٣,٨٩٧	٤,٨١٣	٩,٦٢٦	١١,١٧٣	٢٠,٧٦٨	غير منتظمة
-	١,٨٩١	-	-	١٥,٣٥٣	١١٧,٢٣٤	مشكوك في تحصيلها
<u>١٠,١٢٢</u>	<u>١٥,٧٨٨</u>	<u>٤,٨١٣</u>	<u>٩,٦٢٦</u>	<u>٣٧,٩١٥</u>	<u>١٥٣,٦١٦</u>	خسارة
						إجمالي المبلغ
<u>٢٦,٢٩١</u>	<u>٤١,٠٠٨</u>	<u>١٢,٥٠١</u>	<u>٢٥,٠٠٣</u>	<u>٩٨,٤٨١</u>	<u>٣٩٩,٠٠٣</u>	الإجمالي (دولار أمريكي
						بالآلاف)

تحتفظ المجموعة بضمانات عن قروض وسلفيات للعملاء على شكل نقدية في حساب الودائع أو ضمانات بنكية أو أوراق مالية متداولة في السوق أو رهن مصالح على ممتلكات ورهونات أخرى مسجلة على الأصول أو ضمانات أخرى. تعتمد تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمانات عند الاقتراض ويتم تحديثها بانتظام.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٢ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢-٧ تحليل إنخفاض قيمة الضمانات

(أ) فيما يلي تقدير للقيمة العادلة للضمان وإضافات التأمينات الأخرى المحتفظ بها مقابل الأصول المالية:

قروض وسلفيات		قروض وسلفيات	
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي	ريال عُماني	ريال عُماني
بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف	بالآلاف
مقابل أصول انخفضت قيمتها فردياً			
١٣٤,٧٩٧	٩٦,٨٩١	٣٧,٣٠٣	٥١,٨٩٧
١,٠٦٠	١,١٥٣	٤٤٤	٤٠٨
٥٩,٨٤٤	٢٨,٥٢٥	١٠,٩٨٢	٢٣,٠٤٠
<u>١٩٥,٧٠١</u>	<u>١٢٦,٥٦٩</u>	<u>٤٨,٧٢٩</u>	<u>٧٥,٣٤٥</u>
مقابل متأخرات ولم تنخفض قيمتها			
٣٩,٣٥٣	١٠٠,٢٠٣	٣٨,٥٧٨	١٥,١٥١
١٩,٢٠٣	١٤٨,٤٧٨	٥٧,١٦٤	٧,٣٩٣
٣٧,٥٣٥	٦,٢١٠	٢,٣٩١	١٤,٤٥١
<u>٩٦,٠٩١</u>	<u>٢٥٤,٨٩١</u>	<u>٩٨,١٣٣</u>	<u>٣٦,٩٩٥</u>
مقابل غير متأخرة ولم تنخفض قيمتها			
١,١٨١,٣٩٠	١,٢٨٣,٣٧٤	٤٩٤,٠٩٩	٤٥٤,٨٣٥
٩٨٨,٣٥٦	٨٨١,٠٦٠	٣٣٩,٢٠٨	٣٨٠,٥١٧
٣١٧,٦٠٢	٢٧٩,١٧٤	١٠٧,٤٨٢	١٢٢,٢٧٧
<u>٢,٤٨٧,٣٤٨</u>	<u>٢,٤٤٣,٦٠٨</u>	<u>٩٤٠,٧٨٩</u>	<u>٩٥٧,٦٢٩</u>
<u>٢,٧٧٩,١٤٠</u>	<u>٢,٨٢٥,٠٦٨</u>	<u>١,٠٨٧,٦٥١</u>	<u>١,٠٦٩,٩٦٩</u>
		المجموع	

(ب) ضمانة معاد إمتلاكها

تحصل المجموعة على أصول عن طريق إمتلاك ضمانة محتفظ بها كتأمين. القيمة الدفترية للضمانة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كما يلي:

القيمة الدفترية		طبيعة الأصول
٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني	ريال عُماني	
بالآلاف	بالآلاف	
١,١٩٥	١,١٩٥	عقارات سكنية/تجارية
<u>٣,١٠٤</u>	<u>٣,١٠٤</u>	دولار أمريكي بالآلاف

يتم بيع العقارات المعاد إمتلاكها عندما يكون ذلك عملياً مع استخدام المتحصلات لتقليل المديونية المعقدة. تصنف العقارات المعاد إمتلاكها بقائمة المركز المالي ضمن أصول أخرى.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٢ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢-٨ تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزنة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ إستناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠
ريال عُماني	ريال عُماني	ديسمبر ٢٠١٠
بالآلاف	بالآلاف	البنوك المصنفة:
٧٢,٧١٤	١٤٢,١٣٧	Aaa إلى Aa3
٥,٣٢٤	٦,٠٤٤	A1 إلى A3
٥,٢٠٨	٦,٢٠٣	Baa1 إلى Baa3
<u>٣,١٤٤</u>	<u>٤,٠١٦</u>	البنوك غير المصنفة
٨٦,٣٩٠	١٥٨,٤٠٠	حقوق المساهمين
٦٣,٦٤٢	١١٤,٠٠٣	إجمالي إستثمارات أوراق مالية
<u>١٥٠,٠٣٢</u>	<u>٢٧٢,٤٠٣</u>	

يبين الجدول التالي إجمالي الودائع المحتفظ بها لدى أطراف مقابلة بتاريخ التقرير:

٢٠٠٩	٢٠١٠	البنوك المصنفة:
ريال عُماني	ريال عُماني	Aaa إلى Aa3
بالآلاف	بالآلاف	A1 إلى A3
١٣٤,٠١٦	٩٩,٤٥٢	Baa1 إلى Baa3
٢٧٨,٩٧٩	٦٩,٢٧٥	Ba1 إلى Ba3
٨٥,٦١١	٤٧,٠٩٩	B1 إلى B3
٢٤٧,٤٨٧	٢٠١,٩٠٤	البنوك غير المصنفة
٢,٧٧٢	٩	إجمالي
<u>٢٦٦,٨٢٦</u>	<u>١٣٥,١١٠</u>	
<u>١,٠١٥,٦٩١</u>	<u>٥٥٢,٨٤٩</u>	

تجري المجموعة تقييماً مستقلاً إستناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون بنك ما غير مصنف.

٤٢-٢-٩ تركيز مخاطر الائتمان

تنشأ التركيزات بمخاطر الائتمان عندما يعمل عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية ذات صفات إقتصادية متشابهة مما يؤدي إلى أن تتأثر قدرات تلك الأطراف للوفاء بالتزام تعاقدي بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الإقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. وتشير التركيزات في مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة مع التطورات التي تؤثر على مجال عمل محدد أو موقع جغرافي.

تسعى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها من خلال تنويع أنشطة الإقراض لتجنب التركيزات غير المرغوب بها للمخاطر مع أفراد أو مجموعات عملاء في موقع أو أنشطة أعمال محددة والحصول أيضاً على ضمانات مناسبة.

يتم قياس التركيز حسب الموقع الجغرافي للقروض والسلف بناءً على موقع المجموعة الذي يحتفظ بالأصل وله ارتباط وثيق بموقع المقرض. التركيز وفقاً للموقع بالنسبة إلى الأوراق المالية المستثمر فيها يتم قياسه بناءً على موقع مصدر الأوراق المالية.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢- ٩ تركيز مخاطر الإئتمان (تابع)

فيما يلي تحليل لتركز مخاطر الإئتمان كما بتاريخ التقرير:

إجمالي استثمارات أوراق مالية		إجمالي القروض والسلفيات لبنوك		القروض والسلفيات لعملاء		القيمة الدفترية	التركز حسب القطاع
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠		
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف		
٧٥,٧٤٨	١٢٧,٠٩٢	-	-	٢,٣٣٠,٢٩١	٢,٣٢٧,٨٣٧		شركات
٧٠,٢٦٧	١٣٨,٩٥٥	-	-	١٧,٩٧٣	٣٦,٤٤٣		مؤسسات سيادية
٤,٠١٧	٦,٣٥٦	١,٠٢٠,٥٠٤	٥٥٢,٨٤٩	١٤٠,٦١٣	١٧٢,١٠٢		مؤسسات مالية
-	-	-	-	١,٥٦٣,١٧٩	١,٦٥٧,٨١٠		أفراد
<u>١٥٠,٠٣٢</u>	<u>٢٧٢,٤٠٣</u>	<u>١,٠٢٠,٥٠٤</u>	<u>٥٥٢,٨٤٩</u>	<u>٤,٠٥٢,٠٥٦</u>	<u>٤,١٩٤,١٩٢</u>		المجموع
<u>٣٨٩,٦٩٣</u>	<u>٧٠٧,٥٤٠</u>	<u>٢,٦٥٠,٦٦٠</u>	<u>١,٤٣٥,٩٧١</u>	<u>١٠,٥٢٤,٨٢١</u>	<u>١٠,٨٩٤,٠٠٥</u>		دولار أمريكي بالآلاف

فيما يلي تحليل لتركيز إجمالي القروض والسلف طبقاً للقطاعات المختلفة:

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
١,٢٤٣,٧٣٠	١,٣٤٦,٥٧١	٥١٨,٤٣٠	٤٧٨,٨٣٦
٩٠٦,٨٦٥	٨٤١,٢٣٤	٣٢٣,٨٧٥	٣٤٩,١٤٣
٦٨٥,٢٠٥	٦١٥,٢٦٨	٢٣٦,٨٧٨	٢٦٣,٨٠٤
٦٦٧,٣٣٥	٧٨٥,٠٣١	٣٠٢,٢٣٧	٢٥٦,٩٢٤
٥٩٣,٠٠٨	٤٥٩,٥٨٢	١٧٦,٩٣٩	٢٢٨,٣٠٨
٤٨٧,٢٥٥	٥٦٧,٦٤٤	٢١٨,٥٤٣	١٨٧,٥٩٣
٣٦٥,٢٢٩	٤٤٧,٠١٨	١٧٢,١٠٢	١٤٠,٦١٣
٣٦٢,١٣٠	٣٠٩,٩٣٢	١١٩,٣٢٤	١٣٩,٤٢٠
٢٩٢,٣٤٠	٤٣٠,٧٣٥	١٦٥,٨٣٣	١١٢,٥٥١
٢٥٦,٠٦٠	٢٣٧,٩٠٩	٩١,٥٩٥	٩٨,٥٨٣
٤٦,٦٨٣	٩٤,٦٥٧	٣٦,٤٤٣	١٧,٩٧٣
٢٦,٥٢٥	٢٩,٧٢٢	١١,٤٤٣	١٠,٢١٢
٤,٨٨٥	٥,٢٢١	٢,٠١٠	١,٨٨١
<u>٥٢٧,٣٦٦</u>	<u>٤١٧,٤٨١</u>	<u>١٦٠,٧٣٠</u>	<u>٢٠٣,٠٣٦</u>
<u>٦,٤٦٤,٦١٦</u>	<u>٦,٥٨٨,٠٠٥</u>	<u>٢,٥٣٦,٣٨٢</u>	<u>٢,٤٨٨,٨٧٧</u>
<u>٤,٠٦٠,٢٠٥</u>	<u>٤,٣٠٦,٠٠٠</u>	<u>١,٦٥٧,٨١٠</u>	<u>١,٥٦٣,١٧٩</u>
<u>١٠,٥٢٤,٨٢١</u>	<u>١٠,٨٩٤,٠٠٥</u>	<u>٤,١٩٤,١٩٢</u>	<u>٤,٠٥٢,٠٥٦</u>
		قروض الشركات والقروض الأخرى	
		الخدمات	
		المناجم والمحاجر	
		الصناعة	
		العقارات	
		تجارة الجملة والتجزئة	
		الواردات	
		المؤسسات المالية	
		المرافق	
		وسائل النقل	
		الإنشاءات	
		الحكومة	
		الزراعة والأنشطة المتعلقة بها	
		تجارة الصادرات	
		أخرى	
		قروض شخصية وإسكانية	

تراقب المجموعة تركيزات مخاطر الإئتمان حسب القطاع والموقع الجغرافي.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٢- ٩ تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي تحليل تركيزات مخاطر الائتمان حسب الموقع وتاريخ التقرير:

إجمالي استثمارات أوراق مالية		إجمالي القروض والسلفيات لبنوك		إجمالي القروض والسلفيات		التركز حسب الموقع الجغرافي
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	
٩٢,٥٧٤	١٤٩,٦١٤	٦١,٥٢٣	١٤,٢٠١	٣,٧٧٤,١٤٨	٣,٩٦٠,٢٧٩	سلطنة عُمان
٣٤,٠٤٠	٨٢,٧١٦	٤٨٠,٤٩٣	١٥٠,٠١٧	٢٤٧,٣٢١	١٨٣,٥٨٧	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٤,٢٥٨	٩,٦٥٢	٢٠٨,٤٧٠	١٠٦,٤٩٦	٤,٦٢٨	٢,٦٦٨	أوروبا
٦,٤٦٩	٥,٥٠٠	٣٢,٩٣٧	٤٤,٢٠٨	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
١٢,٦٩١	٢٤,٩٢١	٢٣٧,٠٨١	٢٣٧,٩٢٧	٢٥,٩٥٩	٤٧,٦٥٨	أخرى
<u>١٥٠,٠٣٢</u>	<u>٢٧٢,٤٠٣</u>	<u>١,٠٢٠,٥٠٤</u>	<u>٥٥٢,٨٤٩</u>	<u>٤,٠٥٢,٠٥٦</u>	<u>٤,١٩٤,١٩٢</u>	
<u>٣٨٩,٦٩٣</u>	<u>٧٠٧,٥٤٠</u>	<u>٢,٦٥٠,٦٥٩</u>	<u>١,٤٣٥,٩٧١</u>	<u>١٠,٥٢٤,٨٢١</u>	<u>١٠,٨٩٤,٠٠٥</u>	دولار أمريكي بالآلاف

٤٢-٢-١٠ مخاطر السداد

قد تنشأ عن أنشطة المجموعة مخاطر عند تسوية المعاملات والمبادلات. مخاطر السداد هي مخاطر الخسائر التي تنتج بسبب عدم وفاء الطرف الآخر بالتزاماته في تسليم النقدية أو الأوراق المالية أو الأصول الأخرى كما هو متفق عليه تعاقدياً.

تقلل المجموعة من مخاطر السداد بإجراء السداد عن طريق وكيل سداد/مقاصة أو باتفاقيات سداد ثنائية على أساس الصافي. وتمثل حدود السداد جزءاً من اعتماد الائتمان أو عملية متابعة الحدود لنظام إدارة المخاطر.

٤٢-٣ مخاطر السيولة

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

٤٢-٣-١ إدارة مخاطر السيولة

من أجل أن تتأكد المجموعة من إمكانية مقابلة التزاماتها المالية كيفما وعندما تستحق، توجد متابعة عن كثب لمركز الأصول/الالتزامات. إدارة مخاطر السيولة تتأكد من أن المجموعة يمكنها في مختلف المواقف تمويل زيادة الأصول ومقابلة الالتزامات عند استحقاقها. تراقب لجنة الأصول والالتزامات للشركة الأم وضع السيولة للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، فهي مسؤولة أيضاً عن إستراتيجية التمويل ومراجعة مخاطر صرف العملات الأجنبية.

تقع مسؤولية إدارة السيولة اليومية تحت إشراف وتوجيه لجنة إدارة الأصول والالتزامات على عاتق قسم الخزينة بالشركة الأم. وتشير سياسة إدارة المخاطر بالشركة الأم إلى توجيهات عامة تتعلق بإدارة مخاطر السيولة مثل حدود الفجوة والحد الأدنى لمعدل السيولة والأصول السائلة.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٣ مخاطر السيولة (تابع)

٤٢-٣-١ إدارة مخاطر السيولة (تابع)

تدير المجموعة سيولتها للتأكد من الوفاء بالتزامات الدفع في الوقت المحدد في ظل الظروف العادية والشديدة على حد سواء.

تم إنشاء قاعدة تمويل متنوعة لتتضمن الودائع الناشئة عن الإيداعات بين البنوك وشهادات الإيداع وودائع العملاء والسندات والأرصدة متوسطة المدى من خلال إيضاحات بمعدلات عائمة والتزامات ثانوية. تضمن هذه الأمور جميعها إلى جانب قوة حقوق المساهمين وجودة الأصول بالمجموعة بأن الأرصدة متوفرة بمعدلات تنافسية.

تتم مراقبة مصادر واستحقاقات الأصول والالتزامات عن كثب لتجنب أي تركيزات غير مستحقة وضمان وجود إدارة فاعلة لمخاطر السيولة. تنتشر مصادر الودائع، كما أنها حافظت على الاستقرار خلال العام وهي ضمن الحدود التي وضعتها سياسة المخاطر لإدارة التركيز على الودائع. جزء كبير من ودائع المجموعة مكون من الحساب الجاري وحساب التوفير وحساب الودائع الثابتة التي تستحق الدفع عند الطلب أو بإشعار لفترة قصيرة والتي شكلت في الماضي جزءاً من قاعدة ودائع مستقرة ومصدر رئيسي لتمويل المجموعة.

تقوم المجموعة بالقيام بنمط هيكل قائم على نماذج السلوك الفعلية للعملاء لدراسة مركز السيولة الهيكلي واقتراح تدابير لتمويل الفجوات. ويساعد النمط الهيكلي البنك في فهم أنماط السلوك في الحسابات الجارية وحسابات التوفير التي تكون فيها الأرصدة مستحقة الدفع عند الطلب وتتمتع بسلوك مستقر.

٤٢-٣-٢ 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 مجموع الودائع		نسبة الأصول السائلة إلى مجموع الأصول		
٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠١٠	
%٣٦,٢٤	%٣١,٤١	%٢٩,١٣	%٢٤,٢٢	كما في ٣١ ديسمبر
%٣٦,١٧	%٣٨,٤١	%٢٨,٨٦	%٣٠,٤١	المتوسط عن الفترة
%٤٠,٦٤	%٤١,٣٠	%٣٢,٥٧	%٣١,٩٢	الحد الأقصى خلال الفترة
%٣٢,٥٤	%٣١,٤١	%٢٥,٧٣	%٢٤,٢٢	الحد الأدنى خلال الفترة

يحلل الجدول التالي الالتزامات المالية غير المشتقة للمجموعة والالتزامات المالية غير المشتقة التي تمت تسويتها بالصافي إلى فئات الاستحقاق ذات العلاقة إستناداً 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 ٢٠١٠ (تابع)

٤٢ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٤٢ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣-٤٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

فترات استحقاق الأصول والالتزامات كما يلي:

المجموع ريال عُماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عُماني بالآلاف	سنة إلى خمس سنوات ريال عُماني بالآلاف	٤ أشهر إلى ١٢ شهر ريال عُماني بالآلاف	تحت الطلب أو خلال ٣ أشهر ريال عُماني بالآلاف	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٠
					الأصول
					النقد والأرصدة لدى البنوك
٧٢٦,٠٥٥	٤٨,٥٩٠	٧٨,٠٨٥	٤٨,١٦٨	٥٥١,٢١٢	المركزية
٥٥٠,٣٤٩	٣٩,٩٢٩	٣٢,٦٥١	٩٣,٣١٦	٣٨٤,٤٥٣	الودائع لدى البنوك
٤,٠٠٧,٩٢٦	١,٩٠٢,٣٤٤	١,١٢٥,٥٨٩	٣٨٠,٢٣٩	٥٩٩,٧٥٤	القروض والسلف
٣٢١,٩٤٤	٦٤,٨٠٥	٤٠,٠٤٢	١٢,٧٨١	٢٠٤,٣١٦	الاستثمارات
					الممتلكات والمعدات والأصول
٢٤٤,٨٥٤	٧٣,٠٧٣	١٣,٥٨٣	٧٠,٩٠١	٨٧,٢٩٧	الأخرى
<u>٥,٨٥١,١٢٨</u>	<u>٢,١٢٨,٧٤١</u>	<u>١,٢٨٩,٩٥٠</u>	<u>٦٠٥,٤٠٥</u>	<u>١,٨٢٧,٠٣٢</u>	مجموع الأصول
					الإلتزامات وحقوق المساهمين
٧٥٩,٨٨٦	٤١,٥٩٨	٤٠,٨٧٧	٢٠٤,٥٣٩	٤٧٢,٨٧٢	الودائع من البنوك
٣,٦٨١,٥٥٣	٧١٩,٦٤٧	١,١٩١,٤٨١	٧٦٤,٩٣٦	١,٠٠٥,٤٨٩	ودائع العملاء وشهادات إيداع
٧٠,٢٠٣	-	٦٠,٥٧٨	٩,٦٢٥	-	سندات بدون ضمان وسندات
٣٥٩,٥٩٢	٦٣,٧٥٣	٤٠,٧٩٨	١٣٥,٥٨٥	١١٩,٤٥٦	بأسعار عائمة
١٨٣,٥٠٠	٧٥,٠٠٠	١٠٨,٥٠٠	-	-	الالتزامات الأخرى والضرائب
٧٩٦,٣٩٤	٧٩٦,٣٩٤	-	-	-	الالتزامات الثانوية
					أموال المساهمين
<u>٥,٨٥١,١٢٨</u>	<u>١,٦٩٦,٣٩٢</u>	<u>١,٤٤٢,٢٣٤</u>	<u>١,١١٤,٦٨٥</u>	<u>١,٥٩٧,٨١٧</u>	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين
					أصول خارج الميزانية
					العمومية
١,١٣٩,٣٨٧	٣٦١,٣٧٤	٥٦١,٦١١	١٥٩,٠٦٣	٥٧,٣٣٩	التدفقات النقدية المستقبلية للفائدة
					إلتزامات خارج الميزانية
					العمومية
<u>٣٦٨,٨١٨</u>	<u>١٤٢,٠٧٩</u>	<u>١٦٩,٦٤١</u>	<u>٤٣,٧٠٢</u>	<u>١٣,٣٩٦</u>	التدفقات النقدية المستقبلية للفائدة

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٣ مخاطر السيولة (تابع)

٤٢-٣-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

المجموع ريال عُماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عُماني بالآلاف	سنة إلى خمس سنوات ريال عُماني بالآلاف	٤ أشهر إلى ١٢ شهر ريال عُماني بالآلاف	تحت الطلب أو خلال ٣ أشهر ريال عُماني بالآلاف	
					٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
					الأصول
					النقد والأرصدة لدى البنوك
٦٠٨,٠٩٩	١١,٩٩٥	١٦,٤٤٧	١٢,٤٢٧	٥٦٧,٢٣٠	المركزية
١,٠١٥,٦٩١	٣١,٢٤١	٣٢,٢٦١	٢٠٨,٥٧٤	٧٤٣,٦١٥	الودائع لدى البنوك
٣,٨٣٨,٢١١	١,٨٢٢,٣٣٢	١,٢٢٧,١٥٣	٤١٧,٤٨٩	٣٧١,٢٣٧	القروض والسلف
٢١١,٥٣٨	٨٧,٧٤٤	٣٢,٥٣٨	٧,٧٦٨	٨٣,٤٨٨	الاستثمارات
١٧٧,١٩٧	٢٩,٢١٤	٦٣٣	٦٩,٤١٩	٧٧,٩٣١	الممتلكات والمعدات والأصول
٥,٨٥٠,٧٣٦	١,٩٨٢,٥٢٦	١,٣٠٩,٠٣٢	٧١٥,٦٧٧	١,٨٤٣,٥٠١	الأخرى
					مجموع الأصول
					الإلتزامات وحقوق المساهمين
١,٣٩٥,٧٤٧	٧٥,١٣٧	١٨٦,٧١٩	١٣٠,٢١٥	١,٠٠٣,٦٧٦	الودائع من البنوك
٣,٢٠٧,٦٢٥	٥٩٤,١٦٣	٩٩١,٣٤٧	٨١٢,٥٧٤	٨٠٩,٥٤١	ودائع العملاء وشهادات إيداع
٧٠,٢٠٣	-	٧٠,٢٠٣	-	-	سندات بدون ضمان وسندات
٢٧٧,٣٤٥	٣٦,٨٤٧	٣٤,٦٣٦	١٣٣,٨٢٤	٧٢,٠٣٨	بأسعار عائمة
١٨٨,٥٠٠	٧٥,٠٠٠	١٠٨,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	الإلتزامات الأخرى والضرائب
٧١١,٣١٦	٧١١,٣١٦	-	-	-	الإلتزامات الثانوية
					أموال المساهمين
٥,٨٥٠,٧٣٦	١,٤٩٢,٤٦٣	١,٣٩١,٤٠٥	١,٠٨١,٦١٣	١,٨٨٥,٢٥٥	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين
					أصول خارج الميزانية العمومية
١,٠٧٧,٦١٩	٣٢٥,٣٩٦	٥٣٦,٩٧٩	١٥٦,٦٦٤	٥٨,٥٨٠	التدفقات النقدية المستقبلية للفائدة
					إلتزامات خارج الميزانية العمومية
٢٢٧,٢١٨	٢٣,١٧٤	١٤٦,٢٨٤	٤٢,٤٩٤	١٥,٢٦٦	التدفقات النقدية المستقبلية للفائدة

بنك مسقط ش.ع.م.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٣-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

المجموع دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	سنة إلى خمس سنوات دولار أمريكي بالآلاف	٤ أشهر إلى ١٢ شهر دولار أمريكي بالآلاف	تحت الطلب أو خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٠
					الأصول
					النقد والأرصدة لدى البنوك
١,٨٨٥,٨٥٧	١٢٦,٢٠٧	٢٠٢,٨١٨	١٢٥,١١٢	١,٤٣١,٧٢٠	المركزية
١,٤٢٩,٤٧٨	١٠٣,٧١٢	٨٤,٨٠٨	٢٤٢,٣٧٩	٩٩٨,٥٧٩	الودائع لدى البنوك
١٠,٤١٠,١٩٧	٤,٩٤١,١٥٢	٢,٩٢٣,٦٠٨	٩٨٧,٦٣٤	١,٥٥٧,٨٠٣	القروض والسلف
٨٣٦,٢١٧	١٦٨,٣٢٤	١٠٤,٠٠٥	٣٣,١٩٧	٥٣٠,٦٩١	الاستثمارات
					الممتلكات والمعدات والأصول
٦٣٥,٩٨٥	١٨٩,٨٠١	٣٥,٢٨١	١٨٤,١٥٨	٢٢٦,٧٤٥	الأخرى
<u>١٥,١٩٧,٧٣٤</u>	<u>٥,٥٢٩,١٩٦</u>	<u>٣,٣٥٠,٥٢٠</u>	<u>١,٥٧٢,٤٨٠</u>	<u>٤,٧٤٥,٥٣٨</u>	مجموع الأصول
					الإلتزامات وحقوق المساهمين
١,٩٧٣,٧٣٠	١٠٨,٠٤٧	١٠٦,١٧٤	٥٣١,٢٧٠	١,٢٢٨,٢٣٩	الودائع من البنوك
٩,٥٦٢,٤٧٥	١,٨٦٩,٢١٢	٣,٠٩٤,٧٥٦	١,٩٨٦,٨٤٧	٢,٦١١,٦٦٠	ودائع العملاء وشهادات إيداع
١٨٢,٣٤٥	-	١٥٧,٣٤٥	٢٥,٠٠٠	-	سندات بدون ضمان وسندات
٩٣٤,٠٠٤	١٦٥,٥٩١	١٠٥,٩٦٩	٣٥٢,١٦٩	٣١٠,٢٧٥	بأسعار عائمة
٤٧٦,٦٢٣	١٩٤,٨٠٥	٢٨١,٨١٨	-	-	الإلتزامات الأخرى والضرائب
<u>٢,٠٦٨,٥٥٧</u>	<u>٢,٠٦٨,٥٥٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الإلتزامات الثانوية
					أموال المساهمين
<u>١٥,١٩٧,٧٣٤</u>	<u>٤,٤٠٦,٢١٢</u>	<u>٣,٧٤٦,٠٦٢</u>	<u>٢,٨٩٥,٢٨٦</u>	<u>٤,١٥٠,١٧٤</u>	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين
					أصول خارج الميزانية
					العمومية
<u>٢,٩٥٩,٤٤٧</u>	<u>٩٣٨,٦٣٤</u>	<u>١,٤٥٨,٧٣٠</u>	<u>٤١٣,١٥١</u>	<u>١٤٨,٩٣٢</u>	التدفقات النقدية المستقبلية للفائدة
					إلتزامات خارج الميزانية
					العمومية
<u>٩٥٧,٩٦٩</u>	<u>٣٦٩,٠٣٦</u>	<u>٤٤٠,٦٢٦</u>	<u>١١٣,٥١٢</u>	<u>٣٤,٧٩٥</u>	التدفقات النقدية المستقبلية للفائدة

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٢ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٣-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

المجموع دولار أمريكي بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات دولار أمريكي بالآلاف	سنة إلى خمس سنوات دولار أمريكي بالآلاف	٤ أشهر إلى ١٢ شهر دولار أمريكي بالآلاف	تحت الطلب أو خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	
					٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
					الأصول
					النقد والأرصدة لدى البنوك
١,٥٧٩,٤٧٨	٣١,١٥٦	٤٢,٧١٩	٣٢,٢٧٨	١,٤٧٣,٣٢٥	المركزية
٢,٦٣٨,١٥٨	٨١,١٤٤	٨٣,٧٩٥	٥٤١,٧٥١	١,٩٣١,٤٦٨	الودائع لدى البنوك
٩,٩٦٩,٣٧٩	٤,٧٣٣,٣٣٠	٣,١٨٧,٤١٠	١,٠٨٤,٣٨٧	٩٦٤,٢٥٢	القروض والسلف
٥٤٩,٤٤٩	٢٢٧,٩٠٦	٨٤,٥١٤	٢٠,١٧٧	٢١٦,٨٥٢	الاستثمارات
					الممتلكات والمعدات والأصول
					الأخرى
٤٦٠,٢٥٢	٧٥,٨٨١	١,٦٤٤	١٨٠,٣٠٩	٢٠٢,٤١٨	مجموع الأصول
١٥,١٩٦,٧١٦	٥,١٤٩,٤١٧	٣,٤٠٠,٠٨٢	١,٨٥٨,٩٠٢	٤,٧٨٨,٣١٥	الإلتزامات وحقوق المساهمين
					الودائع من البنوك
٣,٦٢٥,٣١٧	١٩٥,١٦١	٤٨٤,٩٨٤	٣٣٨,٢٢١	٢,٦٠٦,٩٥١	ودائع العملاء وشهادات إيداع
٨,٣٣١,٤٩٢	١,٥٤٣,٢٨٠	٢,٥٧٤,٩٢٧	٢,١١٠,٥٨٢	٢,١٠٢,٧٠٣	سندات بدون ضمان وسندات بأسعار
					عائمة
١٨٢,٣٤٥	-	١٨٢,٣٤٥	-	-	الالتزامات الأخرى والضرائب
٧٢٠,٣٧٧	٩٥,٧٠٦	٨٩,٩٦٤	٣٤٧,٥٩٥	١٨٧,١١٢	الالتزامات الثانوية
٤٨٩,٦١٠	١٩٤,٨٠٥	٢٨١,٨١٨	١٢,٩٨٧	-	أموال المساهمين
١,٨٤٧,٥٧٥	١,٨٤٧,٥٧٥	-	-	-	مجموع الإلتزامات وحقوق
١٥,١٩٦,٧١٦	٣,٨٧٦,٥٢٧	٣,٦١٤,٠٣٨	٢,٨٠٩,٣٨٥	٤,٨٩٦,٧٦٦	المساهمين
					أصول خارج الميزانية العمومية
٢,٧٩٩,٠١٠	٨٤٥,١٨٤	١,٣٩٤,٧٥١	٤٠٦,٩١٩	١٥٢,١٥٦	التدفقات النقدية المستقبلية للفائدة
					إلتزامات خارج الميزانية العمومية
٥٩٠,١٧٦	٦٠,١٩٢	٣٧٩,٩٥٨	١١٠,٣٧٤	٣٩,٦٥٢	التدفقات النقدية المستقبلية للفائدة

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

٤٢-٤ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التغير في القيمة الفعلية للسوق والربحية للمحفظة نتيجة لتحركات عكسية في متغيرات السوق. المتغيرات السوقية تتضمن، ضمن جملة من الأمور الأخرى، أسعار الأسهم وأسعار السلع ومعدلات صرف العملة الأجنبية ومعدلات الفائدة. يكمن الهدف من إدارة مخاطر السوق في تسهيل نمو الأعمال التي تعمل في مستويات المخاطر العليا.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٢ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٤ مخاطر السوق (تابع)

أساليب قياس مخاطر السوق

تتطوي عملية قياس مخاطر السوق بالمجموعة على إجراءات إحصائية وغير إحصائية. وبما أن إجراء واحد لا يعكس أوجه عديدة لمخاطر السوق، تستخدم المجموعة أساليب متنوعة لقياس مخاطر السوق. ويتم استخدام أنظمة متطورة لقياس صافي إيرادات الفوائد المعرضة للمخاطر والقيمة الاقتصادية للأسهم المعرضة للمخاطر ومخاطر إعادة التسعير. وتتضمن الإجراءات غير الإحصائية صافي الأوضاع المفتوحة وقيم السوق وتركيز المراكز وحدود إيقاف الخسائر لمخاطر أسعار الاستثمار وغيرها.

٤٢-٤-١ إدارة مخاطر السوق

تضع المجموعة حدوداً لكل منتج وكل نوع من المخاطر للتأكد من إدارة المجموعة لمخاطر السوق بشكل جيد في إطار المتطلبات التنظيمية العامة التي وضعها البنك المركزي العُماني واللوائح الداخلية التي تحتويها السياسة المتعلقة بالمخاطر. لا تتاجر المجموعة في البضائع. ويتم التقيد الصارم بكل الحدود والتوجيهات الداخلية والخارجية، ويتم التقرير عن أية انحرافات أن وجدت فوراً ويتم اتخاذ الإجراء اللازم.

وفيما يلي، أهم أنواع مخاطر السوق التي يواجهها بنك مسقط:

- مخاطر صرف العملات الأجنبية
- مخاطر أسعار الاستثمارات
- مخاطر معدل الفائدة
- مخاطر أسعار السلع

٤٢-٤-٢ مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر الخسارة بسبب تذبذب أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم التأكد من إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية بالمجموعة عن طريق قياس ومراقبة مراكز صرف العملات الأجنبية المفتوحة بانتظام مقارنة بالحدود المعتمدة. معظم معاملات صرف العملات الأجنبية التي يجريها القسم هي بالإئابة عن العملاء من الشركات وكلها على أساس تغطية المعاملة بمعاملة أخرى. يتأكد قسم الخزينة من تغطية المراكز مع العملاء في سوق التعامل بين البنوك.

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

وتنص أيضاً على أن التعرض لأي عملة غير متماثلة يجب أن يكون في نطاق ٣% من صافي قيمة أصول الشركة الأم لكل العملة غير المتماثلة وفي نطاق ١٠% من صافي قيمة أصول الشركة الأم لكل العملات غير المتماثلة مجتمعة. وبتاريخ التقرير كان لدى المجموعة صافي التعرضات التالية المنفذة بالعملات الأجنبية:

بنك مسقط ش.ع.م.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٤ مخاطر السوق (تابع)

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

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠٠٩
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
١٨٨,٣٧١	١٧٣,٥٠٩	درهم إماراتي	٧٢,٥٢٣
٨٢,٠٦٢	١٣٨,٥٤٠	دولار أمريكي	٣١,٥٩٤
٧١,٩٥١	١٢٥,٥٨٧	ريال سعودي	٢٧,٧٠١
٧٦,٣٣٨	١٥,١٧٩	ريال قطري	٢٩,٣٩٠
٣٦,٢١٨	١٠,٢٣١	روبية باكستانية	١٣,٩٤٤
٢٨,٣١٩	٣٠,٨٩٠	روبية هندية	١٠,٩٠٣
٢,٢٢١	٥٦,٦٩١	دينار كويتي	٨٥٥
١٦٦,٤٨٦	١٢٥,٠٧٦	دينار بحريني	٦٤,٠٩٧
٩,٥٣٥	١٣,٢٧٠	عملات أخرى	٣,٦٧١
<u>٦٦١,٥٠١</u>	<u>٦٨٨,٩٧٣</u>	<u>٢٦٥,٢٥٥</u>	<u>٢٥٤,٦٧٨</u>

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

تحليل المخاطر والحساسية:

يتضمن صافي المخاطر بالعملات الأجنبية صافي مخاطر العملة الأجنبية من الإستثمارات بالشركات الشقيقة والفروع الخارجية بما يعادل ١١٠ مليون ريال عُماني (٢٠٠٩ - ١١٣ مليون ريال عُماني) وهي معفاة من الحد النظامي على مخاطر العملة الأجنبية.

الجزء الأكبر من مخاطر صرف العملة الأجنبية للمجموعة هي بالدولار الأمريكي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والتي لها تعادل ثابت مع الريال العُماني.

يشير الجدول أدناه إلى تحليل حساسية مخاطر صرف العملة الأجنبية للمجموعة مع التغييرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتماثلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مع إبقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠		أصول العملات الأجنبية غير المتماثلة
التغيير بالقيمة العادلة (-/+)	نسبة التغيير في سعر العملة (-/+)	التغيير بالقيمة العادلة (-/+)	نسبة التغيير في سعر العملة (-/+)	
ريال عُماني بالآلاف		ريال عُماني بالآلاف		روبية هندية
١,٠٩٠	%١٠	١,١٨٩	%١٠	روبية باكستانية
١,٣٩٤	%١٠	٣٩٤	%١٠	أخرى
٣٦٧	%١٠	٥١١	%١٠	

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٤ مخاطر السوق (تابع)

٤٢-٤-٣ مخاطر أسعار الاستثمار

مخاطر أسعار الاستثمار هي مخاطر الانخفاض في القيمة السوقية لمحفظة المجموعة نتيجة انخفاض القيمة السوقية للإستثمارات فردياً. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر أسعار الإستثمارات على عاتق قسم الإستثمار بالمجموعة تحت إشراف وتوجيهات لجنة الإستثمار بالشركة الام. وتحكم استثمارات المجموعة سياسة الإستثمارات وسياسة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة وتخضع الإستثمارات لفحص صارم نافى للجهالة. وتخضع كافة الإستثمارات لحدود وقف الخسائر. وإذا تم تجاوز هذه الحدود، فيتم الاستغناء عن الإستثمار فوراً أو يحتفظ به إستثنائياً فقط بموافقة لجنة الإستثمارات بناءً على مبررات مقنعة. تتم مراقبة التصنيف وأسعار الأدوات بانتظام وتتخذ الإجراءات الضرورية لتقليل التعرض للمخاطر. ويتم إعادة تقييم كل المحفظة بانتظام وفق أسعار الإقبال بالسوق للتأكد من أن الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بسبب انخفاض القيمة السوقية للإستثمار عن تكلفتها تبقى في نطاق المقاييس المقبولة المحددة بسياسة الإستثمار للمجموعة.

تحليل المخاطر والحساسية

تحلل المجموعة حساسية الأسعار لمحفظة الأسهم كما يلي:

- (أ) بالنسبة لمحفظة الأسهم المحلية المدرجة، إستناداً إلى عامل بيتا لأداء المحفظة مقارنة بأداء مؤشر سوق مسقط ٣٠.
- (ب) بالنسبة لمحفظة الأسهم العالمية المدرجة، إستناداً إلى تحركات سعر السوق للأوراق المالية فردياً.

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

عامل بيتا لمحفظة الأسهم المدرجة المحلية للمجموعة مقابل مؤشر سوق مسقط ٣٠ لعام ٢٠١٠ كان ١,٦٣. بالتالي، فإن تغيير بمعدل +/- ٥% في مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية قد ينتج عنه تغيير بمعدل ٨,١٥% في قيمة محفظة الأسهم المدرجة المحلية للمجموعة قيمته ٤,٨٣ مليون ريال عماني كزيادة أو انخفاض في الربح غير المحقق المدرج بقائمة دخل شامل آخر للعام.

وحيث إن عامل بيتا لمحفظة الأسهم المدرجة المحلية للمجموعة مقابل مؤشر سوق مسقط ٣٠ لعام ٢٠٠٩ كان سالباً إذ بلغ ١,١٤، لم يكن تحليل الحساسية بالنسبة لمحفظة الإستثمار مقابل مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية ذي صلة للعام ٢٠٠٩. إلا إن التغيير بمعدل +/- ٥% في مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية المعنية المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ كان سينتج عنه تغيير في المحفظة قيمته +/- ١,٤٤ مليون ريال عماني إلى جانب زيادة أو انخفاض في الربح غير المحقق المدرج بقائمة الدخل الشامل الآخر لعام ٢٠٠٩.

تتمثل محفظة الأسهم المدرجة الدولية للمجموعة من أسهم مدرجة في أسواق الأسهم بدول مجلس التعاون الخليجي وأسواق الأسهم الهندية وأسواق دولية أخرى. أن تغيير بمعدل +/- ٥% في سعر السوق لأوراق مالية معنية، قد نتج عنه تغيير بقيمة المحفظة بمبلغ +/- ١,٣ مليون ريال عماني (٢٠٠٩ - +/- ٤٠٠,٠٠٠ ريال عماني)، وبالتالي زيادة أو انخفاض في الربح غير المحقق المدرج بقائمة الدخل الشامل الآخر.

٤٢-٤-٤ مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة للمجموعة تنشأ نتيجة لإعادة تسعير الفجوة بين أصول والتزامات المجموعة ذات الحساسية بالفائدة. تتضمن إدارة مخاطر السوق المتعلقة بمجال الأعمال المصرفية إدارة الآثار العكسية المحتملة لحركة معدل صافي إيرادات الفائدة والقيمة الاقتصادية للأسهم. يقاس الأثر قصير المدى لمخاطر معدل الفائدة عن طريق دراسة الأثر على صافي إيرادات الفائدة للبنك بينما يقاس الأثر طويل المدى عن طريق دراسة الأثر على القيمة الاقتصادية للأسهم.

وتقع مسؤولية إدارة مخاطر معدلات الفائدة على عاتق قسم خزينة الشركة الأم تحت إشراف لجنة الأصول والإلتزامات بالمجموعة.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٤-٤ مخاطر معدل الفائدة (تابع)

يعتمد مركز حساسية الأصول والإلتزامات بالمجموعة لمعدل الفائدة على إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق المتعاقد عليها، أي هذه التواريخ يحل أولاً، وهي كالتالي:

المجموع ريال عُماني بالآلاف	غير حساس لمعدل الفائدة ريال عُماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عُماني بالآلاف	من سنة واحدة إلى خمس سنوات ريال عُماني بالآلاف	من ٤ إلى ١٢ شهرأ ريال عُماني بالآلاف	المعدل العائم أو خلال ٣ أشهر ريال عُماني بالآلاف	معدل الفائدة الفعلي السنوي	
							٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٧٢٦,٠٥٥	٤٨١,٠١٠	-	-	-	٢٤٥,٠٤٥	٢ إلى ٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٥٠,٣٤٩	١,٧٥٦	٣٩,٩٢٩	١,٦٩٤	٧٦,٤٠٨	٤٣٠,٥٦٢	٠,٨٥	ودائع لدى البنوك
٤,٠٠٧,٩٢٦	٢,٢٤٠	٨٤٢,٠٤٠	١,٣٥٠,٢٩٥	٧٠٨,٦٩١	١,١٠٤,٦٦٠	٦,٤٤	قروض وسلف
٣٢١,٩٤٤	١٤٨,٩٢٠	٥,٨٥٣	١٢٥,٥٧٢	٢٥,٢٦٥	١٦,٣٣٤	٣,٦١	الاستثمارات
٢٤٤,٨٥٤	٢٢٤,٨٥٤	-	-	-	-	لا ينطبق	ممتلكات ومعدات وأصول أخرى
<u>٥,٨٥١,١٢٨</u>	<u>٨٧٨,٧٨٠</u>	<u>٨٨٧,٨٢٢</u>	<u>١,٤٧٧,٥٦١</u>	<u>٨١٠,٣٦٤</u>	<u>١,٧٩٦,٦٠١</u>		مجموع الأصول
٧٥٩,٨٨٦	١٦٩,٠٩٤	-	٤٠,٨٧٧	٣,٨٤٩	٥٤٦,٠٦٦	٠,٥٣	ودائع من البنوك
٣,٦٨١,٥٥٣	٥٩٤,٣٤٠	٢٠٨,٢١٩	٤٩٢,٣١١	١,٧٥٥,٣٦٥	٦٣١,٣١٨	١,٩٨	ودائع العملاء وشهادات إيداع
٧٠,٢٠٣	-	-	٥٤,٨٠٣	-	١٥,٤٠٠	٥,٣	سندات بدون ضمان وسندات بمعدلات فائدة عائمة
٣٥٩,٥٩٢	٣٢١,٥٩٢	٣٨,٢٧٠	(٢٢٣)	(٣٥)	(١٢)	لا ينطبق	التزامات أخرى وضرائب
١٨٣,٥٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	-	٣٨,٥٠٠	٦,٣٢	التزامات ثانوية
٧٩٦,٣٩٤	٧٩٦,٣٩٤	-	-	-	-	لا ينطبق	أموال المساهمين
<u>٥,٨٥١,١٢٨</u>	<u>١,٨٨١,٤٢٠</u>	<u>٣٢١,٤٨٩</u>	<u>٦٥٧,٧٦٨</u>	<u>١,٧٥٩,١٧٩</u>	<u>١,٢٣١,٢٧٢</u>		
	(١,٠٠٢,٦٤٠)	٥٦٦,٣٣٣	٨١٩,٧٩٣	(٩٤٨,٨١٥)	٥٦٥,٣٢٩		مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة
		١,٠٠٢,٦٤٠	٤٣٦,٣٠٧	(٣٨٣,٤٨٦)	٥٦٥,٣٢٩		الفجوة المتركمة لحساسية معدل الفائدة
		٢,٦٠٤,٢٦٠	١,١٣٣,٢٦٥	(٩٩٦,٠٦٨)	١,٤٦٨,٣٨٧		بالدولار الأمريكي

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٤-٤ مخاطر معدل الفائدة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي السنوي	المعدل العائم أو خلال ٣ أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	من سنة واحدة إلى خمس سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساس لمعدل الفائدة	المجموع
ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف	ريال عُماني بالآلاف
٠ إلى ٢	٤٧٥,٠٠٠	٤٥	-	-	١٣٣,٠٥٤	٦٠٨,٠٩٩
٢,٠٣	٨١٤,١٠٨	١٧٠,٠٤٦	-	٣١,٢٤١	٢٩٦	١,٠١٥,٦٩١
٦,٦٤	١,١٤٨,٢١٨	٦٢٧,٩٤٦	١,٣٢٦,٢٢٧	٧٣٥,٨٢٠	-	٣,٨٣٨,٢١١
٤,٠٢ إلى ٠,٤٢	٣٩,٦١٦	٤,١٨٤	٦١,٤١٨	٩٣١	١٠٥,٣٨٩	٢١١,٥٣٨
لا ينطبق	-	-	-	٣٣,٣٨٤	١٤٣,٨١٣	١٧٧,١٩٧
	٢,٤٧٦,٩٤٢	٨٠٢,٢٢١	١,٣٨٧,٦٤٥	٨٠١,٣٧٦	٣٨٢,٥٥٢	٥,٨٥٠,٧٣٦
١,٧٠	١,١٦٢,٧٥٤	١٠٥,١٩٠	٤٤,٢٦٩	٧٥,١٣٧	٨,٣٩٧	١,٣٩٥,٧٤٧
٢,٤	٥٠٥,١٧٥	١,٦٣٩,٨٤٧	٣٩٦,٠٩٤	١٨١,٢٢٢	٤٨٥,٢٨٧	٣,٢٠٧,٦٢٥
٦,٢	١٥,٤٠٠	-	٥٤,٨٠٣	-	-	٧٠,٢٠٣
لا ينطبق	-	-	-	-	٢٧٧,٣٤٥	٢٧٧,٣٤٥
٦,٢٨	٣٨,٥٠٠	٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	١٨٨,٥٠٠
لا ينطبق	-	-	-	-	٧١١,٣١٦	٧١١,٣١٦
	١,٧٢١,٨٢٩	١,٧٥٠,٠٣٧	٥٦٥,١٦٦	٣٣١,٣٥٩	١,٤٨٢,٣٤٥	٥,٨٥٠,٧٣٦
مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة	٧٥٥,١١٣	(٩٤٧,٨١٦)	٨٢٢,٤٧٩	٤٧٠,٠١٧	(١,٠٩٩,٧٩٣)	-
الفجوة المتركمة لحساسية معدل الفائدة	٧٥٥,١١٣	(١٩٢,٧٠٣)	٦٢٩,٧٧٦	١,٠٩٩,٧٩٣	-	-
بالدولار الأمريكي	١,٩٦١,٣٣٢	(٥٠٠,٥٢٧)	١,٦٣٥,٧٨٢	٢,٨٥٦,٦٠٥	-	-

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٤-٤ مخاطر معدل الفائدة (تابع)

(١) تمثل فجوة البنود خارج الميزانية العمومية صافي المبلغ التقديري للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية متضمناً مقايضات معدلات الفائدة والتي تستخدم في إدارة مخاطر معدلات الفائدة.

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

(٣) 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 عموماً. 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 عموماً.

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 تسعير. تستخدم الشركة الأم فجوات إعادة تسعير موحدة حسب العملة للتحديد الكمي لبيان التعرض لمخاطر أسعار 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 أسعار 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 أسعار الفائدة بالشركة الأم واتخاذ القرار بالإستراتيجية الملائمة وآلية التحوط لإدارة تلك المخاطر. يتم تقييم تعرضات الشركة الأم الحالية داخل وخارج الميزانية العمومية في بيئة ثابتة لتحديد حجم الأثر المتوقع للصددمات الخارجية لمعدلات الفائدة على الإيرادات والقيمة الاقتصادية للأسهم المعرضة للمخاطر باستخدام افتراضات عن اتجاهات معدلات الفائدة المستقبلية والتغير في بيان نشاط الشركة الأم. تتم مراقبة أثر تغيرات معدلات الفائدة على القيمة الاقتصادية للأسهم بإدراج التغيرات في قيمة الأصول والالتزامات لتغير معين في معدل فائدة بالسوق. الأثر الأقصى للقيمة الاقتصادية للأسهم لتغير ٢٠٠ نقطة أساسية في منحنى العائد ستحتوى في ٢٠% من رأس مال واحتياطيات المجموعة. ويحلل تقرير المحاكاة سبع سيناريوهات مختلفة.

تحليل حساسية المجموعة لارتفاع أو انخفاض معدلات الفائدة بالسوق كالتالي:

الأثر على صافي إيرادات الفوائد	٢٠٠+ نقطة أساسية ريال عُمانى بالآلاف	٢٠٠- نقطة أساسية ريال عُمانى بالآلاف	١٠٠+ نقطة أساسية ريال عُمانى بالآلاف	١٠٠- نقطة أساسية ريال عُمانى بالآلاف	٥٠+ نقطة أساسية ريال عُمانى بالآلاف	٥٠- نقطة أساسية ريال عُمانى بالآلاف
٢٠١٠						
كما في ٣١ ديسمبر	(٥,٤٠٢)	٢,٧٦٩	(٣,٨٤٨)	١,١٧٠	(٣,٠٧١)	٤٧٦
المتوسط للفترة	(١,٩٩١)	٤,٢٠٧	(٢,٠٥٤)	١,٤٨٨	(٢,٠٨٦)	(٦٣)
الحد الأقصى للفترة	(٥,٤٠٢)	١١,٢٦٨	(٣,٨٤٨)	٦,١٥٧	(٣,٠٧١)	١,٠٥٣
الحد الأدنى للفترة	٣,٨٥٥	(٨٥٣)	٨٥٣	(١,٥٤٠)	(٦٤٨)	(١,٢٥٩)
٢٠٠٩						
كما في ٣١ ديسمبر	(٦,٥٨١)	١١,٦١٩	(٤,٢٦٠)	٦,٣٤١	(٣,١٠٠)	١,٤٣٦
المتوسط للفترة	(٤,١٠٦)	٥,٧٤٦	(٢,٧٣٣)	٢,٨٥٧	(٢,٠٤٤)	٨٦٧
الحد الأقصى للفترة	(٦,٥٨١)	١١,٦١٩	(٤,٢٦٠)	٦,٣٤١	(٣,١٠٠)	٢,٧١١
الحد الأدنى للفترة	(٩٥١)	١,٦٠٢	١٨٣	٩٢٢	٧٤٤	١٩٠

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٤-٤ مخاطر معدل الفائدة (تابع)

٥٠- نقطة أساسية ريال عُماني بالآلاف	٥٠+ نقطة أساسية ريال عُماني بالآلاف	١٠٠- نقطة أساسية ريال عُماني بالآلاف	١٠٠+ نقطة أساسية ريال عُماني بالآلاف	٢٠٠- نقطة أساسية ريال عُماني بالآلاف	٢٠٠+ نقطة أساسية ريال عُماني بالآلاف	
الأثر على صافي إيرادات الفوائد						
الأثر على القيمة الاقتصادية						
٢٠١٠						
٢٨,٤٧٢	(٢٨,٣٦٥)	٥٧,٢٧٢	(٥٥,١١٦)	١٢٧,٠٥١	(١٠٥,٧٩٩)	كما في ٣١ ديسمبر
٢٤,٩٣٤	(٢٤,٥٢٧)	٥٠,٧٤٥	(٤٧,٥٩٥)	١١١,٤٧٠	(٩١,٣٢٣)	المتوسط للفترة
٢٨,٤٧٢	(٢٨,٣٦٥)	٥٧,٢٧٢	(٥٥,١١٦)	١٢٧,٠٥١	(١٠٥,٧٩٩)	الحد الأقصى للفترة
٢٣,٢٥٧	(٢٢,٠٢٩)	٤٧,٦٤٧	(٤٣,٢٧٣)	١٠٠,٦٥٠	(٨٣,٥١٩)	الحد الأدنى للفترة
٢٠٠٩						
٢٤,٩٩٨	(٢٥,٢٣٧)	٥٠,٥٩٩	(٤٨,٨٠٣)	١١٦,٥٧٤	(٩٣,٦٥٥)	كما في ٣١ ديسمبر
٢٨,٤٨٢	(٢٨,٥٩٠)	٥٧,٧٩٦	(٥٥,٢٣٨)	١٢٥,٢٥٢	(١٠٥,٩٣١)	المتوسط للفترة
٣٢,١٧٢	(٣٢,٢٠١)	٦٥,٤٩٨	(٦٢,١٦٤)	١٣٦,١٣٤	(١١٩,١٣٨)	الحد الأقصى للفترة
٢٤,٩٩٨	(٢٥,٢٣٧)	٥٠,٥٩٩	(٤٨,٦٤١)	١١٦,٥٧٤	(٩٣,٠٦٣)	الحد الأدنى للفترة
الأثر على صافي إيرادات الفوائد						
٢٠١٠						
١,٢٣٥	(٧,٩٧٧)	٣,٠٤٠	(٩,٩٩٥)	٧,١٩٣	(١٤,٠٣٠)	كما في ٣١ ديسمبر
(١٦٤)	(٥,٤١٧)	٣,٨٦٤	(٥,٣٣٦)	١٠,٩٢٧	(٥,١٧٣)	المتوسط للفترة
٢,٧٣٥	(٧,٩٧٧)	١٥,٩٩٢	(٩,٩٩٥)	٢٩,٢٦٨	(١٤,٠٣٠)	الحد الأقصى للفترة
(٣,٢٧٠)	(١,٦٨٢)	(٤,٠٠٠)	٢,٢١٦	(٢,٢١٦)	١٠,٠١٢	الحد الأدنى للفترة
٢٠٠٩						
٣,٧٣١	(٨,٠٥٢)	١٦,٤٦٩	(١١,٠٦٦)	٣٠,١٧٩	(١٧,٠٩٣)	كما في ٣١ ديسمبر
٢,٢٥٣	(٥,٣٠٩)	٧,٤٢٠	(٧,٠٩٨)	١٤,٩٢٤	(١٠,٦٦٤)	المتوسط للفترة
٧,٠٤٢	(٨,٠٥٢)	١٦,٤٧٠	(١١,٠٦٦)	٣٠,١٧٩	(١٧,٠٩٣)	الحد الأقصى للفترة
٤٩٤	١,٩٣٣	٢,٣٩٥	٤٧٤	٤,١٦١	(٢,٤٧٠)	الحد الأدنى للفترة
الأثر على القيمة الاقتصادية						
٢٠١٠						
٧٣,٩٥٤	(٧٣,٦٧٥)	١٤٨,٧٥٩	(١٤٣,١٥٨)	٣٣٠,٠٠٤	(٢٧٤,٨٠٣)	كما في ٣١ ديسمبر
٦٤,٧٦٣	(٦٣,٧٠٧)	١٣١,٨٠٦	(١٢٣,٦٢٤)	٢٨٩,٥٣٢	(٢٣٧,٢٠٣)	المتوسط للفترة
٧٣,٩٥٤	(٧٣,٦٧٥)	١٤٨,٧٥٩	(١٤٣,١٥٨)	٣٣٠,٠٠٤	(٢٤٧,٨٠٣)	الحد الأقصى للفترة
٦٠,٤٠٩	(٥٧,٢١٩)	١٢٣,٧٥٨	(١١٢,٣٩٧)	٢٦١,٤٢٨	(٢١٦,٩٣٢)	الحد الأدنى للفترة
٢٠٠٩						
٦٤,٩٣٠	(٦٥,٥٥١)	١٣١,٤٢٦	(١٢٦,٧٦١)	٣٠٢,٧٩٠	(٢٤٣,٢٦٠)	كما في ٣١ ديسمبر
٧٣,٩٧٨	(٧٤,٢٦٠)	١٥٠,١٢٠	(١٤٣,٤٧٥)	٣٢٥,٣٢٩	(٢٧٥,١٤٦)	المتوسط للفترة
٨٣,٥٦٣	(٨٣,٦٣٩)	١٧٠,١٢٤	(١٦١,٤٦٥)	٣٥٣,٥٩٥	(٣٠٩,٤٥٠)	الحد الأقصى للفترة
٦٤,٩٣٠	(٦٥,٥٥١)	١٣١,٤٢٦	(١٢٦,٣٣٩)	٣٠٢,٧٩٠	(٢٤١,٧٢٣)	الحد الأدنى للفترة

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٤٢ مخاطر أسعار السلع

كجزء من عمليات الخزينة، تعرض المجموعة تسهيل تغطية البضائع لعملائها. يغطي عملاء البنك المتعاملين ببضائع كالنحاس والألمنيوم والجواهر المتأثرة بأسعار الذهب من مخاطر سلعهم خلال الشركة الام. وتعمل المجموعة في سوق السلع فقط كمقدم تسهيلات تغطية ولا تتاجر/ تغطي السلع والسبائك أو تحتفظ بمراكز بالسلع. يمنح عملاء البنك حد لحجم المعاملة وحد هامش تباين كإجراءات إدارة مخاطر. يقوم حد حجم المخاطر بتحديد القيمة الاجمالية للعقود المتبقية ضمن متطلبات الأعمال الخاصة بالعميل ويقوم حد هامش التباين بحماية المجموعة من مخاطر إئتمان كبيرة تنتج عن حركة أسعار عكسية في أسعار السلع. تتم مراقبة مراكز العملاء بالسلع بشكل يومي مع القيام بتقييم أسعار السوق بشكل منتظم وبشكل مستقل ويتم عمل الهوامش عليها وفقاً لهذه التقييمات.

٦-٤٢ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي نشأة خسائر عن نقص كفاءة نظم المعلومات / الضوابط الداخلية أو عن أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها. تصاحب هذه المخاطر أخطاء بشرية أو أعطال النظم وعدم كفاية الإجراءات أو الضوابط وأسباب خارجية.

الخسائر عن أحداث خارجية مثل الكوارث الطبيعية التي قد تدمر أصول المجموعة المادية أو أعطال الكهرباء أو الاتصالات التي تعطل النشاط وهذه أسهل نسبياً في التحديد من خسائر المشاكل الداخلية كعمليات غش الموظفين والغش بالمنتجات. ومخاطر المشاكل الداخلية مرتبطة جداً بالمنتجات المحددة بالمجموعة وخطوط النشاط. وهي محددة بالنسبة لعمليات المجموعة أكثر من مخاطر الأحداث الخارجية. وتتضمن مخاطر عمليات المجموعة أمن نظام المعلومات وعطل الاتصالات والغش وأخطاء التشغيل.

وكجزء من التطوير في عملية إدارة المخاطر بالمجموعة فقد طورت المجموعة نظامها الخاص بإدارة مخاطر التشغيل عن طريق الحاسب الآلي وهو "FORTE' Op Risk monitor". ويساعد النظام على تقييم مخاطر التشغيل والتحصيل وتحليل خسائر التشغيل.

توفر سياسة المجموعة إطاراً لتحديد وتقييم ومتابعة ورقابة والتقارير عن مخاطر التشغيل بأسلوب متسق وتفصيلي عبر المجموعة. وتوجد مهمة متميزة لوظيفة إدارة المخاطر منذ عام ٢٠٠٣ لمساعدة وحدات النشاط بشكل مستقل في إدارة مخاطر التشغيل. وفيما يلي أهداف إدارة مخاطر التشغيل:

- تحقيق رقابة قوية علي المخاطر بتمكك أحدث وسائل وتقنيات إدارة المخاطر التي تؤدي إلى القدرة المتميزة على إدارة المخاطر وتمكين وحدات النشاط من تحقيق أهداف النمو والأداء.
- التمكن من تخصيص رأس مال كافي حسب الأثر المحتمل لمخاطر التشغيل.
- تخفيض أثر مخاطر التشغيل إلى الحد الأدنى من خلال وسائل مثل خطط استمرارية العمل التامة في النشاط وتحديث التوثيق ومن خلال تطوير الوعي بمخاطر التشغيل داخل المجموعة.

تحدد الإدارة التنفيذية القابلية لتحمل المخاطر التشغيلية على وحدة النشاط وعلى مستوى المجموعة. تدعم القابلية لتحمل المخاطر التشغيلية اتخاذ القرار الفاعل كما يعد مركزياً في عملية إدماج إدارة المخاطر في قرارات الأعمال والتقارير. إن وحدات النشاط تتحمل المسؤولية الرئيسية لتحديد وقياس وإدارة مخاطر التشغيل التي تمثل جزءاً متأسلاً في التشغيل. يتم ضبط مخاطر التشغيل من خلال سلسلة من الضوابط الداخلية والتدقيق والفصل الواضح بين المهام وخطوط التقرير والأدلة والمعايير التفصيلية للعمليات. وتشرف وحدة مخاطر التشغيل على مختلف مخاطر التشغيل بالمجموعة وفقاً لإطار إدارة مخاطر التشغيل. ويفحص قسم التدقيق الداخلي بشكل مستقل فاعلية الضوابط الداخلية بالمجموعة وقدرتها على تقليل أثر على مخاطر التشغيل إلى أدنى حد.

يتم استخدام التأمين كأحد وسائل التحوط ضد مخاطر التشغيل بالمجموعة. قامت المجموعة بالحصول على غطاء تأميني ضد مخاطر التشغيل والتي تأتي بصور مختلفة، مثل وثيقة غطاء البنوك، وجرائم الكهرباء والحاسب الآلي والتعويضات المهنية. الخ بينما لا يغير التأمين احتمالات المخاطر، فهو يسمح بتحويل الأثر المالي للمخاطر. ويهدف التأمين أساساً إلى حماية المجموعة من الإخطار التي قد تكون جامحة قليلة التكرار.

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٦ مخاطر التشغيل (تابع)

التخطيط من أجل استمرارية العمل

تتأكد المجموعة من أن نظمها وإجراءاتها مرنة بحيث يمكن معها استمرار النشاط خلال مواقف يحتمل فيها توقف العمل. ولقد وضعت المجموعة خطة للطوارئ للتأكد من استمرار العمل بفاعلية في ظروف الكوارث غير المتوقعة. وتجري المجموعة باستمرار تحسيناً على خططها الراهنة بتطبيق خطة عمل نشطة لضمان استمرارية الإجراءات والنظم مع المرونة والاستعداد لمقابلة متطلبات الطوارئ. وكلفت لجنة تخطيط استمرارية العمل بمسؤولية صياغة وتبني وتعديل وتطبيق واختبار والحفاظ على خطط استمرارية النشاط بالمجموعة. وتقوم تلك اللجنة باستمرار بمراجعة والإتفاق على المعلومات الإستراتيجية حول تقييم وتخطيط إستمرارية نشاط العمل والتأكد من إدارة إستمرارية نشاط العمل ومن أن مسؤولية التخطيط والصيانة مفهومة عبر مجالات العمل.

قطع البنك شوطاً كبيراً في تعزيز إطار عمل خطة استمرارية العمل. تمت مراجعة إدارة استمرارية الاعمال القائمة بغية تحويل الاعمال إلى المكتب الرئيسي الجديد للشركة الأم ولإيجاد التوافق بين قدرات التعافي للمجموعة والمتطلبات الحالية.

فيما يلي بعض التطورات الكبيرة التي تتوافق مع هدف استمرار التطور لإطار إدارة استمرارية النشاط للمجموعة:

- إجراء تحليل أثر النشاط، ووضع سياسة جديدة لإدارة استمرارية النشاط، وهيكل إدارة الأزمات منقح، وخطة إدارة الأزمات، وتحليل الفجوة.
- تطبيق أحدث البرامج المتعلقة بخطة استمرارية العمل وعقد دورات تدريبية في هذا الصدد.
- عقد دورات تدريبية وجلسات لفرق ومناطق إدارة الأزمات لتعزيز الوعي لديهم في هذا الصدد.
- إجراء عملية إخلاء بسبب الحريق
- تم اختبار حلول التعافي من الكوارث بنجاح في مستويات تحميل منخفضة. أخذ قسم تقنية المعلومات المبادرة وهو على ثقة بأن المجموعة قادرة على التشغيل بنجاح بمساعدة حلول التعافي من الكوارث لأنظمة البنك الأساسية في حالة وقوع كارثة كبيرة.

٤٢-٧ إدارة رأس المال

٤٢-٧-١ رأس المال النظامي

يضع البنك المركزي العُماني كجهة منظمة للشركة الأم ويشرف على متطلبات رأس مال الشركة الأم ككل. وتطبيق متطلبات رأس المال كما ورد في بازل ٢، يتطلب البنك المركزي العُماني من الشركة الأم الإحتفاظ بنسبة ١٠% من مجموع رأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر كحد أدنى.

يمكن تحليل رأس مال البنك النظامي إلى ثلاثة فئات:

- الفئة ١ من رأس المال، والتي تتضمن الأسهم العادية وعلاوة إصدار الأسهم والاحتياطيات القابلة وغير القابلة للتوزيع والأرباح المحتجزة (بعد خصم التوزيعات المقترحة) بعد تخفيض قيمة الشهرة وخصم ٥٠% من القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات الشقيقة وفقاً للتعديلات النظامية المدرجة بحقوق المساهمين ولكنها تعامل بصورة مختلفة فيما يتعلق بأغراض كفاية رأس المال.
- الفئة ٢ من رأس المال، والتي تتضمن الإلتزامات الثانوية المؤهلة ومخصص انخفاض القيمة الجماعي وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بالمكاسب غير المحققة على أدوات الملكية والمصنفة كمستأجرة للبيع بعد خصم ٥٠% من القيمة الدفترية للاستثمارات في شركات شقيقة.
- الفئة ٣ من رأس المال، والتي تتضمن الإلتزامات الثانوية المؤهلة (صافي من الاحتياطيات).

تطبق عدة حدود على عناصر قاعدة رأس المال. الفئة ٢ والفئة ٣ المؤهلين من رأس المال لا يمكنهما أن يزيدا على الفئة ١ من رأس المال. والإلتزامات الثانوية المؤهلة لا يمكنها أن تتجاوز ٥٠% من الفئة ١ من رأس مال. مقدار مخصص انخفاض القيمة الإجمالي الذي يمكن إدراجه كجزء من الفئة ٢ من رأس مال محدد بنسبة ١,٢٥% من مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر.

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٢-٧ إدارة رأس المال (تابع)

٤٢-٧-٢ كفاية رأس المال

تدل كفاية رأس المال على مقدرة المجموعة على مقابلة أي طارئ دون المساومة على مصالح المودعين وان يقدم إئتمان عبر دورات النشاط. وكفاية رأس المال نسبة إلى تصنيف المخاطر عن أصول المجموعة تساعد على ترويج الاستقرار المالي وثقة أصحاب المصالح. تهدف المجموعة إلى مضاعفة قيمة أصحاب المصالح من خلال تكوين مثالي لرأس المال يحمي حقوق أصحاب المصالح في ظل أقصى الظروف الضاغطة، كما تسمح بمجالٍ كافٍ للنمو بينما يقابل المتطلبات النظامية وفي ذات الوقت يحقق عائداً مناسبة للمساهمين.

وبينما تمثل تغطية المخاطر العامل الأساسي المؤثر على الحفاظ على رأس المال، فإن المجموعة تعي حقيقة انه كمؤسسة تجارية فإن رأس ماله يحتاج إلى خدمة وكذلك الحصول على معدل عائد مريح للمساهمين. إن زيادة حجم رأس المال يقلل العائد على رأس المال وبذلك يضغط على الربحية التي تضمن نمو أصول النشاط وبالتالي تحمل المجموعة مستويات أعلى للمخاطر. وبالنسبة للاحتفاظ برأس المال، تحكم سياسة المجموعة الحاجة إلى تكوين مخصصات كافية للمخاطر المصاحبة والحاجة إلى خدمة للرأس المال المحتفظ به. تحسن المجموعة استخدام القروض الثانوية مثل الفئة ٢ من رأس المال وترفع معدل رأس المال كيفما ومتى ما دعت الحاجة إلى ذلك. إن تصنيف مساهمي المجموعة القوي والمتنوع يعطي المجموعة القدرة على رفع رأس المال عند الحاجة لذلك.

تعلم إدارة المخاطر بالمجموعة الحاجة إلى التحول إلى أساليب أكثر تقدماً لقياس مخاطر الإئتمان ومخاطر التشغيل. وبهذا الشأن، لدى المجموعة أسلوبها الذي أحرز تقدماً في مناطق معينة. تم التعرف على الفجوات كما تم وضع خارطة طريق لكل منطقة مع قياس التقدم على فترات منتظمة.

٤٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٧-٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

٣-٧-٤٢ عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي

أعدت الشركة الأم عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي الذي يوفر تقييماً لكفاية رأس مال البنك الفعلية باستخدام مقياس متقدم لرأس المال الاقتصادي. وتشمل عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي أثر المخاطر المتبقية بما في ذلك مخاطر الاعمال، ومخاطر التركيز، ومخاطر الترابط، ومخاطر معدل الفائدة على مجال الأعمال المصرفية. يكمن الهدف من عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي ليس في توفير تقييم مفصل عن كفاية رأس المال الحالية فقط، بل لتصور نسب كفاية رأس المال المستقبلية بما يتوافق مع خطط الاعمال المعتمدة أيضاً بغية تقييم مدى صلاحيتها من وجهة نظر تتعلق بالمخاطر. وتغطي العملية خطة مستقبلية للسنوات الخمس القادمة. وقدم الإطار العام منهجية منظمة لتقييم مستقبلي شامل لوضع مخاطر البنك. ومن المتوقع أيضاً بأن إيجاد عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي سيعزز من الوعي بشأن المواضيع الحساسة بالمخاطر عندما يحين الوقت لاتخاذ قرارات إستراتيجية مثل الحيازات وإطلاق منتجات جديدة أو أهداف نمو أساسية. كما أن العملية ستقوم بفحص نموذج العمل الحالي للبنك، ومن شأنها أن تؤدي إلى تسويات متوافقة إذا تعدت المخاطر المتوارثة قابلية تحمل المخاطر. اعتمد مجلس الإدارة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي من خلال لجنة المخاطر التابعة للمجلس، وتم تقديم ذلك إلى المنظمين. ويرى البنك أن منحنى الرأسمالية الحالية والمستقبلية ملائمة لدعم إستراتيجية الأعمال في بيئة السوق المريحة. سيتم تحديث الخطط الحالية سنوياً على الأقل لإجراء تخطيط مستقبلي عملي لخمس سنوات.

ولتحديد قدرة البنك على الصمود أمام الظروف المعاكسة إلى جانب قاعدة الحالة، تم فحص سيناريو العمل تحت الضغط. يفترض السيناريو ركود مطول، وبالتحديد يضم تدهوراً في جودة الائتمان وزيادة مخاطر معدل الفائدة في مجال الأعمال المصرفية ومخاطر السوق وانخفاض في الأرباح المحتجزة.

٤٢-٧-٤ توزيع رأس المال

يتأثر توزيع رأس المال بين وحدات نشاط معينة والأنشطة إلى حد كبير بتحقيق الحد الأقصى للعائد على رأس المال المخصص. رغم أن تحقيق الحد الأقصى من العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر هو المبدأ الرئيسي المستخدم في تحديد كيفية تخصيص رأس المال داخل المجموعة على وحدات نشاط معينة أو أنشطة، ولكنه، ليس المبدأ الوحيد المستخدم لإتخاذ القرار. يتم أخذ العوامل الأخرى مثل الوفورات بين الوحدات والأنشطة وتوافر الإدارة والموارد الأخرى ومدى تناسب الأنشطة مع أهداف المجموعة الإستراتيجية طويلة الأمد في الحسبان عند تخصيص رأس المال.

بنك مسقط ش.م.ع.ع

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٣ - معلومات القيمة العادلة

بناءً على منهجية التقييم الموضحة أدناه اعتبرت الإدارة ومجلس الإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية داخل وخارج الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

القيمة العادلة ريال عُماني بالآلاف	مجموع القيمة الدفترية ريال عُماني بالآلاف	تكلفة مهلكة أخرى ريال عُماني بالآلاف	إستثمارات		قروض وسلفيات ريال عُماني بالآلاف	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
			محتفظ بها حتى الإستحقاق ريال عُماني بالآلاف	إستثمارات متاحة للبيع ريال عُماني بالآلاف			
٧٢٦,٠٥٥	٧٢٦,٠٥٥	-	-	-	٧٢٦,٠٥٥	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٥٠,٣٤٩	٥٥٠,٣٤٩	-	-	-	٥٥٠,٣٤٩	٦	ودائع لدى البنوك
٤,٠٠٧,٩٢٦	٤,٠٠٧,٩٢٦	-	-	-	٤,٠٠٧,٩٢٦	٧	قروض وسلفيات
٢٦٧,٠٢٧	٢٦٧,٠٢٧	-	٢٩,٩٢٢	٢٣٧,١٠٥	-	٩	إستثمار في أوراق مالية
<u>٥,٥٥١,٣٥٧</u>	<u>٥,٥٥١,٣٥٧</u>	<u>-</u>	<u>٢٩,٩٢٢</u>	<u>٢٣٧,١٠٥</u>	<u>٥,٢٨٤,٣٣٠</u>		
٧٥٩,٨٨٦	٧٥٩,٨٨٦	٧٥٩,٨٨٦	-	-	-	١٢	ودائع من البنوك
٣,٥٢٦,٩٥٣	٣,٥٢٦,٩٥٣	٣,٥٢٦,٩٥٣	-	-	-	١٣	ودائع العملاء
١٥٤,٦٠٠	١٥٤,٦٠٠	١٥٤,٦٠٠	-	-	-	١٤	شهادات إيداع
٥٤,٨٠٣	٥٤,٨٠٣	٥٤,٨٠٣	-	-	-	١٥	سندات بدون ضمان
١٥,٤٠٠	١٥,٤٠٠	١٥,٤٠٠	-	-	-	١٦	سندات بسعر فائدة عائم
١٨٣,٥٠٠	١٨٣,٥٠٠	١٨٣,٥٠٠	-	-	-	١٩	التزامات ثانوية
<u>٤,٦٩٥,١٤٢</u>	<u>٤,٦٩٥,١٤٢</u>	<u>٤,٦٩٥,١٤٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		
٦٠٨,٠٩٩	٦٠٨,٠٩٩	-	-	-	٦٠٨,٠٩٩	٥	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٠١٥,٦٩١	١,٠١٥,٦٩١	-	-	-	١,٠١٥,٦٩١	٦	ودائع لدى البنوك
٣,٨٣٨,٢١١	٣,٨٣٨,٢١١	-	-	-	٣,٨٣٨,٢١١	٧	قروض وسلفيات
١٤٤,٣٦٦	١٤٤,٣٦٦	-	٢٤,٣١١	١٢٠,٠٥٥	-	٩	إستثمار في أوراق مالية
<u>٥,٦٠٦,٣٦٧</u>	<u>٥,٦٠٦,٣٦٧</u>	<u>-</u>	<u>٢٤,٣١١</u>	<u>١٢٠,٠٥٥</u>	<u>٥,٤٦٢,٠٠١</u>		
١,٣٩٥,٧٤٧	١,٣٩٥,٧٤٧	١,٣٩٥,٧٤٧	-	-	-	١٢	ودائع من البنوك
٣,٠٦٨,٤٢٥	٣,٠٦٨,٤٢٥	٣,٠٦٨,٤٢٥	-	-	-	١٣	ودائع العملاء
١٣٩,٢٠٠	١٣٩,٢٠٠	١٣٩,٢٠٠	-	-	-	١٤	شهادات إيداع
٥٤,٨٠٣	٥٤,٨٠٣	٥٤,٨٠٣	-	-	-	١٥	سندات بدون ضمان
١٥,٤٠٠	١٥,٤٠٠	١٥,٤٠٠	-	-	-	١٦	سندات بسعر فائدة عائم
١٨٨,٥٠٠	١٨٨,٥٠٠	١٨٨,٥٠٠	-	-	-	١٩	التزامات ثانوية
<u>٤,٨٦٢,٠٧٥</u>	<u>٤,٨٦٢,٠٧٥</u>	<u>٤,٨٦٢,٠٧٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٣ - معلومات القيمة العادلة (تابع)

إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠، طبقت المجموعة التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ للأدوات المالية التي تقاس بفائمة المركز المالي بالقيمة العادلة، ويتطلب ذلك الإفصاح عن مقاييس القيمة العادلة حسب مستوى تدرج قياس القيمة العادلة التالي:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.

المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).

المستوى ٣: المدخلات للأصل أو الألتزام التي لا تركز على بيانات سوقية يمكن ملاحظتها (مثل مدخلات لا يمكن ملاحظتها).

يقدم الجدول التالي أصول والتزامات المجموعة التي تقاس بالقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الإجمالي ريال عُماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عُماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عُماني بالآلاف	المستوى ١ ريال عُماني بالآلاف	٢٠١٠
				الأصول
٣٩,٨٥٨	-	-	٣٩,٨٥٨	أدوات مشتقة تجارية
٩٣,٦٧٠	٢١,٧١٤	-	٧١,٩٥٦	أصول مالية متاحة للبيع:
١٤٣,٤٣٥	٢,٤٨١	-	١٤٠,٩٥٤	أوراق مالية
٢٧٦,٩٦٣	٢٤,١٩٥	-	٢٥٢,٧٦٨	استثمارات ديون
				إجمالي الأصول
				الالتزامات
٥٣,٧١٠	-	-	٥٣,٧١٠	أدوات مشتقة تجارية

الإجمالي ريال عُماني بالآلاف	المستوى ٣ ريال عُماني بالآلاف	المستوى ٢ ريال عُماني بالآلاف	المستوى ١ ريال عُماني بالآلاف	٢٠٠٩
				الأصول
٣٨,٥١٠	-	-	٣٨,٥١٠	أدوات مشتقة تجارية
٥٠,٥٤٤	١٦,٣٣٩	-	٣٤,٢٠٥	أصول مالية متاحة للبيع:
٦٩,٥١١	٤,٩٠٢	-	٦٤,٦٠٩	أوراق مالية
١٥٨,٥٦٥	٢١,٢٤١	-	١٣٧,٣٢٤	استثمارات ديون
				إجمالي الأصول
				الالتزامات
٥٠,٧٥٥	-	-	٥٠,٧٥٥	أدوات مشتقة تجارية

٤٣-١ تقدير القيم العادلة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤٣ - معلومات القيمة العادلة (تابع)

١-٤٣ تقدير القيم العادلة (تابع)

١-١-٤٣ القروض والسلفيات

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخصومة للأصل والفوائد المستقبلية المتوقعة المخصومة. يتم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية، متى انطبق ذلك. 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 التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

٢-١-٤٣ الاستثمارات المدرجة بالتكلفة والأدوات المالية المشتقة

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 على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل يتعلق بالسوق بالنسبة للأداة المالية المماثلة في تاريخ التقرير.

٣-١-٤٣ الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

٤-١-٤٣ أدوات مالية أخرى داخل الميزانية العمومية

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى داخل الميزانية العمومية مقاربة لقيمتها الدفترية.

٥-١-٤٣ أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية المتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن الارتباطات لتقديم الائتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ التقرير لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود في القيم الدفترية للأصول والالتزامات الأخرى.

٤٤ - أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة لعام ٢٠٠٩ التي تم إدراجها لأغراض المقارنة لتتوافق مع طريقة العرض المتبعة في العام الحالي.

تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ١